



**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
“БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ”  
ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА  
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ  
(неаудійована)**

За період, що закінчився 30 червня 2026 року

## ЗМІСТ

|                                                                                                                                            |    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| ЗМІСТ .....                                                                                                                                | 2  |
| 1. [110000] Загальна інформація про фінансову звітність.....                                                                               | 3  |
| 2. [220000] Звіт про фінансовий стан у порядку ліквідності.....                                                                            | 4  |
| 3. [320000] Звіт про сукупний дохід прибуток або збиток за характером витрат.....                                                          | 5  |
| 4. [410000] Звіт про сукупний дохід, компоненти іншого сукупного доходу, відображені після оподаткування.....                              | 6  |
| 5. [510000] Звіт про рух грошових коштів, прямий метод.....                                                                                | 7  |
| 6. [610000] Звіт про зміни у власному капіталі.....                                                                                        | 8  |
| 7. [800100] Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу.....                                                                 | 9  |
| 8. [800200] Аналіз доходів та витрат.....                                                                                                  | 11 |
| 9. [800610] Перелік суттєвої інформації про облікову політику.....                                                                         | 12 |
| 10. [810000] Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ.....                                                           | 13 |
| 11. [811000] Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки.....                                                                  | 15 |
| 12. [813000] Проміжна фінансова звітність.....                                                                                             | 15 |
| 13. [815000] Події після звітного періоду.....                                                                                             | 15 |
| 14. [818000] Пов'язана сторона.....                                                                                                        | 16 |
| 15. [822100] Основні засоби.....                                                                                                           | 17 |
| 16. [822390-00] Фінансові інструменти.....                                                                                                 | 23 |
| 17. [822390-01] Фінансові активи.....                                                                                                      | 24 |
| 18. [822390-02] Кредитні рейтинги.....                                                                                                     | 25 |
| 19. [822390-03] Фінансові зобов'язання.....                                                                                                | 26 |
| 20. [822390-08] Дохід, витрати, прибутки чи збитки від фінансових інструментів.....                                                        | 27 |
| 21. [822390-12] Узгодження змін у величині можливих збитків та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів..... | 28 |
| 22. [822390-13] Вразливість до кредитного ризику.....                                                                                      | 40 |
| 23. [822390-15] Фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась.....                                          | 43 |
| 24. [822390-17] Здійснюване управління ризиком ліквідності.....                                                                            | 54 |
| 25. [822390-18] Аналіз чутливості.....                                                                                                     | 56 |
| 26. [823000-1] Оцінка справедливої вартості активів.....                                                                                   | 57 |
| 27. [823000-2] Оцінка справедливої вартості зобов'язань.....                                                                               | 59 |
| 28. [823180] Нематеріальні активи.....                                                                                                     | 59 |
| 29. [832410] Зменшення корисності активів.....                                                                                             | 62 |
| 30. [832610] Оренда.....                                                                                                                   | 63 |
| 31. [835110] Податки на прибуток.....                                                                                                      | 64 |
| 32. [838000] Прибуток на акцію.....                                                                                                        | 65 |
| 33. [842000] Вплив змін валютних курсів.....                                                                                               | 65 |
| 34. [861200] Акціонерний капітал, резерви та інша частка участі в капіталі.....                                                            | 65 |
| 35. [871110] Операційні сегменти.....                                                                                                      | 66 |
| 36. [880000] Додаткова інформація.....                                                                                                     | 67 |

**1. [110000] Загальна інформація про фінансову звітність**

**Назва суб'єкта господарювання, що звітує, або інші засоби ідентифікації** АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ"

**Ідентифікаційний код юридичної особи** 33695095

**Сайт компанії** <https://www.bisbank.com.ua/>

**Пояснення зміни назви суб'єкта господарювання, що звітує, або інших способів ідентифікації у порівнянні з кінцем попереднього звітного періоду**

У порівнянні з кінцем попереднього звітного не відбувалася зміна назви чи інших способів ідентифікації.

**Опис характеру фінансової звітності**

Фінансова звітність за період, який закінчився 30 червня 2026 року, підготовлена Банком відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), прийнятих та випущених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), тлумачень, випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності (КТМФЗ). Банк веде бухгалтерський облік відповідно до МСФЗ. Ця фінансова звітність підготовлена на основі на основі припущення, що Банк є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі в найближчому майбутньому.

**Дата кінця звітного періоду** 2026-06-30

**Період, який охоплюється фінансовою звітністю**

1 півріччя, що закінчується 30 червня 2026 року

**Опис валюти подання**

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня.

**Рівень округлення, використаний у фінансовій звітності**

Звітність складено у тисячах гривень, округлених до цілих

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

**2. [220000] Звіт про фінансовий стан у порядку ліквідності**

За період, що закінчився 30 червня 2026 року

|                                                                         | На кінець<br>звітного періоду | На початок<br>звітного року |
|-------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-----------------------------|
| <b>АКТИВИ</b>                                                           |                               |                             |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                                         | 1 659 453                     | 2 525 142                   |
| Кредити та аванси банкам                                                | -                             | -                           |
| Кредити та аванси клієнтам                                              | 2 192 925                     | 1 990 146                   |
| Інвестиції в цінні папери                                               | 1 594 503                     | 910 748                     |
| Похідні фінансові активи                                                | -                             | -                           |
| Поточні податкові активи                                                | -                             | -                           |
| Відстрочені податкові активи                                            | -                             | 117                         |
| Нематеріальні активи за винятком гудвілу                                | 42 615                        | 38 618                      |
| Основні засоби                                                          | 77 019                        | 74 403                      |
| Інші фінансові активи                                                   | 45 419                        | 29 079                      |
| Інші нефінансові активи                                                 | 15 166                        | 10 056                      |
| <b><u>Загальна сума активів</u></b>                                     | <b><u>5 627 100</u></b>       | <b><u>5 578 309</u></b>     |
| <b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>                                                     |                               |                             |
| Кошти клієнтів                                                          | 4 527 713                     | 4 497 330                   |
| Похідні фінансові зобов'язання                                          | -                             | -                           |
| Інші залучені кошти                                                     | 168 008                       | 186 392                     |
| <b>Забезпечення</b>                                                     |                               |                             |
| Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії | 5 419                         | 7 328                       |
| <b><u>Загальна сума забезпечень</u></b>                                 | <b><u>5 419</u></b>           | <b><u>7 328</u></b>         |
| Інші фінансові зобов'язання                                             | 63 496                        | 65 214                      |
| Інші нефінансові зобов'язання                                           | 39 463                        | 30 784                      |
| Поточні податкові зобов'язання                                          | 3 699                         | 2 087                       |
| Відстрочені податкові зобов'язання                                      | 7 569                         | -                           |
| <b><u>Загальна сума зобов'язань</u></b>                                 | <b><u>4 815 367</u></b>       | <b><u>4 789 135</u></b>     |
| <b>Власний капітал та зобов'язання</b>                                  |                               |                             |
| <b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>                                                  |                               |                             |
| Статутний капітал                                                       | 500 000                       | 500 000                     |
| Нерозподілений прибуток                                                 | 200 056                       | 186 440                     |
| Резервні та інші фонди банку                                            | 102 641                       | 100 768                     |
| Інші резерви                                                            | 9 036                         | 1 966                       |
| <b><u>Загальна сума власного капіталу</u></b>                           | <b><u>811 733</u></b>         | <b><u>789 174</u></b>       |
| <b><u>Загальна сума власного капіталу та зобов'язань</u></b>            | <b><u>5 627 100</u></b>       | <b><u>5 578 309</u></b>     |

Затверджено до випуску та підписано

" 30 " липня 2026 року

Голова Правління

Вікторія Руда

Головний бухгалтер

Тетяна Бутенко



Тетяна Асауленко

☎ (044) 207-70-35

3. [320000] Звіт про сукупний дохід прибуток або збиток за характером витрат

За період що закінчився 30 червня 2026 року

|                                                                                                                                                                                                                                                                                         | за звітний<br>квартал<br>поточного<br>року | наростаю-<br>чим підсу-<br>мком з по-<br>чатку<br>поточного<br>року | за звітний<br>квартал<br>поперед-<br>нього року | наростаю-<br>чим підсу-<br>мком з поча-<br>тку поперед-<br>нього року |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|
| Дохід від звичайної діяльності в т.ч.                                                                                                                                                                                                                                                   | 238 126                                    | 471 648                                                             | 169 808                                         | 335 169                                                               |
| Процентні доходи, в т.ч.                                                                                                                                                                                                                                                                | 188 168                                    | 380 141                                                             | 137 728                                         | 268 624                                                               |
| Процентний дохід обчислений із застосуванням<br>методу ефективного відсотка                                                                                                                                                                                                             | 178 187                                    | 359 912                                                             | 123 388                                         | 239 469                                                               |
| Інші процентні доходи                                                                                                                                                                                                                                                                   | 9 981                                      | 20 229                                                              | 14 340                                          | 29 155                                                                |
| Комісійні доходи                                                                                                                                                                                                                                                                        | 46 271                                     | 86 415                                                              | 28 408                                          | 54 349                                                                |
| Інші доходи                                                                                                                                                                                                                                                                             | 3 687                                      | 5 092                                                               | 3 672                                           | 12 196                                                                |
| Процентні витрати                                                                                                                                                                                                                                                                       | (95 956)                                   | (195 384)                                                           | (66 551)                                        | (128 959)                                                             |
| Комісійні витрати                                                                                                                                                                                                                                                                       | (4 984)                                    | (9 359)                                                             | (4 019)                                         | (8 430)                                                               |
| Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за<br>справедливою вартістю через прибуток або збиток                                                                                                                                                                 | 1 630                                      | 2 525                                                               | 1 228                                           | 1 717                                                                 |
| Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інстру-<br>ментами які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукуп-<br>ний дохід                                                                                                                             | 27                                         | 27                                                                  | -                                               | 4                                                                     |
| Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою                                                                                                                                                                                                                               | 4 174                                      | 8 351                                                               | 3 886                                           | 9 417                                                                 |
| Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти                                                                                                                                                                                                                                | 773                                        | 2 742                                                               | 422                                             | (516)                                                                 |
| Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від змен-<br>шення корисності (збиток від зменшення корисності) визначені згідно з<br>МСФЗ 9                                                                                                                                    | 7 175                                      | 8 633                                                               | 8 681                                           | 20 330                                                                |
| Інші прибутки (збитки)                                                                                                                                                                                                                                                                  | -                                          | -                                                                   | -                                               | -                                                                     |
| Витрати на виплати працівникам                                                                                                                                                                                                                                                          | (91 102)                                   | (174 779)                                                           | (71 942)                                        | (140 796)                                                             |
| Амортизаційні витрати                                                                                                                                                                                                                                                                   | (15 056)                                   | (29 073)                                                            | (13 906)                                        | (25 658)                                                              |
| Інші адміністративні та операційні витрати                                                                                                                                                                                                                                              | (34 352)                                   | (61 609)                                                            | (23 198)                                        | (48 408)                                                              |
| Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від змен-<br>шення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових<br>активів                                                                                                                                     | 7                                          | 435                                                                 | (1 131)                                         | (297)                                                                 |
| Збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення ко-<br>рисності) визнаний у прибутку або збитку                                                                                                                                                                       | (907)                                      | 1 910                                                               | (538)                                           | (491)                                                                 |
| <b><u>Прибуток (збиток) від операційної діяльності</u></b>                                                                                                                                                                                                                              | <b><u>9 555</u></b>                        | <b><u>26 067</u></b>                                                | <b><u>2 750</u></b>                             | <b><u>13 082</u></b>                                                  |
| Накопичений прибуток (збиток) раніше визнаний в іншому сукупному до-<br>ході в результаті перекласифікації фінансових активів з категорії оціне-<br>них за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до категорії<br>оцінених за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 236                                        | 2 014                                                               | 5 993                                           | 6 422                                                                 |
| <b><u>Прибуток (збиток) до оподаткування</u></b>                                                                                                                                                                                                                                        | <b><u>9 791</u></b>                        | <b><u>28 081</u></b>                                                | <b><u>8 743</u></b>                             | <b><u>19 504</u></b>                                                  |
| Податкові доходи (витрати)                                                                                                                                                                                                                                                              | (5 481)                                    | (12 592)                                                            | (2 373)                                         | (5 992)                                                               |
| <b><u>Прибуток (збиток) від діяльності що триває</u></b>                                                                                                                                                                                                                                | <b><u>4 310</u></b>                        | <b><u>15 489</u></b>                                                | <b><u>6 370</u></b>                             | <b><u>13 512</u></b>                                                  |
| <b><u>Прибуток (збиток)</u></b>                                                                                                                                                                                                                                                         | <b><u>4 310</u></b>                        | <b><u>15 489</u></b>                                                | <b><u>6 370</u></b>                             | <b><u>13 512</u></b>                                                  |
| <b><u>Базовий прибуток на акцію (в гривнях)</u></b>                                                                                                                                                                                                                                     |                                            |                                                                     |                                                 |                                                                       |
| Базовий прибуток (збиток) на акцію від діяльності що триває                                                                                                                                                                                                                             | 8.62                                       | 30.98                                                               | 12.74                                           | 27.02                                                                 |
| <b><u>Загальна сума базового прибутку (збитку) на акцію</u></b>                                                                                                                                                                                                                         | <b><u>8.62</u></b>                         | <b><u>30.98</u></b>                                                 | <b><u>12.74</u></b>                             | <b><u>27.02</u></b>                                                   |
| <b><u>Базовий прибуток (збиток) на акцію що належить власникам банку</u></b>                                                                                                                                                                                                            |                                            |                                                                     |                                                 |                                                                       |
| <b><u>(в гривнях)</u></b>                                                                                                                                                                                                                                                               | <b><u>8.62</u></b>                         | <b><u>30.98</u></b>                                                 | <b><u>12.74</u></b>                             | <b><u>27.02</u></b>                                                   |

Затверджено до випуску та підписано

" 30 " липня 2026 року

Голова Правління

Вікторія Руда

Головний бухгалтер

Надя Бутенко

Тетяна Асауленко

☎ (044) 207-70-35



#### 4. [410000] Звіт про сукупний дохід, компоненти іншого сукупного доходу, відображені після оподаткування

За період що закінчився 30 червня 2026 року

|                                                                                                                                    | за звітний<br>квартал<br>поточного<br>року | наростаю-<br>чим підсу-<br>мком з по-<br>чатку<br>поточного<br>року | за звітний<br>квартал<br>поперед-<br>нього року | наростаю-<br>чим підсу-<br>мком з поча-<br>тку<br>поперед-<br>нього року |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|
| <b>Прибуток (збиток)</b>                                                                                                           | <b>4 310</b>                               | <b>15 489</b>                                                       | <b>6 370</b>                                    | <b>13 512</b>                                                            |
| <b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД</b>                                                                                                        |                                            |                                                                     |                                                 |                                                                          |
| Компоненти іншого сукупного доходу які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток після оподаткування                          |                                            |                                                                     |                                                 |                                                                          |
| Фінансові активи оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід                                                       |                                            |                                                                     |                                                 |                                                                          |
| Прибутки (збитки) від фінансових активів оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід після оподаткування          | 2 221                                      | 9 084                                                               | 1 653                                           | (7 139)                                                                  |
| Коригування перекласифікації фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, після оподаткування | (236)                                      | (2 014)                                                             | (5 993)                                         | (6 422)                                                                  |
| Інший сукупний дохід після оподаткування фінансові активи оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід              | 1 985                                      | 7 070                                                               | (4 340)                                         | (13 561)                                                                 |
| Загальна сума іншого сукупного доходу який буде перекласифіковано у прибуток або збиток після оподаткування                        | 1 985                                      | 7 070                                                               | (4 340)                                         | (13 561)                                                                 |
| <b>Загальна сума іншого сукупного доходу</b>                                                                                       | <b>6 295</b>                               | <b>22 559</b>                                                       | <b>9 172</b>                                    | <b>(49)</b>                                                              |
| <b>Загальна сума сукупного доходу</b>                                                                                              | <b>6 295</b>                               | <b>22 559</b>                                                       | <b>9 172</b>                                    | <b>(49)</b>                                                              |

Затверджено до випуску та підписано

"30" липня 2026 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Вікторія Пруда

Назарія Бутенко

Тетяна Асауленко

☎ (044) 207-70-35

## 5. [510000] Звіт про рух грошових коштів, прямий метод

За період що закінчився 30 червня 2026 року

|                                                                                                                                           | Поточний<br>звітний період | Порівняльний<br>звітний період |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|--------------------------------|
| <b>Грошові потоки від (для) операційної діяльності</b>                                                                                    |                            |                                |
| <b>Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності</b>                                                                        |                            |                                |
| Комісійні доходи що отримані                                                                                                              | 86 175                     | 53 683                         |
| Чисте (збільшення)/зменшення від операцій з фінансовими інструментами що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 4 539                      | 8 108                          |
| Чисте (збільшення)/зменшення від операцій з іноземною валютою                                                                             | 8 351                      | 9 417                          |
| Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності                                                                               | 5 092                      | 12 197                         |
| <b>Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності</b>                                                                            |                            |                                |
| Комісійні витрати що сплачені                                                                                                             | (9 200)                    | (9 656)                        |
| Виплати працівникам та виплати від їх імені                                                                                               | (171 838)                  | (140 005)                      |
| Адміністративні витрати та інші операційні виплати що сплачені                                                                            | (60 945)                   | (48 163)                       |
| <b>Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності</b>                                                                                | <b>(137 826)</b>           | <b>(114 419)</b>               |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків                                                                            | 0                          | 0                              |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів                                                                          | (29 748)                   | (328 105)                      |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів                                                                                     | (25 476)                   | (21 307)                       |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших активів                                                                                                | (4 703)                    | (793)                          |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів                                                                                              | (2 104)                    | (176 088)                      |
| Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями                                                                                   | -                          | -                              |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань                                                                                 | 2 152                      | 380                            |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань                                                                                            | 5 073                      | 6 150                          |
| Проценти сплачені                                                                                                                         | (193 592)                  | (122 978)                      |
| Проценти отримані                                                                                                                         | 370 689                    | 277 478                        |
| Повернення податків на прибуток (сплата)                                                                                                  | (11 686)                   | (28 165)                       |
| <b>Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)</b>                                             | <b>(27 221)</b>            | <b>(507 847)</b>               |
| <b>Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності</b>                                                                                  |                            |                                |
| Придбання цінних паперів                                                                                                                  | (661 558)                  | 172 157                        |
| Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери                                                                                      | 27                         | 4                              |
| Придбання основних засобів                                                                                                                | (145 624)                  | (43 685)                       |
| Придбання нематеріальних активів                                                                                                          | (11 744)                   | (10 391)                       |
| Надходження від продажу інвестиційної нерухомості                                                                                         |                            |                                |
| <b>Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)</b>                                         | <b>(818 899)</b>           | <b>118 085</b>                 |
| <b>Грошові потоки від (для) фінансової діяльності</b>                                                                                     |                            |                                |
| Отримання інших залучених коштів                                                                                                          | -                          | 61 816                         |
| Повернення інших залучених коштів                                                                                                         | (18 411)                   | -                              |
| Виплати за орендними зобов'язаннями                                                                                                       | (15 092)                   | (13 837)                       |
| <b>Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)</b>                                               | <b>(33 503)</b>            | <b>47 979</b>                  |
| <b>Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу</b>                                     | <b>(879 623)</b>           | <b>(341 783)</b>               |
| <b>Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти</b>                                                                      |                            |                                |
| Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти                                                                             | <b>8 135</b>               | 1 014                          |
| Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти                                                                     | (5 799)                    | 6 291                          |
| <b>Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів після впливу змін валютного курсу</b>                                  | <b>(865 689)</b>           | <b>(334 478)</b>               |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду                                                                                        | 2 525 142                  | 1 517 763                      |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду                                                                                         | 1 659 453                  | 945 944                        |

Затверджено до випуску та підписано

"30 " липня 2026 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Тетяна Асауленко  
☎ (044) 207-70-35

**6. [610000] Звіт про зміни у власному капіталі**  
За період що закінчився 30 червня 2026 року

**Поточний  
звітний період**

|                                                     | Примі-<br>тки | Акціонерний капітал |          | Статут-<br>ний<br>капітал | Резервні<br>та інші<br>фонди<br>банку | Інші<br>резерви | Нерозпо-<br>ділений<br>прибуток | Власний<br>капітал |
|-----------------------------------------------------|---------------|---------------------|----------|---------------------------|---------------------------------------|-----------------|---------------------------------|--------------------|
| <b>Власний капітал на початок<br/>періоду</b>       |               | <b>500 000</b>      | <b>:</b> | <b>500 000</b>            | <b>100 768</b>                        | <b>1 966</b>    | <b>186 440</b>                  | <b>789 174</b>     |
| <b>Зміни у власному капіталі</b>                    |               |                     |          |                           |                                       |                 |                                 |                    |
| Сукупний дохід                                      |               | -                   | -        | -                         | -                                     | -               | 15 489                          | 15 489             |
| Прибуток (збиток)                                   |               | -                   | -        | -                         | -                                     | 7 070           | -                               | 7 070              |
| Інший сукупний дохід                                |               | -                   | -        | -                         | -                                     | 7 070           | 15 489                          | 22 559             |
| <b>Сукупний дохід</b>                               |               |                     |          |                           |                                       |                 |                                 |                    |
| <b>Збільшення (зменшення)<br/>власного капіталу</b> |               |                     |          |                           |                                       |                 |                                 |                    |
| Розподіл прибутку минулих<br>років                  |               | -                   | -        | -                         | 1 873                                 | -               | (1 873)                         | -                  |
| <b>Власний капітал на кінець<br/>періоду</b>        |               | <b>500 000</b>      | <b>:</b> | <b>500 000</b>            | <b>102 641</b>                        | <b>9 036</b>    | <b>200 056</b>                  | <b>811 733</b>     |

**Порівняльний  
звітний період**

|                                                     | Примі-<br>тки | Акціонерний капітал |          | Статут-<br>ний<br>капітал | Резервні<br>та інші<br>фонди<br>банку | Інші<br>резерви | Нерозпо-<br>ділений<br>прибуток | Власний<br>капітал |
|-----------------------------------------------------|---------------|---------------------|----------|---------------------------|---------------------------------------|-----------------|---------------------------------|--------------------|
| <b>Власний капітал на початок<br/>періоду</b>       |               | <b>500 000</b>      | <b>:</b> | <b>500 000</b>            | <b>98 923</b>                         | <b>25 172</b>   | <b>150 827</b>                  | <b>774 922</b>     |
| <b>Зміни у власному капіталі</b>                    |               |                     |          |                           |                                       |                 |                                 |                    |
| Сукупний дохід                                      |               | -                   | -        | -                         | -                                     | -               | 13 512                          | 13 512             |
| Прибуток (збиток)                                   |               | -                   | -        | -                         | -                                     | (13 561)        | -                               | (13 561)           |
| Інший сукупний дохід                                |               | -                   | -        | -                         | -                                     | (13 561)        | 13 512                          | (49)               |
| <b>Сукупний дохід</b>                               |               |                     |          |                           |                                       |                 |                                 |                    |
| <b>Збільшення (зменшення)<br/>власного капіталу</b> |               |                     |          |                           |                                       |                 |                                 |                    |
| Розподіл прибутку минулих<br>років                  |               | -                   | -        | -                         | 1 845                                 | -               | (1 845)                         | -                  |
| <b>Власний капітал на кінець<br/>періоду</b>        |               | <b>500 000</b>      | <b>:</b> | <b>500 000</b>            | <b>100 768</b>                        | <b>11 611</b>   | <b>162 494</b>                  | <b>774 873</b>     |

Затверджено до випуску та підписано

"30 " липня 2026 року

Голова Правління

Вікторія Руда

Головний бухгалтер

Наталія Бутенко



Асауленко Тетяна  
☎ (044) 207-70-35



## 7. [800100] Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу

|                                                                                                                     | На кінець<br>звітного періоду | На початок<br>звітного року |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-----------------------------|
| <b>Грошові кошти та їх еквіваленти</b>                                                                              |                               |                             |
| Грошові кошти                                                                                                       |                               |                             |
| Готівка                                                                                                             | 168 904                       | 130 884                     |
| Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках                                                     | 413 766                       | 374 793                     |
| України                                                                                                             | 413 766                       | 374 793                     |
| Загальна сума грошових коштів                                                                                       | 582 670                       | 505 677                     |
| Грошові еквіваленти                                                                                                 |                               |                             |
| Короткострокові розміщення в НБУ                                                                                    | 1 076 783                     | 2 019 465                   |
| Депозитні сертифікати Національного банку України                                                                   | 1 076 783                     | 2 019 465                   |
| Загальна сума грошових еквівалентів                                                                                 | 1 076 783                     | 2 019 465                   |
| <b>Загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів</b>                                                             | <b>1 659 453</b>              | <b>2 525 142</b>            |
| <b>Кредити та аванси банкам</b>                                                                                     |                               |                             |
| Кредити, надані іншим банкам                                                                                        | -                             | -                           |
| короткострокові                                                                                                     | -                             | -                           |
| довгострокові                                                                                                       | -                             | -                           |
| <b>Загальна сума кредитів та авансів банкам</b>                                                                     | <b>-</b>                      | <b>-</b>                    |
| <b>Кредити та аванси клієнтам</b>                                                                                   |                               |                             |
| Кредити корпоративним суб'єктам господарювання                                                                      | 1 875 594                     | 1 664 899                   |
| Кредити покупцям                                                                                                    | 11 2510                       | 108 129                     |
| Іпотека                                                                                                             | 204 821                       | 217 118                     |
| <b>Загальна сума кредитів та авансів клієнтам</b>                                                                   | <b>2 192 925</b>              | <b>1 990 146</b>            |
| <b>Категорії фінансових активів</b>                                                                                 |                               |                             |
| Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток                                                 |                               |                             |
| Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток, призначені при первісному визнанні або пізніше | 62 658                        | 67 607                      |
| Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток, обов'язково оцінені за справедливою вартістю   | -                             | -                           |
| <b>Загальна сума фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток або збиток</b>                          | <b>62 658</b>                 | <b>67 607</b>               |
| Фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід                                                |                               |                             |
| Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід                                       | 1 594 503                     | 910 748                     |
| <b>Загальна сума фінансових активів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>                         | <b>1 594 503</b>              | <b>910 748</b>              |
| Фінансові активи за амортизованою собівартістю                                                                      | 3 666 235                     | 4 345 876                   |
| <b>Загальна сума фінансових активів</b>                                                                             | <b>5 323 396</b>              | <b>5 324 231</b>            |
| <b>Нематеріальні активи та гудвіл</b>                                                                               |                               |                             |
| Нематеріальні активи за винятком гудвілу                                                                            |                               |                             |
| Комп'ютерне програмне забезпечення                                                                                  | 31 301                        | 26 629                      |
| Ліцензії та франшизи                                                                                                | 1 422                         | 2 204                       |
| Авторська права, патенти та інші права на промислову власність, права на обслуговування та експлуатацію             | 194                           | 414                         |
| Нематеріальні активи на етапі розробки                                                                              | 8 920                         | 8 830                       |
| Інші нематеріальні активи                                                                                           | 778                           | 541                         |
| Загальна сума нематеріальних активів за винятком гудвілу                                                            | 42 615                        | 38 618                      |
| <b>Загальна сума нематеріальних активів та гудвілу</b>                                                              | <b>42 615</b>                 | <b>38 618</b>               |
| <b>Основні засоби</b>                                                                                               |                               |                             |
| Земля та будівлі                                                                                                    |                               |                             |
| Земля                                                                                                               | 87                            | 87                          |
| Будівлі                                                                                                             | 39 032                        | 44 224                      |
| Загальна сума землі та будівель                                                                                     | 39 119                        | 44 311                      |
| Транспортні засоби                                                                                                  |                               |                             |
| Автомобілі                                                                                                          | 579                           | 712                         |
| Загальна сума транспортних засобів                                                                                  | 579                           | 712                         |
| Пристосування та приладдя                                                                                           | 1 412                         | 1 110                       |
| Офісне обладнання                                                                                                   | 6 461                         | 5 675                       |
| Комп'ютерне обладнання                                                                                              | 19 579                        | 20 912                      |
| Незавершені капітальні вкладення в основні засоби                                                                   | 8 856                         | 618                         |
| Інші основні засоби                                                                                                 | 1 013                         | 1 065                       |
| <b>Загальна сума основних засобів</b>                                                                               | <b>77 019</b>                 | <b>74 403</b>               |
| <b>Різні активи</b>                                                                                                 |                               |                             |
| Похідні фінансові активи                                                                                            | -                             | -                           |
| Похідні фінансові інструменти, утримані для торгівлі                                                                | -                             | -                           |
| <b>Боргові інструменти утримувані</b>                                                                               |                               |                             |

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

|                                                                                                      |                  |                  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Державні боргові інструменти утримувані                                                              | 1 594 503        | 910 748          |
| Інші боргові інструменти утримувані                                                                  | -                | -                |
| <b>Загальна сума боргових інструментів утримуваних</b>                                               | <b>1 594 503</b> | <b>910 748</b>   |
| Відстрочені податкові активи                                                                         | -                | 117              |
| Поточні податкові активи                                                                             | -                | -                |
| <b>Інші фінансові активи</b>                                                                         |                  |                  |
| Дебіторська заборгованість за цінними паперами                                                       | -                | -                |
| Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками                                       | 13 726           | 7 119            |
| Дебіторська заборгованість за операціями з готівкою                                                  | -                | -                |
| Обмежені до використання грошові кошти та їх еквіваленти                                             | 11 782           | 11 625           |
| Інша дебіторська заборгованість                                                                      | 19 911           | 10 335           |
| <b>Загальна сума інших фінансових активів</b>                                                        | <b>45 419</b>    | <b>29 079</b>    |
| <b>Інші нефінансові активи</b>                                                                       |                  |                  |
| Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя                                             | -                | -                |
| Попередні платежі та нарахований дохід за винятком договірних активів                                | -                | -                |
| Попередні платежі                                                                                    | 11 714           | 9 165            |
| Загальна сума попередніх платежів та нарахованого доходу за винятком договірних активів              | 11 714           | 9 165            |
| Банківські метали                                                                                    | -                | -                |
| Інші активи                                                                                          | 3 452            | 891              |
| <b>Загальна сума інших нефінансових активів</b>                                                      | <b>15 166</b>    | <b>10 056</b>    |
| <b>Категорії фінансових зобов'язань</b>                                                              |                  |                  |
| Фінансові зобов'язання за справедливою вартістю                                                      | -                | -                |
| через прибуток або збиток                                                                            | -                | -                |
| Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю                                                 | 4 759 217        | 4 748 936        |
| <b>Загальна сума фінансових зобов'язань</b>                                                          | <b>4 759 217</b> | <b>4 748 936</b> |
| <b>Інші залучені кошти</b>                                                                           |                  |                  |
| Кредити отримані від міжнародних та інших фінансових організацій                                     | 168 008          | 186 392          |
| <b>Усього інших залучених коштів</b>                                                                 | <b>168 008</b>   | <b>186 392</b>   |
| <b>Різні інші резерви за зобов'язанням</b>                                                           |                  |                  |
| Резерви за кредитними зобов'язаннями                                                                 | -                | 1                |
| Резерви за контрактами фінансової гарантії                                                           | 5 419            | 7 327            |
| <b>Усього різні інші резерви за зобов'язанням</b>                                                    | <b>5 419</b>     | <b>7 328</b>     |
| <b>Інші фінансові зобов'язання</b>                                                                   |                  |                  |
| Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)                                                    | 28 199           | 32 227           |
| Інші фінансові зобов'язання                                                                          | 26 212           | 23 902           |
| <b>Усього інших фінансових зобов'язань</b>                                                           | <b>54 411</b>    | <b>56 129</b>    |
| <b>Різні зобов'язання</b>                                                                            |                  |                  |
| Похідні фінансові зобов'язання                                                                       | -                | -                |
| Дивіденди до сплати                                                                                  | 9 085            | 9 085            |
| Депозити від клієнтів                                                                                | -                | -                |
| Залишки на строкових депозитах від клієнтів                                                          | 2 573 321        | 2 779 191        |
| Залишки на депозитах до запитання від клієнтів                                                       | 8 154            | 5 400            |
| Залишки на поточних рахунках від клієнтів                                                            | 1 486 644        | 1 314 155        |
| Залишки на інших депозитах від клієнтів                                                              | 459 594          | 398 584          |
| <b>Загальна сума депозитів від клієнтів</b>                                                          | <b>4 527 713</b> | <b>4 497 330</b> |
| Поточні податкові зобов'язання                                                                       | 3 699            | 2 087            |
| Відстрочені податкові зобов'язання                                                                   | 7 569            | -                |
| <b>Інші нефінансові зобов'язання</b>                                                                 |                  |                  |
| Нарахування і відстрочений дохід включно з договірними зобов'язаннями                                | -                | -                |
| Відстрочений дохід включно з договірними зобов'язаннями                                              | -                | -                |
| Зобов'язання за договорами                                                                           | -                | -                |
| Відстрочений дохід за винятком договірних зобов'язань                                                | 11 371           | 8 632            |
| Загальна сума відстроченого доходу включно з договірними зобов'язаннями                              | 11 371           | 8 632            |
| <b>Загальна сума нарахувань і відстроченого доходу включно з договірними зобов'язаннями</b>          | <b>11 371</b>    | <b>8 632</b>     |
| Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку                                     | 16 864           | 13 924           |
| Кредиторська заборгованість за соціальним забезпеченням та податками за винятком податку на прибуток | 3 695            | 50               |
| Кредиторська заборгованість за податком на додану вартість                                           | 655              | 46               |
| Кредиторська заборгованість за іншими податками                                                      | 139              | 4                |
| Кредиторська заборгованість за утриманими коштами                                                    | 2 901            | 3 164            |
| Інша кредиторська заборгованість                                                                     | 7 533            | 5 014            |
| <b>Загальна сума інших нефінансових зобов'язань</b>                                                  | <b>39 463</b>    | <b>30 784</b>    |
| <b>Статутний капітал, звичайні акції</b>                                                             | <b>500 000</b>   | <b>500 000</b>   |
| <b>Загальна сума статутного капіталу</b>                                                             | <b>500 000</b>   | <b>500 000</b>   |
| <b>Нерозподілений прибуток</b>                                                                       |                  |                  |
| Нерозподілений прибуток, прибуток (збиток) за звітний період                                         | 15 489           | 37 458           |
| Нерозподілений прибуток, за винятком прибутку (збитку) за звітний період                             | 184 567          | 148 982          |

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

|                                                                                                                     |                |                |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Загальна сума нерозподіленого прибутку</b>                                                                       | <b>200 056</b> | <b>186 440</b> |
| <b>Накопичений інший сукупний дохід</b>                                                                             |                |                |
| Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 9 036          | 1 966          |
| <b>Загальна сума накопиченого іншого сукупного доходу</b>                                                           | <b>9 036</b>   | <b>1 966</b>   |
| <b>Різний власний капітал</b>                                                                                       |                |                |
| Резервні та інші фонди банку                                                                                        | 102 641        | 100 768        |
| <b>Чисті активи (зобов'язання)</b>                                                                                  |                |                |
| Активи                                                                                                              | 5 627 100      | 5 578 309      |
| Зобов'язання                                                                                                        | (4 815 367)    | (4 789 135)    |
| <b>Чисті активи (зобов'язання)</b>                                                                                  | <b>811 733</b> | <b>789 174</b> |

## 8. [800200] Аналіз доходів та витрат

|                                                                                                                                                       | Поточний<br>звітний період | Порівняльний<br>звітний період |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|--------------------------------|
| <b>Дохід від звичайної діяльності</b>                                                                                                                 |                            |                                |
| <b>Процентні доходи</b>                                                                                                                               | <b>380 141</b>             | <b>268 624</b>                 |
| Процентні доходи від грошових коштів та банківських залишків в інших банках                                                                           | 162                        | 284                            |
| Процентні доходи від грошових коштів та їх еквівалентів                                                                                               | 118 335                    | 38 930                         |
| Процентні доходи від боргових інструментів утримуваних                                                                                                | 87 377                     | 101 973                        |
| Процентні доходи від депозитів                                                                                                                        | -                          | -                              |
| Процентні доходи від кредитів та авансів банкам                                                                                                       | 2 880                      | 410                            |
| Процентні доходи від кредитів та авансів клієнтам                                                                                                     | 150 454                    | 121 627                        |
| Процентні доходи від договорів купівлі із зворотнім продажем та грошове забезпечення за отриманими в кредит цінними паперами                          | -                          | -                              |
| Процентні доходи за фінансовою орендою                                                                                                                | 20 933                     | 5 400                          |
| <b>Інший дохід від звичайної діяльності</b>                                                                                                           | <b>5 092</b>               | <b>12 196</b>                  |
| <b>Комісійні доходи</b>                                                                                                                               |                            |                                |
| Пов'язана з кредитом плата та комісійні доходи                                                                                                        | 1 378                      | 1 826                          |
| Доходи від розрахунково-касового обслуговування                                                                                                       | 37 028                     | 27 579                         |
| Доходи за операціями з цінними паперами                                                                                                               | 142                        | 34                             |
| Доходи за позабалансовими операціями                                                                                                                  | 34 569                     | 17 887                         |
| Доходи за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів                                                                                  | 10 557                     | 4 656                          |
| Інші комісійні доходи                                                                                                                                 | 2 741                      | 2 367                          |
| <b>Загальна сума гонорарів за послуги та комісійних доходів</b>                                                                                       | <b>86 415</b>              | <b>54 349</b>                  |
| <b>Загальна сума доходу від звичайної діяльності</b>                                                                                                  | <b>471 648</b>             | <b>335 169</b>                 |
| <b>Суттєві доходи та витрати</b>                                                                                                                      |                            |                                |
| <b>Часткове списання (сторнування часткового списання) основних засобів</b>                                                                           |                            |                                |
| Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку чи збитку, основні засоби                                                                        | -                          | -                              |
| <b>Чисті часткові списання (сторнування часткових списань) основних засобів</b>                                                                       |                            |                                |
| Збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у складі прибутку чи збитку, кредити та аванси                |                            |                                |
| Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку або збитку, кредити та аванси                                                                    | 40 815                     | 19 171                         |
| Сторнування збитку від зменшення корисності, визнаного у складі прибутку або збитку, кредити та аванси                                                | (46 367)                   | (36 690)                       |
| <b>Чистий збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у складі прибутку або збитку, кредити та аванси</b> | <b>5 552</b>               | <b>(17 519)</b>                |
| Прибуток від відшкодування кредитів та авансів, списаних раніше                                                                                       | 3 081                      | 2 811                          |
| <b>Прибутки (збитки) від вибуття основних засобів</b>                                                                                                 |                            |                                |
| Прибутки від вибуття основних засобів                                                                                                                 | 272                        | 78                             |
| Збитки від вибуття основних засобів                                                                                                                   | -                          | -                              |
| <b>Чисті прибутки (збитки) від вибуття основних засобів</b>                                                                                           | <b>272</b>                 | <b>78</b>                      |
| <b>Процентні витрати</b>                                                                                                                              | <b>195 384</b>             | <b>128 959</b>                 |
| Процентні витрати за банківськими кредитами та овердрафтами                                                                                           | -                          | 2                              |
| Процентні витрати за позиками                                                                                                                         | 2 790                      | 1 217                          |
| Процентні витрати за депозитами від клієнтів                                                                                                          | 190 144                    | 125 633                        |
| Процентні витрати за зобов'язаннями перед центральними банками                                                                                        | -                          | -                              |
| Процентні витрати за іншими фінансовими зобов'язаннями                                                                                                | 2 450                      | 2 107                          |
| Процентні витрати за договорами продажу із зворотним викупом та грошове забезпечення за наданими в кредит цінними паперами                            | -                          | -                              |
| Витрати на ремонт і обслуговування                                                                                                                    | 14 576                     | 8 723                          |
| Інші операційні доходи (витрати)                                                                                                                      | 3 754                      | 1 719                          |
| Різний інший операційний дохід                                                                                                                        | -                          | -                              |
| Витрати на благодійні внески та субсидії                                                                                                              | 6                          | -                              |
| Орендний дохід                                                                                                                                        | -                          | -                              |
| Орендні витрати                                                                                                                                       | 4 633                      | 1 551                          |
| Доходи від штрафів та пені                                                                                                                            | 1 067                      | 10 399                         |
| Операційні витрати                                                                                                                                    | 22 810                     | 22 813                         |
| <b>Прибутки (збитки) від зміни справедливої вартості похідних інструментів</b>                                                                        |                            |                                |
| <b>Комісійні витрати</b>                                                                                                                              |                            |                                |

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

|                                                                                                                                                                                   |                |                |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Витрати від розрахунково-касового обслуговування                                                                                                                                  | 8 636          | 8 065          |
| Витрати за операціями з цінними паперами                                                                                                                                          | 269            | 230            |
| Витрати за позабалансовими операціями                                                                                                                                             | 121            | 40             |
| Інші комісійні витрати                                                                                                                                                            | 333            | 95             |
| <b>Загальна сума комісійних витрат</b>                                                                                                                                            | <b>9 359</b>   | <b>8 430</b>   |
| <b>Доходи (витрати) від продажу</b>                                                                                                                                               |                |                |
| Доходи (витрати) від продажу боргових інструментів                                                                                                                                | 27             | 4              |
| Доходи (витрати) від продажу похідних фінансових інструментів                                                                                                                     | 2 525          | 1 717          |
| <b>Загальна сума доходів (витрат) від продажу</b>                                                                                                                                 | <b>2 552</b>   | <b>1 721</b>   |
| <b>Витрати за характером</b>                                                                                                                                                      |                |                |
| Витрати на оплату професійних послуг                                                                                                                                              | 5 398          | 5 731          |
| Витрати на відрядження                                                                                                                                                            | 274            | 273            |
| Витрати на комунікацію                                                                                                                                                            | 3 877          | 3 219          |
| Комунальні витрати                                                                                                                                                                | 5 389          | 4 281          |
| Витрати на рекламу                                                                                                                                                                | 3 494          | 1 572          |
| <b>Класи витрат на виплати працівникам</b>                                                                                                                                        |                |                |
| <b>Короткострокові витрати на виплати працівникам</b>                                                                                                                             |                |                |
| Заробітна плата                                                                                                                                                                   | 143 475        | 115 373        |
| Внески на соціальне забезпечення                                                                                                                                                  | 30 494         | 24 512         |
| Інші короткострокові виплати працівникам                                                                                                                                          | 810            | 911            |
| <b>Загальна сума короткострокових витрат на виплати працівникам</b>                                                                                                               | <b>174 779</b> | <b>140 796</b> |
| Інші витрати на працівників                                                                                                                                                       | -              | 69             |
| <b>Загальна сума витрат на виплати працівникам</b>                                                                                                                                | <b>174 779</b> | <b>140 865</b> |
| <b>Амортизація матеріальних та нематеріальних активів та збитки від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), які визнаються у прибутку або збитку</b> |                |                |
| <b>Амортизаційні витрати</b>                                                                                                                                                      |                |                |
| Амортизаційні витрати                                                                                                                                                             | 21 325         | 17 615         |
| Витрати на амортизацію нематеріальних активів                                                                                                                                     | 7 748          | 8 043          |
| <b>Загальна сума амортизаційних витрат</b>                                                                                                                                        | <b>29 073</b>  | <b>25 658</b>  |
| Збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у прибутку або збитку                                                                     | -1 910         | 491            |
| <b>Загальна сума амортизації і збитків від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), визнаних у прибутку або збитку</b>                                | <b>27 163</b>  | <b>26 146</b>  |
| Витрати на сплату податку за винятком витрат на податок на прибуток                                                                                                               | 245            | 170            |
| Витрати за податком на нерухомість                                                                                                                                                | 7              | 6              |
| <b>Загальна сума витрат, за характером</b>                                                                                                                                        | <b>202 194</b> | <b>167 190</b> |
| Податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу, які не будуть пере-класифіковані у прибуток або збиток                                                | 8 392          | -4520          |
| Сукупний дохід, від діяльності, що триває                                                                                                                                         | 22 559         | (49)           |
| <b>Загальна сума сукупного доходу</b>                                                                                                                                             | <b>22 559</b>  | <b>(49)</b>    |

## 9. [800610] Перелік суттєвої інформації про облікову політику

### Розкриття інформації про суттєві аспекти облікової політики

При складанні даної проміжної скороченої фінансової звітності були застосовані ті ж самі принципи облікової політики та методи розрахунків, що й під час підготовки річної фінансової звітності за 2025 рік.

## 10. [810000] Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ

### Назва суб'єкта господарювання, що звітує, або інші засоби ідентифікації

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ"

### Ідентифікаційний код юридичної особи

33695095

### Походження суб'єкта господарювання

Банк є самостійною фінансовою установою, яка організаційно не входить до складу консолідованих груп та не є дочірньою структурою інших компаній. Вищим органом управління Банку є загальні збори акціонерів.

### Правова форма суб'єкта господарювання

Акціонерне товариство

### Країна реєстрації

Україна

### Адреса зареєстрованого офісу суб'єкта господарювання

вулиця Юрія Іллєнка, буд. 83-Д, м. Київ, 04119

### Основне місце ведення господарської діяльності

вулиця Юрія Іллєнка, буд. 83-Д, м. Київ, 04119

### Філіали суб'єкта господарювання, що звітує, адреси та телефони

Для виконання своїх функцій та забезпечення клієнтів повним комплексом банківських послуг, станом на кінець дня 30 червня 2026 року, мережа відділень Банку складає 31 відділення, забезпечуючи присутність Банку у переважній більшості областей України (19 областей України та м. Київ). Діяльність двох відділень на території можливих бойових дій тимчасово призупинена.

### Опис характеру функціонування та основних видів діяльності суб'єкта господарювання

АТ «БІЗБАНК» – універсальний комерційний банк, бізнес модель Банку – корпоративна, що передбачає наявність основної частки в активах кредитів, що надані юридичним особам та превалювання коштів у зобов'язаннях, що залучені від юридичних осіб. З 2006 року Банк є учасником міжнародної платіжної системи SWIFT. З 2008 року Банк є членом Міжнародної платіжної системи Visa International, отримав реєстраційне свідоцтво Національного банку України, що підтверджує право випуску платіжних карт Visa International, та розпочав емісію платіжних карт даної системи: Visa Classic, Visa Gold та Visa Platinum. Банк є членом Асоціації «Перша Фондова Торговельна Система». Банк перший в Україні спільно з Visa запустив платіжний сервіс Visa B2B Connect для проведення швидких та безпечних міжнародних транзакцій малого та середнього бізнесу. Банк є уповноваженим банком Державної програми «Доступні кредити 5-7-9%», яка реалізовується Фондом розвитку підприємництва (на даний момент - Національна установа розвитку). З 2024 року Банк є уповноваженим банком таких Державних програм як «ЄОселя» та «ЄВідновлення».

### Твердження про відповідність до вимог МСФЗ

Звітність складена згідно з вимогами МСФЗ.

### Наявні ліцензії: вид, періоди

Банк надає банківські послуги відповідно до отриманої від Національного банку України Банківської ліцензії №221 від 24 жовтня 2011 року. Банк має наступні ліцензії та рішення на здійснення діяльності на фондовому ринку: - Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АЕ № 286951 від 15.07.2014 «Професійна діяльність на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами (Брокерська діяльність)». Строк дії ліцензії з 25.07.2014 необмежений; - Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АЕ № 286952 від 15.07.2014 «Професійна діяльність на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами (Дилерська діяльність)». Строк дії ліцензії з 25.07.2014 необмежений. Банк є діючим членом Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідоцтво учасника Фонду № 174 від 19.11.2012 р.). Банк не має статусу спеціалізованого банку.

### Рейтинг банку

На засіданні Рейтингового комітету Національного рейтингового агентства "Рюрік" від 25.06.2026р. АТ "БІЗБАНК" було підтверджено довгостроковий кредитний рейтинг на рівні uaAAA інвестиційної категорії з прогнозом «в розвитку», а також рейтинг надійності депозитних вкладів на рівні «г5» ( «дуже висока надійність»).

Станом на кінець дня 30 червня 2026 року власниками істотної участі в капіталі Банку є резиденти України:

- Лагур Сергій Миколайович – 24,9% загального статутного капіталу (у тому числі 24,9% – пряма участь);
- Івахів Степан Петрович – 23,3% загального статутного капіталу (у тому числі 23,3% – пряма участь);
- Попов Андрій Володимирович – 15,00% загального статутного капіталу (у тому числі 9,7998% – пряма участь та 5,2002% – опосередкована участь);
- Кисельов Іван Вікторович – 14,91% загального статутного капіталу (у тому числі 14,91% – пряма участь).

Частка керівництва в акціях Банку відсутня. Злиття, приєднання, поділ, виділення Банку у звітному періоді не відбувалось. Іноземні інвестори не мають часток в статутному капіталі Банку.

## Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність

Упродовж II кварталу 2026 року в Україні продовжував діяти правовий режим воєнного стану. Бойові дії тривали вздовж значної частини лінії фронту на сході, південному сході та півдні країни. Російські війська і надалі здійснювали ракетні та дроніві атаки по території України поза лінією фронту, що призводило до жертв серед цивільного населення та пошкодження житлової, транспортної, виробничої й енергетичної інфраструктури. Збройна агресія росії надалі обмежувала довгостроковий економічний потенціал держави через втрати населення, територій і виробничих потужностей, а темпи відновлення економіки залишалися критично залежними від тривалості та інтенсивності бойових дій.

У провідних економіках монетарні умови залишалися відносно жорсткими на тлі збереження інфляційних і геополітичних ризиків. У червні 2026 року Європейський центральний банк підвищив ставку за депозитною лінією до 2,25%, а Федеральна резервна система США зберегла цільовий діапазон ставки федеральних фондів на рівні 3,50–3,75%. На глобальне економічне середовище й надалі впливали геополітична напруженість, коливання цін на енергоносії, торговельні обмеження та невизначеність щодо подальшої траєкторії інфляції.

Економіка України у II кварталі 2026 року зберігала ознаки поступового відновлення, однак його темпи залишалися стриманими та нерівномірними між секторами. У червні бізнес четвертий місяць поспіль позитивно оцінював результати поточної діяльності: індекс очікувань ділової активності становив 50,4 порівняно з 52,1 у травні. Позитивним настроєм підприємств сприяли активізація надходжень зовнішньої фінансової допомоги, стабільніша ситуація в енергетиці, стійкий споживчий попит, зниження цін на паливе та сезонний чинник. Водночас руйнування виробничих потужностей, логістики й енергетичної інфраструктури, а також дефіцит кваліфікованих кадрів і високі витрати на оплату праці продовжували стримувати ділову активність.

За квітневим макроекономічним прогнозом Національного банку України зростання реального ВВП у 2026 році очікується на рівні 1,3%. НБУ прогнозує тимчасове пришвидшення інфляції до 9,4% наприкінці 2026 року з подальшим її зниженням до 6,5% у 2027 році та поверненням до цілі 5% у 2028 році. Ключовими припущеннями прогнозу залишаються перебіг безпекової ситуації, стан енергетичного сектору, ритмічність зовнішнього фінансування, інвестиційна активність та міграційні тенденції.

На ринку праці у II кварталі 2026 року зберігалися структурні диспропорції. Дефіцит кваліфікованих працівників у низці галузей, міграційні процеси та мобілізаційні фактори обмежували пропозицію робочої сили. Конкуренція роботодавців за персонал і надалі підтримувала підвищений тиск на фонд оплати праці. Водночас, за результатами опитування підприємств НБУ за червень, лише підприємства будівництва очікували збільшення чисельності працівників, тоді як підприємства інших секторів були налаштовані на її скорочення.

Інфляція упродовж II кварталу 2026 року була волатильною: у квітні вона пришвидшилася до 8,6% у річному вимірі, у травні сповільнилася до 8,2%, а в червні – до 7,2%. У червні споживчі ціни знизилися на 0,1% порівняно з попереднім місяцем. На цінову динаміку впливали зміни цін на паливе та продовольчі товари, витрати бізнесу на оплату праці й енергозабезпечення, а також адміністративні й імпортовані чинники.

У II кварталі 2026 року Національний банк України зберіг облікову ставку на рівні 15,0% річних. Відповідні рішення були ухвалені у квітні та червні 2026 року з метою підтримання привабливості гривневих інструментів, стійкості валютного ринку та контрольованості інфляційних очікувань. НБУ наголошував на готовності застосувати додаткові заходи у разі посилення ризиків для цінової динаміки.

Ситуація на валютному ринку у II кварталі 2026 року загалом залишалася контрольованою за активної участі Національного банку у згладжуванні дисбалансів. Міжнародні резерви України зменшилися з 52,0 млрд дол. США станом на 1 квітня 2026 року до 48,2 млрд дол. США на 1 травня та до 45,7 млрд дол. США на 1 червня. За підсумками червня резерви зросли до 51,3 млрд дол. США станом на 1 липня 2026 року завдяки значним валютним надходженням від міжнародних партнерів, які перевищили чистий продаж валюти НБУ та боргові виплати держави в іноземній валюті.

Ключовим ризиком для макрофінансової стабільності й надалі залишалася ймовірність недостатнього або неритмічного надходження зовнішнього фінансування, особливо за збереження високих безпекових ризиків, значних бюджетних потреб та необхідності подальших витрат на відновлення.

Актуальними також є такі ризики:

- виникнення додаткових бюджетних потреб на підтримання обороноздатності, відновлення енергетичної та цивільної інфраструктури;
- поглиблення негативних міграційних тенденцій та подальше розширення дефіциту робочої сили на внутрішньому ринку праці;
- посилення геополітичної та торговельної фрагментації у світі, що може негативно позначитися як на зовнішньому попиті, так і на обсягах міжнародної підтримки України;
- погіршення стану енергетичної інфраструктури та виникнення додаткового дефіциту електроенергії, що може призвести до зростання витрат бізнесу та посилення інфляційного тиску.

Станом на кінець дня 30 червня 2026 року активи Банку становили 5,63 млрд грн, прибуток після оподаткування – 15,49 млн грн. Незважаючи на постійні ракетні та дроніві атаки з боку росії та пов'язані з ними ризики для енергетичної й цивільної інфраструктури, Банк продовжував роботу та забезпечував безперервне надання послуг клієнтам. Активна операційна діяльність зберігалася в регіонах, де були відсутні активні бойові дії. Банк продовжував своєчасно виконувати зобов'язання перед клієнтами.

Банк підтримує достатній рівень ліквідності, дотримується нормативів, установлених регулятором, а також забезпечує належний рівень достатності капіталу відповідно до чинних нормативних вимог.

Управлінський персонал Банку здійснює постійний моніторинг фінансового стану установи та вживає необхідних заходів для мінімізації економічних, фінансових і операційних ризиків. На підставі аналізу поточних і прогнозних показників керівництво Банку вважає доцільним продовження складання фінансової звітності на засадах безперервності діяльності.

**На думку керівництва, протягом найближчих дванадцяти місяців Банк спроможний своєчасно та в повному обсязі виконувати власні зобов'язання.**

## **11. [811000] Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки**

### ***Розкриття інформації про очікуваний вплив першого застосування нових стандартів або тлумачень***

Протягом проміжного звітного періоду, що закінчився 30.06.2026, Банк не здійснював виправлення суттєвих помилок, також у зазначений період не відбувалося змін в облікових оцінках.

### **Перекласифікації**

За звітний період Банком було використано формат подання фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі, затвердженого наказом Міністерства фінансів України № 595 «Про затвердження перекладу Таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами фінансової звітності 2021» від 12 листопада 2021 року.

## **12. [813000] Проміжна фінансова звітність**

### ***Розкриття інформації про проміжну фінансову звітність***

Проміжна фінансова звітність за шість місяців, що закінчились 30 червня 2026 року, складена у відповідності до МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність».

Проміжна фінансова звітність містить інформацію та дані, що підлягають розкриттю в річній фінансовій звітності, і має розглядатись разом із річною фінансовою звітністю станом на 31 грудня 2025 року.

### ***Опис облікової політики та методів обчислення, яких дотримувались при складанні проміжної фінансової звітності***

Принципи обліку, прийняті при підготовці проміжної фінансової звітності, відповідають принципам, що застосовувались при підготовці фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня 2025 року.

Примітки до Звіту про фінансовий стан у порядку ліквідності, Проміжного звіту про сукупний дохід, прибутку або збитку, за характером витрат складені по тим статтям звітів, які суттєво змінилися порівняно зі статтями відповідних фінансових звітів за відповідні порівнювальні періоди.

### ***Опис відповідності МСФЗ у разі застосування до проміжного фінансового звіту***

Ця проміжна скорочена фінансова звітність за шість місяців 2026 року складена у відповідності до МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність», Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (далі – «МСФЗ») та тлумачень Комітету з тлумачень Міжнародної фінансової звітності.

## **13. [815000] Події після звітного періоду**

Станом на дату затвердження до випуску Проміжної фінансової звітності, за період, що закінчився 30 червня 2026 року в Україні продовжується воєнний стан, запроваджений 24 лютого 2022 року відповідно до Закону України № 2102-IX «Про затвердження Указу Президента України «Про введення воєнного стану в Україні». Російські війська продовжують і далі здійснювати ракетні удари майже по всій території України, знищуючи населення, інфраструктуру міст та економіку, але наразі в Банку відсутні підтверджені факти руйнування об'єктів нерухомості, які знаходились у тому числі в тимчасовій окупації.

На даний час є в наявності активи Банку в зонах можливих бойових дій. Частка таких активів в загальних активах Банку несуттєва та складає 0,0798%. В зоні окупації та в зонах активних бойових дій активи Банку відсутні.

Не дивлячись на важку ситуацію Банк працює в умовах війни, забезпечуючи безперебійну операційну діяльність та виконуючи свої зобов'язання перед клієнтами.

За оцінкою керівництва, суттєвих подій між звітною датою і датою затвердження фінансової звітності Банку за період, що закінчився 30 червня 2026 року, які потребують її коригування і можуть вплинути на економічні рішення користувачів, не відбулося.

#### 14. [818000] Пов'язана сторона

##### Розкриття інформації про пов'язані сторони

У звітному році підхід до визначення пов'язаних з Банком осіб не змінився. Для цілей складання цієї фінансової звітності сторони вважаються зв'язаними якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо одна сторона контролює іншу або має можливість у значній мірі впливати на фінансові та операційні рішення іншої сторони у відповідності до МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін». При розгляді кожного можливого випадку відносин з зв'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин а не лише юридична форма.

У ході діяльності проводяться банківські операції з основними акціонерами, провідним управлінським персоналом, асоційованими особами та іншими пов'язаними сторонами.

Ці операції включають здійснення розрахунків надання кредитів проведення документарних операцій залучення депозитів операції з іноземною валютою.

Суб'єкти господарювання, які здійснюють спільний контроль або значний вплив над суб'єктом господарювання - відсутні

Дочірні підприємства – відсутні

Спільні підприємства, в яких суб'єкт господарювання виступає контролюючим учасником - відсутні

Інші пов'язані сторони - Інші пов'язані сторони, включають в себе також фізичних осіб - власників істотної участі в капіталі Банку.

##### Інформація щодо компенсації провідному управлінському персоналу

|                                                                                     | Сума винагороди провідному управлінському персоналу |                             |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-----------------------------|
|                                                                                     | Поточний звітний період                             | Порівняльний звітний період |
| Винагорода провідному управлінському персоналу, короткострокові виплати працівникам | 9 620                                               | 9 947                       |
| Винагорода провідному управлінському персоналу, виплати при звільненні              | -                                                   | -                           |
| <b>Винагорода провідному управлінському персоналу - Усього</b>                      | <b>9 620</b>                                        | <b>9 947</b>                |

##### Провідний управлінський персонал суб'єкта господарювання або материнського підприємства

|                                                                    | <u>Асоційовані підприємства</u>                                                                         |                             | <u>Поточний звітний період</u>                                                                             | <u>Порівняльний звітний період</u> | <u>Інші пов'язані сторони</u>                                                                           |                             | <u>Пов'язані сторони - Усього</u> |                             |
|--------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------------|-----------------------------|
|                                                                    | Поточний звітний період                                                                                 | Порівняльний звітний період |                                                                                                            |                                    | Поточний звітний період                                                                                 | Порівняльний звітний період | Поточний звітний період           | Порівняльний звітний період |
| <b>Розкриття інформації про операції між пов'язаними сторонами</b> |                                                                                                         |                             |                                                                                                            |                                    |                                                                                                         |                             |                                   |                             |
| <b>Опис операцій зі пов'язаною стороною</b>                        | Надання кредитів, залучення депозитів, обслуговування поточних рахунків та надання банківських гарантій |                             | Залучення депозитів, обслуговування поточних рахунків та надання банківських гарантій, виплати працівникам |                                    | Надання кредитів, залучення депозитів, обслуговування поточних рахунків та надання банківських гарантій |                             |                                   |                             |

##### Операції між пов'язаними сторонами

###### Активи

|                                                                           |                |                |              |              |                |                |                 |                 |
|---------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|--------------|--------------|----------------|----------------|-----------------|-----------------|
| Кредити та аванси клієнтам                                                | -              | -              | 3 506        | 3 437        | 107 701        | 118 797        | <b>111 207</b>  | <b>122 234</b>  |
| Основні засоби                                                            | -              | 81             | -            | -            | 227            | 1 225          | <b>227</b>      | <b>1 306</b>    |
| Інші фінансові активи                                                     | 3              | 6              | -            | -            | 1              | 2              | <b>4</b>        | <b>8</b>        |
| Інші нефінансові активи                                                   | 114            | 104            | -            | -            | 18             | 18             | <b>132</b>      | <b>122</b>      |
| <b>Загальна сума активів</b>                                              | <b>117</b>     | <b>191</b>     | <b>3 506</b> | <b>3 437</b> | <b>107 947</b> | <b>120 042</b> | <b>111 570</b>  | <b>123 670</b>  |
| <b>Зобов'язання</b>                                                       |                |                |              |              |                |                |                 |                 |
| Кошти клієнтів                                                            | 128 476        | 257 277        | 5 735        | 5 247        | 282 577        | 244 685        | <b>416 788</b>  | <b>507 209</b>  |
| Інші фінансові зобов'язання                                               | -              | -              | -            | -            | 10 251         | 10 191         | <b>10 251</b>   | <b>10 191</b>   |
| Інші нефінансові зобов'язання                                             | -              | -              | 2 706        | 2 447        | -              | -              | <b>2 706</b>    | <b>2 447</b>    |
| <b>Загальна сума зобов'язань</b>                                          | <b>128 476</b> | <b>257 277</b> | <b>8 441</b> | <b>7 694</b> | <b>292 828</b> | <b>254 876</b> | <b>429 745</b>  | <b>519 847</b>  |
| <b>Доходи та витрати</b>                                                  |                |                |              |              |                |                |                 |                 |
| Дохід від звичайної діяльності                                            | <b>1 956</b>   | <b>1 479</b>   | <b>172</b>   | <b>24</b>    | <b>8 860</b>   | <b>9 114</b>   | <b>10 988</b>   | <b>10 617</b>   |
| Процентні доходи                                                          | -              | 20             | 151          | 9            | 6 946          | 8 533          | <b>7 097</b>    | <b>8 562</b>    |
| Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка | -              | 20             | 151          | 9            | 3 190          | 8 533          | 3 341           | 8 562           |
| Інші процентні доходи                                                     | -              | -              | -            | -            | 3 756          | -              | 3 756           | -               |
| Процентні витрати                                                         | (9 886)        | (18 982)       | (123)        | (74)         | (12 404)       | (7 387)        | <b>(22 413)</b> | <b>(26 443)</b> |
| Комісійні доходи                                                          | 1 807          | 1 326          | 10           | 1            | 1 832          | 554            | <b>3 649</b>    | <b>1 881</b>    |
| Інші доходи                                                               | 149            | 133            | 11           | 14           | 82             | 27             | <b>242</b>      | <b>174</b>      |
| Інші витрати                                                              | -              | (236)          | -            | -            | -              | -              | -               | -               |



(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

|                                                                                                                                               |         |          |         |          |        |        |         |          |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|----------|---------|----------|--------|--------|---------|----------|
| Чистий прибуток/збиток від операцій з іноземною валютою                                                                                       | 463     | 302      | 3       | 3        | 221    | 23     | 687     | 328      |
| Чистий прибуток/збиток від переоцінки іноземної валюти                                                                                        | -       | -        | -       | -        | 4 280  | 1 612  | 4 280   | 379      |
| Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9 | -       | (1)      | -       | -        | 24 348 | 10 676 | 24 348  | 10 675   |
| Витрати на виплати працівникам                                                                                                                | -       | -        | (9 620) | (9 947)  | -      | -      | (9 620) | (9 947)  |
| Інші адміністративні та операційні витрати                                                                                                    | (137)   | (137)    | (36)    | (36)     | (238)  | (507)  | (411)   | (680)    |
| Прибуток (збиток) від операційної діяльності                                                                                                  | (7 604) | (17 339) | (9 604) | (10 030) | 25 067 | 13 531 | 7 859   | (13 838) |

## 15. [822100] Основні засоби

|                                                   | <u>Земля</u>              |                             |                                                               |                             |                                 |                             |                         |                             |
|---------------------------------------------------|---------------------------|-----------------------------|---------------------------------------------------------------|-----------------------------|---------------------------------|-----------------------------|-------------------------|-----------------------------|
|                                                   | Валова балансова вартість |                             | Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів |                             | Накопичене зменшення корисності |                             | Балансова вартість      |                             |
|                                                   | Поточний звітний період   | Порівняльний звітний період | Поточний звітний період                                       | Порівняльний звітний період | Поточний звітний період         | Порівняльний звітний період | Поточний звітний період | Порівняльний звітний період |
| Розкриття детальної інформації про основні засоби |                           |                             |                                                               |                             |                                 |                             |                         |                             |
| Узгодження змін в основних засобах                |                           |                             |                                                               |                             |                                 |                             |                         |                             |
| Основні засоби на початок періоду                 | <u>87</u>                 | <u>87</u>                   | =                                                             | =                           | =                               | =                           | <u>87</u>               | <u>87</u>                   |
| Основні засоби на кінець періоду                  | <u>87</u>                 | <u>87</u>                   | =                                                             | =                           | =                               | =                           | <u>87</u>               | <u>87</u>                   |

продовження

|                                                                                  | <u>Будівлі</u>            |                             |                                                               |                             |                                 |                             |                         |                             |
|----------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|-----------------------------|---------------------------------------------------------------|-----------------------------|---------------------------------|-----------------------------|-------------------------|-----------------------------|
|                                                                                  | Валова балансова вартість |                             | Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів |                             | Накопичене зменшення корисності |                             | Балансова вартість      |                             |
|                                                                                  | Поточний звітний період   | Порівняльний звітний період | Поточний звітний період                                       | Порівняльний звітний період | Поточний звітний період         | Порівняльний звітний період | Поточний звітний період | Порівняльний звітний період |
| Розкриття детальної інформації про основні засоби                                |                           |                             |                                                               |                             |                                 |                             |                         |                             |
| Узгодження змін в основних засобах                                               |                           |                             |                                                               |                             |                                 |                             |                         |                             |
| Основні засоби на початок періоду                                                | <u>139 227</u>            | <u>112 209</u>              | <u>(95 003)</u>                                               | <u>(76 308)</u>             | =                               | =                           | <u>44 224</u>           | <u>35 901</u>               |
| Зміни в основних засобах                                                         |                           |                             |                                                               |                             |                                 |                             |                         |                             |
| Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу основні засоби                   | -                         | 24 885                      | -                                                             | -                           | -                               | -                           | -                       | 24 885                      |
| Амортизація основні засоби                                                       | -                         | -                           | (16 194)                                                      | (29 518)                    | -                               | -                           | (16 194)                | (29 518)                    |
| Збиток від зменшення корисності визнаний у прибутку чи збитку основні засоби     | -                         | -                           | -                                                             | -                           | -                               | -                           | -                       | -                           |
| Збільшення (зменшення) через інші зміни основні засоби                           | 11 045                    | 13 100                      | (43)                                                          | (144)                       | -                               | -                           | 11 002                  | 12 956                      |
| Загальна сума збільшення (зменшення) через передачі та інші зміни основні засоби | 11 045                    | 13 100                      | (43)                                                          | (144)                       | -                               | -                           | 11 002                  | 12 956                      |
| Вибуття та вибуття з використання основні засоби                                 |                           |                             |                                                               |                             |                                 |                             |                         |                             |
| Вибуття основні засоби                                                           | (448)                     | (10 967)                    | 448                                                           | 1 0967                      | -                               | -                           | -                       | -                           |
| Загальна сума вибуття та вибуття з використання основні засоби                   | (448)                     | (10 967)                    | 448                                                           | 1 0967                      | -                               | -                           | -                       | -                           |

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

**Загальна сума збільшення  
(зменшення) основних засо-  
бів**

**Основні засоби на кінець пе-  
ріоду**

|                |                |                  |                 |          |          |               |               |
|----------------|----------------|------------------|-----------------|----------|----------|---------------|---------------|
| 10 597         | 27 018         | (15 789)         | (18 695)        | -        | -        | (5 192)       | 8 323         |
| <b>149 824</b> | <b>139 227</b> | <b>(110 792)</b> | <b>(95 003)</b> | <b>=</b> | <b>=</b> | <b>39 032</b> | <b>44 224</b> |

продовження

**Автомобілі**

|                                                                                 | Валова балансова вар-<br>тість |                                     | Накопичена амортизація<br>матеріальних та немате-<br>ріальних активів |                                     | Накопичене зменшення<br>корисності |                               | Балансова вартість                         |                                        |
|---------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------------------|----------------------------------------|
|                                                                                 | Поточний<br>звітний<br>період  | Порівняль-<br>ний звітний<br>період | Поточний<br>звітний<br>період                                         | Порівняль-<br>ний звітний<br>період | Поточний<br>звітний<br>період      | Поточний<br>звітний<br>період | Порівня-<br>льний звіт-<br>ний пе-<br>ріод | Поточ-<br>ний звіт-<br>ний пе-<br>ріод |
| <b>Розкриття детальної інформації про основні засоби</b>                        |                                |                                     |                                                                       |                                     |                                    |                               |                                            |                                        |
| <b>Узгодження змін в основних засобах</b>                                       |                                |                                     |                                                                       |                                     |                                    |                               |                                            |                                        |
| Основні засоби на поча-<br>ток періоду                                          | <b>1 335</b>                   | <b>1 335</b>                        | <b>(623)</b>                                                          | <b>(356)</b>                        | -                                  | -                             | <b>712</b>                                 | 979                                    |
| <b>Зміни в основних засобах</b>                                                 |                                |                                     |                                                                       |                                     |                                    |                               |                                            |                                        |
| Приріст крім як у результаті<br>об'єднання бізнесу основні за-<br>соби          | 107 493                        | 69 323                              | -                                                                     | -                                   | -                                  | -                             | 107 493                                    | 69 323                                 |
| Амортизація основні засоби                                                      | -                              | -                                   | (133)                                                                 | (267)                               | -                                  | -                             | (133)                                      | (267)                                  |
| Вибуття основні засоби                                                          | (107 493)                      | (69 323)                            | -                                                                     | -                                   | -                                  | -                             | (107 493)                                  | (69 323)                               |
| <b>Загальна сума вибуття<br/>та вибуття з викорис-<br/>тання основні засоби</b> | <b>(107 493)</b>               | <b>(69 323)</b>                     | <b>-</b>                                                              | <b>-</b>                            | <b>-</b>                           | <b>-</b>                      | <b>(107 493)</b>                           | <b>(69 323)</b>                        |
| <b>Загальна сума збіль-<br/>шення (зменшення) ос-<br/>новних засобів</b>        | <b>-</b>                       | <b>-</b>                            | <b>(133)</b>                                                          | <b>(267)</b>                        | <b>-</b>                           | <b>-</b>                      | <b>(133)</b>                               | <b>(267)</b>                           |
| <b>Основні засоби на кі-<br/>нець періоду</b>                                   | <b>1 335</b>                   | <b>1 335</b>                        | <b>(756)</b>                                                          | <b>(623)</b>                        | <b>=</b>                           | <b>=</b>                      | <b>579</b>                                 | <b>712</b>                             |

продовження

**Пристосування та приладдя**

|                                                                                 | Валова балансова вар-<br>тість |                                     | Накопичена амортизація<br>матеріальних та немате-<br>ріальних активів |                                     | Накопичене зменшення<br>корисності |                                     | Балансова вартість            |                                        |
|---------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------|----------------------------------------|
|                                                                                 | Поточний<br>звітний<br>період  | Порівняль-<br>ний звітний<br>період | Поточний<br>звітний<br>період                                         | Порівняль-<br>ний звітний<br>період | Поточний<br>звітний<br>період      | Порівняль-<br>ний звітний<br>період | Поточний<br>звітний<br>період | Порів-<br>няльний<br>звітний<br>період |
| <b>Розкриття детальної інформації про основні засоби</b>                        |                                |                                     |                                                                       |                                     |                                    |                                     |                               |                                        |
| <b>Узгодження змін в основних засобах</b>                                       |                                |                                     |                                                                       |                                     |                                    |                                     |                               |                                        |
| Основні засоби на поча-<br>ток періоду                                          | <b>7 194</b>                   | <b>6 814</b>                        | <b>(6 084)</b>                                                        | <b>(6 479)</b>                      | <b>=</b>                           | <b>=</b>                            | <b>1 110</b>                  | <b>335</b>                             |
| <b>Зміни в основних засобах</b>                                                 |                                |                                     |                                                                       |                                     |                                    |                                     |                               |                                        |
| Приріст крім як у резуль-<br>таті об'єднання бізнесу<br>основні засоби          | 462                            | 952                                 | -                                                                     | -                                   | -                                  | -                                   | 462                           | 952                                    |
| Амортизація основні за-<br>соби                                                 | -                              | -                                   | (160)                                                                 | (177)                               | -                                  | -                                   | (160)                         | (177)                                  |
| <b>Вибуття та вибуття з використання основні засоби</b>                         |                                |                                     |                                                                       |                                     |                                    |                                     |                               |                                        |
| Вибуття основні засоби                                                          | -                              | (572)                               | -                                                                     | 572                                 | -                                  | -                                   | 0                             | 0                                      |
| <b>Загальна сума вибуття<br/>та вибуття з викорис-<br/>тання основні засоби</b> | <b>-</b>                       | <b>(572)</b>                        | <b>-</b>                                                              | <b>572</b>                          | <b>-</b>                           | <b>-</b>                            | <b>0</b>                      | <b>0</b>                               |
| <b>Загальна сума збіль-<br/>шення (зменшення) ос-<br/>новних засобів</b>        | <b>462</b>                     | <b>380</b>                          | <b>(160)</b>                                                          | <b>395</b>                          | <b>-</b>                           | <b>-</b>                            | <b>302</b>                    | <b>775</b>                             |
| <b>Основні засоби на кі-<br/>нець періоду</b>                                   | <b>7 656</b>                   | <b>7 194</b>                        | <b>(6 244)</b>                                                        | <b>(6 084)</b>                      | <b>=</b>                           | <b>=</b>                            | <b>1 412</b>                  | <b>1 110</b>                           |

продовження

|                                                                                           | Валова балансова вартість     |                                     | Офісне обладнання<br>Накопичена амортизація<br>матеріальних та нематеріальних активів |                                     | Накопичене зменшення<br>корисності |                                     | Балансова вартість            |                                        |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------|----------------------------------------|
|                                                                                           | Поточний<br>звітний<br>період | Порівняль-<br>ний звітний<br>період | Поточний<br>звітний<br>період                                                         | Порівняль-<br>ний звітний<br>період | Поточний<br>звітний<br>період      | Порівняль-<br>ний звітний<br>період | Поточний<br>звітний<br>період | Порів-<br>няльний<br>звітний<br>період |
| <b>Розкриття детальної інформації про основні засоби</b>                                  |                               |                                     |                                                                                       |                                     |                                    |                                     |                               |                                        |
| <b>Узгодження змін в основних засобах</b>                                                 |                               |                                     |                                                                                       |                                     |                                    |                                     |                               |                                        |
| <b>Основні засоби на поча-<br/>ток періоду</b>                                            | <b>19 825</b>                 | <b>19 616</b>                       | <b>(14 150)</b>                                                                       | <b>(13 532)</b>                     | <b>-</b>                           | <b>-</b>                            | <b>5 675</b>                  | <b>6 084</b>                           |
| <b>Зміни в основних засобах</b>                                                           |                               |                                     |                                                                                       |                                     |                                    |                                     |                               |                                        |
| Приріст крім як у резуль-<br>таті об'єднання бізнесу<br>основні засоби                    | 26 940                        | 53 633                              | -                                                                                     | -                                   | -                                  | -                                   | 26 940                        | 53 633                                 |
| Амортизація основні за-<br>соби                                                           | -                             | -                                   | (982)                                                                                 | (1 650)                             | -                                  | -                                   | (982)                         | (1 650)                                |
| Збиток від зменшення ко-<br>рисності визнаний у при-<br>бутку чи збитку основні<br>засоби | -                             | -                                   | -                                                                                     | -                                   | -                                  | -                                   | -                             | -                                      |
| Капітальні інвестиції на<br>добудову основних засо-<br>бів та вдосконалення               | -                             | -                                   | -                                                                                     | -                                   | -                                  | -                                   | -                             | -                                      |
| <b>Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни основні засоби</b>              |                               |                                     |                                                                                       |                                     |                                    |                                     |                               |                                        |
| Вибуття основні засоби                                                                    | (25 574)                      | (53 424)                            | 402                                                                                   | 1 032                               | -                                  | -                                   | (25 172)                      | (52 392)                               |
| <b>Загальна сума вибуття<br/>та вибуття з викорис-<br/>тання основні засоби</b>           | <b>(25 574)</b>               | <b>(53 424)</b>                     | <b>402</b>                                                                            | <b>1 032</b>                        | <b>-</b>                           | <b>-</b>                            | <b>(25 172)</b>               | <b>(52 392)</b>                        |
| <b>Загальна сума збіль-<br/>шення (зменшення) ос-<br/>новних засобів</b>                  | <b>1 366</b>                  | <b>209</b>                          | <b>(580)</b>                                                                          | <b>(618)</b>                        | <b>-</b>                           | <b>-</b>                            | <b>786</b>                    | <b>(409)</b>                           |
| <b>Основні засоби на кі-<br/>нець періоду</b>                                             | <b>21 191</b>                 | <b>19 825</b>                       | <b>(14 730)</b>                                                                       | <b>(14 150)</b>                     | <b>-</b>                           | <b>-</b>                            | <b>6 461</b>                  | <b>5 675</b>                           |

продовження

|                                                                                           | Валова балансова вартість     |                                     | Комп'ютерне обладнання<br>Накопичена амортизація<br>матеріальних та нематеріальних активів |                                     | Накопичене зменшення<br>корисності |                                     | Балансова вартість            |                                        |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------|----------------------------------------|
|                                                                                           | Поточний<br>звітний<br>період | Порівняль-<br>ний звітний<br>період | Поточний<br>звітний<br>період                                                              | Порівняль-<br>ний звітний<br>період | Поточний<br>звітний<br>період      | Порівняль-<br>ний звітний<br>період | Поточний<br>звітний<br>період | Порів-<br>няльний<br>звітний<br>період |
| <b>Розкриття детальної інформації про основні засоби</b>                                  |                               |                                     |                                                                                            |                                     |                                    |                                     |                               |                                        |
| <b>Узгодження змін в основних засобах</b>                                                 |                               |                                     |                                                                                            |                                     |                                    |                                     |                               |                                        |
| <b>Основні засоби на поча-<br/>ток періоду</b>                                            | <b>53 441</b>                 | <b>38 496</b>                       | <b>(32 529)</b>                                                                            | <b>(31 501)</b>                     | <b>-</b>                           | <b>-</b>                            | <b>20 912</b>                 | <b>6 995</b>                           |
| <b>Зміни в основних засобах</b>                                                           |                               |                                     |                                                                                            |                                     |                                    |                                     |                               |                                        |
| Приріст крім як у резуль-<br>таті об'єднання бізнесу<br>основні засоби                    | 1 958                         | 17 917                              | -                                                                                          | -                                   | -                                  | -                                   | 1 958                         | 17 917                                 |
| Амортизація основні за-<br>соби                                                           | -                             | -                                   | (3 291)                                                                                    | (4 000)                             | -                                  | -                                   | (3 291)                       | (4 000)                                |
| Збиток від зменшення ко-<br>рисності визнаний у при-<br>бутку чи збитку основні<br>засоби | -                             | -                                   | -                                                                                          | -                                   | -                                  | -                                   | -                             | -                                      |
| <b>Вибуття та вибуття з використання основні засоби</b>                                   |                               |                                     |                                                                                            |                                     |                                    |                                     |                               |                                        |
| Вибуття основні засоби                                                                    | -                             | (2 972)                             | -                                                                                          | 2 972                               | -                                  | -                                   | -                             | -                                      |
| <b>Загальна сума вибуття<br/>та вибуття з викорис-<br/>тання основні засоби</b>           | <b>-</b>                      | <b>(2 972)</b>                      | <b>-</b>                                                                                   | <b>2 972</b>                        | <b>-</b>                           | <b>-</b>                            | <b>-</b>                      | <b>-</b>                               |
| <b>Загальна сума збіль-<br/>шення (зменшення) ос-<br/>новних засобів</b>                  | <b>1 958</b>                  | <b>14 945</b>                       | <b>(3 291)</b>                                                                             | <b>(1 028)</b>                      | <b>-</b>                           | <b>-</b>                            | <b>(1 333)</b>                | <b>13 917</b>                          |
| <b>Основні засоби на кі-<br/>нець періоду</b>                                             | <b>55 399</b>                 | <b>53 441</b>                       | <b>(35 820)</b>                                                                            | <b>(32 529)</b>                     | <b>-</b>                           | <b>-</b>                            | <b>20 912</b>                 | <b>6 995</b>                           |

продовження

|                                                                       | Валова балансова вартість                                     |                             | Незавершені капітальні вкладення в основні засоби |                             | Накопичене зменшення корисності |                             | Балансова вартість      |                             |
|-----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|-----------------------------|---------------------------------------------------|-----------------------------|---------------------------------|-----------------------------|-------------------------|-----------------------------|
|                                                                       | Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів |                             |                                                   |                             |                                 |                             |                         |                             |
|                                                                       | Поточний звітний період                                       | Порівняльний звітний період | Поточний звітний період                           | Порівняльний звітний період | Поточний звітний період         | Порівняльний звітний період | Поточний звітний період | Порівняльний звітний період |
| <b>Розкриття детальної інформації про основні засоби</b>              |                                                               |                             |                                                   |                             |                                 |                             |                         |                             |
| <b>Узгодження змін в основних засобах</b>                             |                                                               |                             |                                                   |                             |                                 |                             |                         |                             |
| <b>Основні засоби на початок періоду</b>                              | <b>618</b>                                                    | <b>604</b>                  | -                                                 | -                           | -                               | -                           | <b>618</b>              | <b>604</b>                  |
| <b>Зміни в основних засобах</b>                                       |                                                               |                             |                                                   |                             |                                 |                             |                         |                             |
| Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу основні засоби        | 144 504                                                       | 142 410                     | -                                                 | -                           | -                               | -                           | 144 504                 | 142 410                     |
| Вибуття основні засоби                                                | (136 266)                                                     | (142 396)                   | -                                                 | -                           | -                               | -                           | (136 266)               | (142 396)                   |
| <b>Загальна сума вибуття та вибуття з використання основні засоби</b> | <b>(136 266)</b>                                              | <b>(142 396)</b>            | <b>-</b>                                          | <b>-</b>                    | <b>-</b>                        | <b>-</b>                    | <b>(136 266)</b>        | <b>(142 396)</b>            |
| <b>Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів</b>          | <b>8 238</b>                                                  | <b>14</b>                   | <b>-</b>                                          | <b>-</b>                    | <b>-</b>                        | <b>-</b>                    | <b>8 238</b>            | <b>14</b>                   |
| <b>Основні засоби на кінець періоду</b>                               | <b>8 856</b>                                                  | <b>618</b>                  | <b>-</b>                                          | <b>-</b>                    | <b>-</b>                        | <b>-</b>                    | <b>8 856</b>            | <b>618</b>                  |

продовження

|                                                                              | Валова балансова вартість                                     |                             | Інші основні засоби     |                             | Накопичене зменшення корисності |                             | Балансова вартість      |                             |
|------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|-----------------------------|-------------------------|-----------------------------|---------------------------------|-----------------------------|-------------------------|-----------------------------|
|                                                                              | Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів |                             |                         |                             |                                 |                             |                         |                             |
|                                                                              | Поточний звітний період                                       | Порівняльний звітний період | Поточний звітний період | Порівняльний звітний період | Поточний звітний період         | Порівняльний звітний період | Поточний звітний період | Порівняльний звітний період |
| <b>Розкриття детальної інформації про основні засоби</b>                     |                                                               |                             |                         |                             |                                 |                             |                         |                             |
| <b>Узгодження змін в основних засобах</b>                                    |                                                               |                             |                         |                             |                                 |                             |                         |                             |
| <b>Основні засоби на початок періоду</b>                                     | <b>13 714</b>                                                 | <b>14 474</b>               | <b>(12 649)</b>         | <b>(13 130)</b>             | -                               | -                           | <b>1 065</b>            | <b>1 344</b>                |
| <b>Зміни в основних засобах</b>                                              |                                                               |                             |                         |                             |                                 |                             |                         |                             |
| Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу основні засоби               | 512                                                           | 511                         | -                       | -                           | -                               | -                           | 512                     | 511                         |
| Амортизація основні засоби                                                   | -                                                             | -                           | (564)                   | (705)                       | -                               | -                           | (564)                   | (705)                       |
| Збиток від зменшення корисності визнаний у прибутку чи збитку основні засоби | -                                                             | -                           | -                       | -                           | -                               | -                           | -                       | -                           |
| <b>Вибуття та вибуття з використання основні засоби</b>                      | <b>-</b>                                                      | <b>(1 271)</b>              | <b>-</b>                | <b>1 186</b>                | <b>-</b>                        | <b>-</b>                    | <b>-</b>                | <b>(85)</b>                 |
| <b>Загальна сума вибуття та вибуття з використання основні засоби</b>        | <b>-</b>                                                      | <b>(1 271)</b>              | <b>-</b>                | <b>1 186</b>                | <b>-</b>                        | <b>-</b>                    | <b>-</b>                | <b>(85)</b>                 |
| <b>Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів</b>                 | <b>512</b>                                                    | <b>(760)</b>                | <b>(564)</b>            | <b>481</b>                  | <b>-</b>                        | <b>-</b>                    | <b>(52)</b>             | <b>(279)</b>                |
| <b>Основні засоби на кінець періоду</b>                                      | <b>14 226</b>                                                 | <b>13 714</b>               | <b>(13 213)</b>         | <b>(12 649)</b>             | <b>-</b>                        | <b>-</b>                    | <b>1 013</b>            | <b>1 065</b>                |

продовження

|                                                                                         | Валова балансова вартість |                             | Основні засоби<br>Накопичена амортизація<br>матеріальних та нематеріальних активів |                             | Накопичене зменшення корисності |                             | Балансова вартість      |                             |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|-----------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|---------------------------------|-----------------------------|-------------------------|-----------------------------|
|                                                                                         | Поточний звітний період   | Порівняльний звітний період | Поточний звітний період                                                            | Порівняльний звітний період | Поточний звітний період         | Порівняльний звітний період | Поточний звітний період | Порівняльний звітний період |
| <b>Розкриття детальної інформації про основні засоби</b>                                |                           |                             |                                                                                    |                             |                                 |                             |                         |                             |
| <b>Узгодження змін в основних засобах</b>                                               |                           |                             |                                                                                    |                             |                                 |                             |                         |                             |
| <b>Основні засоби на початок періоду</b>                                                | <b>235 441</b>            | <b>193 635</b>              | <b>(161 038)</b>                                                                   | <b>(141 306)</b>            | -                               | -                           | <b>74 403</b>           | <b>52 329</b>               |
| <b>Зміни в основних засобах</b>                                                         |                           |                             |                                                                                    |                             |                                 |                             |                         |                             |
| Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу основні засоби                          | 281 869                   | 309 631                     | -                                                                                  | -                           | -                               | -                           | 281 869                 | 309 631                     |
| Амортизація основні засоби                                                              | -                         | -                           | (21 324)                                                                           | (36 317)                    | -                               | -                           | (21 324)                | (36 317)                    |
| Збиток від зменшення корисності визнаний у прибутку чи збитку основні засоби            | -                         | -                           | -                                                                                  | -                           | -                               | -                           | -                       | -                           |
| Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення                     | -                         | -                           | -                                                                                  | -                           | -                               | -                           | -                       | -                           |
| <b>Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни основні засоби</b>            | -                         | -                           | -                                                                                  | -                           | -                               | -                           | -                       | -                           |
| Збільшення (зменшення) через інші зміни основні засоби                                  | 11 045                    | 13 100                      | (43)                                                                               | (144)                       | -                               | -                           | 11 002                  | 12 956                      |
| <b>Загальна сума збільшення (зменшення) через передачі та інші зміни основні засоби</b> | <b>11 045</b>             | <b>13 100</b>               | <b>(43)</b>                                                                        | <b>(144)</b>                | -                               | -                           | <b>11 002</b>           | <b>12 956</b>               |
| <b>Вибуття та вибуття з використання основні засоби</b>                                 |                           |                             |                                                                                    |                             |                                 |                             |                         |                             |
| Вибуття основні засоби                                                                  | (269 781)                 | (280 925)                   | 850                                                                                | 16 729                      | -                               | -                           | (268 931)               | (264 196)                   |
| <b>Загальна сума вибуття та вибуття з використання основні засоби</b>                   | <b>(269 781)</b>          | <b>(280 925)</b>            | <b>850</b>                                                                         | <b>16 729</b>               | -                               | -                           | <b>(268 931)</b>        | <b>(264 196)</b>            |
| <b>Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів</b>                            | <b>23 133</b>             | <b>41 806</b>               | <b>(20 717)</b>                                                                    | <b>(19 732)</b>             | -                               | -                           | <b>2 616</b>            | <b>22 074</b>               |
| <b>Основні засоби на кінець періоду</b>                                                 | <b>258 574</b>            | <b>235 441</b>              | <b>(181 555)</b>                                                                   | <b>(161 038)</b>            | -                               | -                           | <b>77 019</b>           | <b>74 403</b>               |

**Розкриття інформації про основні засоби за статусом операційної оренди.**

Станом на кінець дня 30.06.2026 року, у Банку, як орендаря, наявні договори операційної оренди, об'єктом яких є основні засоби, щодо яких застосовано звільнення від визнання активу з права користування відповідно до МСФЗ 16, а саме: нежитлові приміщення під розміщення банкомату, термінальне обладнання, генератор та автомобілі.

Всі інші орендовані нежитлові приміщення будівель, у відповідності до вимог МСФЗ 16, обліковуються в балансі як Активи з права користування.

Також на звітну дату в Банку наявні основні засоби, що є його власністю, які є предметом операційної оренди, а саме: частина нежитлового приміщення.

|                                                                                         | <b>Будівлі</b>                        |                             |                                          |                             |                         |                             |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------|------------------------------------------|-----------------------------|-------------------------|-----------------------------|
|                                                                                         | <b>Є предметом операційної оренди</b> |                             | <b>Не є предметом операційної оренди</b> |                             |                         |                             |
|                                                                                         | Поточний звітний період               | Порівняльний звітний період | Поточний звітний період                  | Порівняльний звітний період | Поточний звітний період | Порівняльний звітний період |
| <b>Розкриття детальної інформації про основні засоби</b>                                |                                       |                             |                                          |                             |                         |                             |
| <b>Узгодження змін в основних засобах</b>                                               |                                       |                             |                                          |                             |                         |                             |
| <b>Основні засоби на початок періоду</b>                                                | <b>32 538</b>                         | <b>23 019</b>               | <b>11 686</b>                            | <b>12882</b>                | <b>44 224</b>           | <b>35 901</b>               |
| <b>Зміни в основних засобах</b>                                                         |                                       |                             |                                          |                             |                         |                             |
| Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу основні засоби                          | -                                     | 24 885                      | -                                        | -                           | -                       | 24 885                      |
| Амортизація основні засоби                                                              | (15 596)                              | (28 322)                    | (598)                                    | (1 196)                     | (16 194)                | (29 518)                    |
| Збиток від зменшення корисності визнаний у прибутку чи збитку основні засоби            | -                                     | -                           | -                                        | -                           | -                       | -                           |
| <b>Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни основні засоби</b>            |                                       |                             |                                          |                             |                         |                             |
| Збільшення (зменшення) через інші зміни основні засоби                                  | 11 002                                | 12 956                      | -                                        | -                           | 11 002                  | 12 956                      |
| <b>Загальна сума збільшення (зменшення) через передачі та інші зміни основні засоби</b> | <b>11 002</b>                         | <b>12 956</b>               | <b>-</b>                                 | <b>-</b>                    | <b>11 002</b>           | <b>12 956</b>               |
| <b>Вибуття та вибуття з використання основні засоби</b>                                 |                                       |                             |                                          |                             |                         |                             |
| Вибуття основні засоби                                                                  | -                                     | -                           | -                                        | -                           | -                       | -                           |
| <b>Загальна сума вибуття та вибуття з використання основні засоби</b>                   | <b>-</b>                              | <b>-</b>                    | <b>-</b>                                 | <b>-</b>                    | <b>-</b>                | <b>-</b>                    |
| <b>Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів</b>                            | <b>(4 594)</b>                        | <b>9 519</b>                | <b>(598)</b>                             | <b>(1 196)</b>              | <b>(5 192)</b>          | <b>8 323</b>                |
| <b>Основні засоби на кінець періоду</b>                                                 | <b>27 944</b>                         | <b>32 538</b>               | <b>11 088</b>                            | <b>11 686</b>               | <b>39 032</b>           | <b>44 224</b>               |

|                                                                                         | <b>Основні засоби</b>                 |                             |                                          |                             |                         |                             |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------|------------------------------------------|-----------------------------|-------------------------|-----------------------------|
|                                                                                         | <b>Є предметом операційної оренди</b> |                             | <b>Не є предметом операційної оренди</b> |                             |                         |                             |
|                                                                                         | Поточний звітний період               | Порівняльний звітний період | Поточний звітний період                  | Порівняльний звітний період | Поточний звітний період | Порівняльний звітний період |
| <b>Розкриття детальної інформації про основні засоби</b>                                |                                       |                             |                                          |                             |                         |                             |
| <b>Узгодження змін в основних засобах</b>                                               |                                       |                             |                                          |                             |                         |                             |
| <b>Основні засоби на початок періоду</b>                                                | <b>32 538</b>                         | <b>23 019</b>               | <b>41 865</b>                            | <b>29 310</b>               | <b>74 403</b>           | <b>52 329</b>               |
| <b>Зміни в основних засобах</b>                                                         |                                       |                             |                                          |                             |                         |                             |
| Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу основні засоби                          | -                                     | 24 885                      | 281 869                                  | 284 746                     | 281 869                 | 309 631                     |
| Амортизація основні засоби                                                              | (15 596)                              | (28 322)                    | (5 728)                                  | (7 995)                     | (21 324)                | (36 317)                    |
| Збиток від зменшення корисності визнаний у прибутку чи збитку основні засоби            | -                                     | -                           | -                                        | -                           | -                       | -                           |
| Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення                     | -                                     | -                           | -                                        | -                           | -                       | -                           |
| <b>Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни основні засоби</b>            |                                       |                             |                                          |                             |                         |                             |
| Збільшення (зменшення) через інші зміни основні засоби                                  | 11 002                                | 12 956                      | -                                        | -                           | 11 002                  | 12 956                      |
| <b>Загальна сума збільшення (зменшення) через передачі та інші зміни основні засоби</b> | <b>11 002</b>                         | <b>12 956</b>               | <b>-</b>                                 | <b>-</b>                    | <b>11 002</b>           | <b>12 956</b>               |
| <b>Вибуття та вибуття з використання основні засоби</b>                                 |                                       |                             |                                          |                             |                         |                             |
| Вибуття основні засоби                                                                  | -                                     | -                           | (268 931)                                | (264 196)                   | (268 931)               | (264 196)                   |
| <b>Загальна сума вибуття та вибуття з використання основні засоби</b>                   | <b>-</b>                              | <b>-</b>                    | <b>(268 931)</b>                         | <b>(264 196)</b>            | <b>(268 931)</b>        | <b>(264 196)</b>            |
| <b>Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів</b>                            | <b>(4 594)</b>                        | <b>9 519</b>                | <b>7 210</b>                             | <b>12 555</b>               | <b>2 616</b>            | <b>22 074</b>               |
| <b>Основні засоби на кінець періоду</b>                                                 | <b>27 944</b>                         | <b>32 538</b>               | <b>49 075</b>                            | <b>41 865</b>               | <b>77 019</b>           | <b>74 403</b>               |

Станом на кінець дня 30.06.2026 року основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, в Банку відсутні.

Протягом звітного періоду та на звітну дату Банком не провидились операції по передаванню власних основних засобів у заставу, а також відсутні основні засоби, які не використовуються в зв'язку з реконструкцією, модернізацією.

Водночас Банком станом на кінець дня 30.06.2026 року має основні засоби, які не використовуються в зв'язку з призупиненням діяльності Миколаївського та Херсонського регіональних відділень.

Станом на кінець дня 30.06.2026 року Банк не мав основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж

## 16. [822390-00] Фінансові інструменти

Відповідно до сутті угоди, Банк класифікує фінансовий інструмент чи його складові частини, як фінансовий актив, фінансове зобов'язання або інструмент власного капіталу. Фінансові активи Банку включають: грошові кошти, кредити та аванси клієнтам, інвестиції в цінні папери, похідні фінансові активи та інші фінансові активи. Фінансові зобов'язання Банку включають кошти клієнтів та інші фінансові зобов'язання. Протягом звітного періоду Банк не проводив операцій з інструментами власного капіталу.

*Характер та рівень ризиків, що виникають унаслідок фінансових інструментів*

### **Статті**

### **Максимальна вразливість до кредитного ризику**

|                                                         |                   |
|---------------------------------------------------------|-------------------|
| Зобов'язання за кредитами                               | 326 693           |
| Договори фінансової гарантії                            | 4 552 444         |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                         | 1 490 549         |
| Кредити надані іншим банкам                             | -                 |
| Іпотека                                                 | 204 821           |
| Кредити покупцям                                        | 112 510           |
| Кредити корпоративним суб'єктам господарювання          | 1 875 594         |
| Державні боргові інструменти утримувані                 | 1 594 503         |
| Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами | 45 419            |
|                                                         | <b>10 202 533</b> |

**17. [822390-01] Фінансові активи**

|                                                         | Фінансові активи за амортизованою собівартістю |                             | Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток, призначені при первісному визнанні або пізніше |                             | Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток, обов'язково оцінені за справедливою вартістю |                             | Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток |                             | Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід |                             | Фінансові активи           |                             |
|---------------------------------------------------------|------------------------------------------------|-----------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|---------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|----------------------------|-----------------------------|
|                                                         | На кінець звітного періоду                     | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду                                                                                          | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду                                                                                        | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду                                          | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду                                                    | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду | На початок звітного періоду |
| <b>Грошові кошти та їх еквіваленти</b>                  | <b>1 490 549</b>                               | <b>2 394 258</b>            | -                                                                                                                   | -                           | -                                                                                                                 | -                           | -                                                                   | -                           | -                                                                             | -                           | <b>1 490 549</b>           | <b>2 394 258</b>            |
| <b>Кредити та аванси банкам</b>                         |                                                |                             |                                                                                                                     |                             |                                                                                                                   |                             |                                                                     |                             |                                                                               |                             |                            |                             |
| Кредити, надані іншим банкам                            | -                                              | -                           |                                                                                                                     |                             |                                                                                                                   |                             |                                                                     |                             |                                                                               |                             | -                          | -                           |
| <b>Загальна сума кредитів та авансів банкам</b>         | <b>-</b>                                       | <b>-</b>                    |                                                                                                                     |                             |                                                                                                                   |                             |                                                                     |                             |                                                                               |                             | <b>-</b>                   | <b>-</b>                    |
| <b>Кредити та аванси клієнтам</b>                       |                                                |                             |                                                                                                                     |                             |                                                                                                                   |                             |                                                                     |                             |                                                                               |                             |                            |                             |
| Кредити корпоративним суб'єктам господарювання          | 1 812 936                                      | 1 597 292                   | 62 658                                                                                                              | 67 607                      | -                                                                                                                 | -                           | 62 658                                                              | 67 607                      | -                                                                             | -                           | 1 875 594                  | 1 664 899                   |
| Кредити покупцям                                        | 112 510                                        | 108 129                     | -                                                                                                                   | -                           | -                                                                                                                 | -                           | -                                                                   | -                           | -                                                                             | -                           | 112 510                    | 108 129                     |
| Іпотека                                                 | 204 821                                        | 217 118                     | -                                                                                                                   | -                           | -                                                                                                                 | -                           | -                                                                   | -                           | -                                                                             | -                           | 204 821                    | 217 118                     |
| <b>Загальна сума кредитів та авансів клієнтам</b>       | <b>2 130 267</b>                               | <b>1 922 539</b>            | <b>62 658</b>                                                                                                       | <b>67 607</b>               | <b>-</b>                                                                                                          | <b>-</b>                    | <b>62 658</b>                                                       | <b>67 607</b>               | <b>-</b>                                                                      | <b>-</b>                    | <b>2 192 925</b>           | <b>1 990 146</b>            |
| <b>Інвестиції в цінні папери</b>                        |                                                |                             |                                                                                                                     |                             |                                                                                                                   |                             |                                                                     |                             |                                                                               |                             |                            |                             |
| Державні боргові інструменти утримувані                 | -                                              | -                           | -                                                                                                                   | -                           | -                                                                                                                 | -                           | -                                                                   | -                           | 1 594 503                                                                     | 910 748                     | 1 594 503                  | 910 748                     |
| <b>Загальна сума інвестицій в цінні папери</b>          | <b>-</b>                                       | <b>-</b>                    | <b>-</b>                                                                                                            | <b>-</b>                    | <b>-</b>                                                                                                          | <b>-</b>                    | <b>-</b>                                                            | <b>-</b>                    | <b>1 594 503</b>                                                              | <b>910 748</b>              | <b>1 594 503</b>           | <b>910 748</b>              |
| <b>Похідні фінансові активи</b>                         |                                                |                             |                                                                                                                     |                             |                                                                                                                   |                             |                                                                     |                             |                                                                               |                             |                            |                             |
| Договір валютного свопу                                 |                                                |                             |                                                                                                                     |                             | -                                                                                                                 | -                           | -                                                                   | -                           |                                                                               |                             | -                          | -                           |
| <b>Загальна сума похідних фінансових активів</b>        | <b>-</b>                                       | <b>-</b>                    | <b>-</b>                                                                                                            | <b>-</b>                    | <b>-</b>                                                                                                          | <b>-</b>                    | <b>-</b>                                                            | <b>-</b>                    | <b>-</b>                                                                      | <b>-</b>                    | <b>-</b>                   | <b>-</b>                    |
| <b>Інші фінансові активи</b>                            |                                                |                             |                                                                                                                     |                             |                                                                                                                   |                             |                                                                     |                             |                                                                               |                             |                            |                             |
| Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами | 45 419                                         | 29 079                      | -                                                                                                                   | -                           | -                                                                                                                 | -                           | -                                                                   | -                           | -                                                                             | -                           | 45 419                     | 29 079                      |
| <b>Загальна сума інших фінансових активів</b>           | <b>45 419</b>                                  | <b>29 079</b>               | <b>-</b>                                                                                                            | <b>-</b>                    | <b>-</b>                                                                                                          | <b>-</b>                    | <b>-</b>                                                            | <b>-</b>                    | <b>-</b>                                                                      | <b>-</b>                    | <b>45 419</b>              | <b>29 079</b>               |
| <b>Загальна сума фінансових активів</b>                 | <b><u>3 666 235</u></b>                        | <b><u>4 345 876</u></b>     | <b><u>62 658</u></b>                                                                                                | <b><u>67 607</u></b>        | <b><u>-</u></b>                                                                                                   | <b><u>-</u></b>             | <b><u>62 658</u></b>                                                | <b><u>67 607</u></b>        | <b><u>1 594 503</u></b>                                                       | <b><u>910 748</u></b>       | <b><u>5 323 396</u></b>    | <b><u>5 324 231</u></b>     |



**18. [822390-02] Кредитні рейтинги**

Загальна сума суб'єкта господарювання щодо внутрішніх кредитних рейтингів

| Класи фінансових активів                                     | <u>Величина кредитного ризику 1</u> |                             | <u>Величина кредитного ризику 2</u> |                             | <u>Величина кредитного ризику 3</u> |                             | <u>Величина кредитного ризику 4</u> |                             | <u>Величина кредитного ризику 5</u> |                             |
|--------------------------------------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------------|-----------------------------|
|                                                              | На кінець звітного періоду          | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду          | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду          | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду          | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду          | На початок звітного періоду |
| <b><u>Фінансові активи усього</u></b>                        | <b><u>3 245 492</u></b>             | <b><u>3 579 289</u></b>     | <b><u>558 272</u></b>               | <b><u>440 698</u></b>       | <b><u>710 407</u></b>               | <b><u>692 956</u></b>       | <b><u>462 480</u></b>               | <b><u>314 639</u></b>       | <b><u>67 500</u></b>                | <b><u>21 879</u></b>        |
| <b><u>Фінансові активи за амортизованою собівартістю</u></b> | <b><u>1 666 703</u></b>             | <b><u>2 668 541</u></b>     | <b><u>495 614</u></b>               | <b><u>440 698</u></b>       | <b><u>710 407</u></b>               | <b><u>625 349</u></b>       | <b><u>462 480</u></b>               | <b><u>314 639</u></b>       | <b><u>67 500</u></b>                | <b><u>21 879</u></b>        |
| Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки                | 1 303 919                           | 2 281 419                   | -                                   | -                           | 185 734                             | 111 561                     | -                                   | -                           | -                                   | -                           |
| Кредити іншим банкам                                         | -                                   | -                           | -                                   | -                           | -                                   | -                           | -                                   | -                           | -                                   | -                           |
| Іпотека                                                      | 130 861                             | 154 109                     | -                                   | -                           | 39 455                              | 42 409                      | -                                   | -                           | -                                   | -                           |
| Кредити покупцям                                             | 78 296                              | 32 143                      | -                                   | -                           | 3 453                               | 24 012                      | -                                   | -                           | -                                   | -                           |
| Кредити корпоративним суб'єктам господарювання               | 120 150                             | 171 804                     | 495 354                             | 440 697                     | 470 095                             | 447 367                     | 462 480                             | 314 639                     | 67 500                              | 21 879                      |
| Інші фінансові активи за амортизованою вартістю              | 33 477                              | 29 066                      | 260                                 | 1                           | 11 670                              | -                           | -                                   | -                           | -                                   | -                           |
| Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами      | 33 477                              | 29 066                      | 260                                 | 1                           | 11 670                              | -                           | -                                   | -                           | -                                   | -                           |
| <b><u>Фінансові активи за справедливою вартістю</u></b>      | <b><u>1 578 789</u></b>             | <b><u>910 748</u></b>       | <b><u>62 568</u></b>                | <b><u>-</u></b>             | <b><u>-</u></b>                     | <b><u>67 607</u></b>        | <b><u>-</u></b>                     | <b><u>-</u></b>             | <b><u>-</u></b>                     | <b><u>-</u></b>             |
| Кредити корпоративним суб'єктам господарювання               | -                                   | -                           | 62 568                              | -                           | -                                   | 67 607                      | -                                   | -                           | -                                   | -                           |
| Боргові цінні папери                                         | 1 578 789                           | 910 748                     | -                                   | -                           | -                                   | -                           | -                                   | -                           | -                                   | -                           |
| Державні боргові інструменти                                 | 1 578 789                           | 910 748                     | -                                   | -                           | -                                   | -                           | -                                   | -                           | -                                   | -                           |
| Інші фінансові активи за справедливою вартістю               | -                                   | -                           | -                                   | -                           | -                                   | -                           | -                                   | -                           | -                                   | -                           |
| Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами      | -                                   | -                           | -                                   | -                           | -                                   | -                           | -                                   | -                           | -                                   | -                           |

| Класи фінансових активів                                | Величина кредитного ризику 6 |                             | Величина кредитного ризику 7 |                             | Величина кредитного ризику 8 |                             | Величина кредитного ризику 9 |                             | Величина кредитного ризику 10 |                             | продовження |
|---------------------------------------------------------|------------------------------|-----------------------------|------------------------------|-----------------------------|------------------------------|-----------------------------|------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|-----------------------------|-------------|
|                                                         | На кінець звітного періоду   | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду   | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду   | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду   | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду    | На початок звітного періоду |             |
| <b>Фінансові активи усього</b>                          | <b>33360</b>                 | <b>40 628</b>               | <b>2652</b>                  | <b>2 186</b>                | <b>46161</b>                 | <b>22 971</b>               | <b>3949</b>                  | <b>21</b>                   | <b>193123</b>                 | <b>208 964</b>              |             |
| <b>Фінансові активи за амортизованою собівартістю</b>   | <b>33360</b>                 | <b>40 628</b>               | <b>2652</b>                  | <b>2 186</b>                | <b>30447</b>                 | <b>22 978</b>               | <b>3949</b>                  | <b>21</b>                   | <b>193123</b>                 | <b>208 964</b>              |             |
| Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки           | 896                          | 454                         | -                            | -                           | -                            | 824                         | -                            | -                           | -                             | -                           |             |
| Іпотека                                                 | 10431                        | 1 613                       | -                            | -                           | 21614                        | 18 189                      | -                            | -                           | 2460                          | 798                         |             |
| Кредити покупцям                                        | 7522                         | 14 503                      | -                            | -                           | 291                          | 2 048                       | -                            | -                           | 22948                         | 35 423                      |             |
| Кредити корпоративним суб'єктам господарювання          | 14511                        | 24 052                      | 2652                         | 2 186                       | 8542                         | 1 910                       | 3949                         | 21                          | 167703                        | 172 737                     |             |
| Інші фінансові активи за амортизованою вартістю         | -                            | 6                           | -                            | -                           | -                            | -                           | -                            | -                           | 12                            | 6                           |             |
| Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами | -                            | 6                           | -                            | -                           | -                            | -                           | -                            | -                           | 12                            | 6                           |             |
| <b>Фінансові активи за справедливою вартістю</b>        | <b>±</b>                     | <b>±</b>                    | <b>±</b>                     | <b>±</b>                    | <b>15714</b>                 | <b>±</b>                    | <b>±</b>                     | <b>±</b>                    | <b>±</b>                      | <b>±</b>                    |             |
| Кредити корпоративним суб'єктам господарювання          | -                            | -                           | -                            | -                           | -                            | -                           | -                            | -                           | -                             | -                           |             |
| Боргові цінні папери                                    | -                            | -                           | -                            | -                           | 15714                        | -                           | -                            | -                           | -                             | -                           |             |
| Державні боргові інструменти утримувані                 | -                            | -                           | -                            | -                           | 15714                        | -                           | -                            | -                           | -                             | -                           |             |
| Інші фінансові активи за справедливою вартістю          | -                            | -                           | -                            | -                           | -                            | -                           | -                            | -                           | -                             | -                           |             |
| Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами | -                            | -                           | -                            | -                           | -                            | -                           | -                            | -                           | -                             | -                           |             |

## 19. [822390-03] Фінансові зобов'язання

### Фінансові зобов'язання за справедливою вартістю

|                                             | На кінець звітного періоду | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду | На початок звітного періоду |
|---------------------------------------------|----------------------------|-----------------------------|----------------------------|-----------------------------|----------------------------|-----------------------------|
| Кошти клієнтів                              | 4 527 713                  | 4 497 330                   | -                          | -                           | 4 527 713                  | 4 497 330                   |
| Похідні фінансові зобов'язання              | -                          | -                           | -                          | -                           | -                          | -                           |
| Інші залучені кошти                         | 168 008                    | 186 392                     | -                          | -                           | 168 008                    | 186 392                     |
| Інші фінансові зобов'язання                 | 63 496                     | 65 214                      | -                          | -                           | 63 496                     | 65 214                      |
| <b>Загальна сума фінансових зобов'язань</b> | <b>4 759 217</b>           | <b>4 748 936</b>            | <b>±</b>                   | <b>±</b>                    | <b>4 759 217</b>           | <b>4 748 936</b>            |

## 20. [822390-08] Дохід, витрати, прибутки чи збитки від фінансових інструментів

### Прибутки (збитки) від фінансових інструментів

|                                                                                                                                                                                             | <u>Поточний<br/>звітний період</u> | <u>Порівняльний<br/>звітний період</u> |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------------|
| Прибутки (збитки) від фінансових активів/фінансових зобов'язань за справедливою вартістю через прибуток або збиток, призначені при первісному визнанні або пізніше                          | 6 386                              | 6 211                                  |
| Прибутки (збитки) від фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток або збиток, обов'язково оцінені за справедливою вартістю                                                   | (105)                              | (412)                                  |
| <b><u>Загальна сума прибутку (збитку) від фінансових активів/фінансового зобов'язання за справедливою вартістю через прибуток або збиток</u></b>                                            | <b><u>6 281</u></b>                | <b><u>5 800</u></b>                    |
| <b><u>Прибутки (збитки) від фінансових зобов'язань за справедливою вартістю через прибуток або збиток, призначені при первісному визнанні або пізніше</u></b>                               |                                    |                                        |
| <b><u>Прибутки (збитки), визнані у прибутку чи збитку від фінансових зобов'язань за справедливою вартістю через прибуток або збиток, призначені при первісному визнанні або пізніше</u></b> | -                                  | -                                      |
| <b><u>Загальна сума прибутку (збитку) від фінансових зобов'язань за справедливою вартістю через прибуток або збиток</u></b>                                                                 | -                                  | -                                      |
| <b><u>Інший сукупний дохід, до оподаткування, зміни у вартості, фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</u></b>                                       | <b><u>15 462</u></b>               | <b><u>(18 081)</u></b>                 |
| Прибутки (збитки) від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування                                                                    | 17 476                             | (11 659)                               |
| Коригування перекласифікації фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування                                                             | (2 014)                            | (6 422)                                |

### Процентні доходи та процентні витрати за фінансовими активами або фінансовими зобов'язаннями, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

|                                                                                                                   | <u>Поточний<br/>звітний період</u> | <u>Порівняльний<br/>звітний період</u> |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------------|
| Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, що не оцінено за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 195 384                            | 128 959                                |
| Процентний дохід від фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю                                   | 289 008                            | 162 569                                |
| Процентний дохід від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід             | 87 377                             | 101 972                                |

### Комісійні доходи та витрати

|                                                                                                                | <u>Поточний<br/>звітний період</u> | <u>Порівняльний<br/>звітний період</u> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------------|
| Комісійний дохід, що виникає з фінансових активів не за справедливою вартістю через прибуток або збиток        | 86 415                             | 36 462                                 |
| Комісійні витрати, що виникають з фінансових зобов'язань не за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 9 359                              | 8 430                                  |

### Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів за амортизованою собівартістю

|                                                                                                                                             | <u>Поточний<br/>звітний період</u> | <u>Порівняльний<br/>звітний період</u> |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------------|
| Прибутки, що виникають від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю                                   | -                                  | -                                      |
| Збитки, що пов'язані з припиненням визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю                                      | -                                  | -                                      |
| <b><u>Чистий прибуток (збиток), що виникає внаслідок припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю</u></b> | <b><u>-</u></b>                    | <b><u>-</u></b>                        |

21. [822390-12] Узгодження змін у величині можливих збитків та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів

Зобов'язання за кредитами

|                                                                                                                                                                                                | 12-місячні очікувані кредитні збитки |                             |                                 |                             |                         |                             | Очікувані кредитні збитки за весь строк дії |                             |                                 |                             |                         |                             | Типи оцінки очікуваних кредитних збитків |                             |                         |                             |                         |                             |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------|---------------------------------|-----------------------------|-------------------------|-----------------------------|---------------------------------------------|-----------------------------|---------------------------------|-----------------------------|-------------------------|-----------------------------|------------------------------------------|-----------------------------|-------------------------|-----------------------------|-------------------------|-----------------------------|
|                                                                                                                                                                                                | Валова балансова вартість            |                             | Накопичене зменшення корисності |                             | Балансова вартість      |                             | Валова Балансова вартість                   |                             | Накопичене зменшення корисності |                             | Балансова вартість      | Валова балансова вартість   | Накопичене зменшення корисності          |                             | Балансова вартість      |                             |                         |                             |
|                                                                                                                                                                                                | Поточний звітний період              | Порівняльний звітний період | Поточний звітний період         | Порівняльний звітний період | Поточний звітний період | Порівняльний звітний період | Поточний звітний період                     | Порівняльний звітний період | Поточний звітний період         | Порівняльний звітний період | Поточний звітний період | Порівняльний звітний період | Поточний звітний період                  | Порівняльний звітний період | Поточний звітний період | Порівняльний звітний період | Поточний звітний період | Порівняльний звітний період |
| Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на початок періоду                                                                            | 263 026                              | 310 558                     | (1)                             | (7)                         | 263 025                 | 310 551                     | 185                                         | 24 547                      | -                               | (19)                        | 185                     | 24528                       | 263 211                                  | 335 105                     | (1)                     | (26)                        | 263 210                 | 335 079                     |
| Збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії                                                                        |                                      |                             |                                 |                             |                         |                             |                                             |                             |                                 |                             |                         |                             |                                          |                             |                         |                             |                         |                             |
| Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями Зменшення через припинення визнання, вразливість до кредитного ризику за зобов'язаннями з кредитування та договорами фінансових гарантій | (7 514)                              | 2 110                       | -                               | -                           | (7 514)                 | 2 110                       | 7 580                                       | (1987)                      | -                               | -                           | 7 580                   | (1 987)                     | 66                                       | 123                         | -                       | -                           | 66                      | 123                         |
| Збільшення через видачу або придбання вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії                                                         | (126 097)                            | (195 325)                   | 1                               | 7                           | (126 096)               | (195 318)                   | (62)                                        | (22 461)                    | -                               | 19                          | (62)                    | (22 442)                    | (126 159)                                | (217 786)                   | 1                       | 26                          | (126 158)               | (217760)                    |
| Збільшення (зменшення) через курсові різниці та інші зміни вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії                                    |                                      |                             |                                 |                             |                         |                             |                                             |                             |                                 |                             |                         |                             |                                          |                             |                         |                             |                         |                             |
| Збільшення (зменшення) через інші дії вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії                                                         | 15 200                               | (22 684)                    | -                               | -                           | 15 200                  | (22 684)                    | 1                                           | 53                          | -                               | -                           | 1                       | 53                          | 15 201                                   | (22 631)                    | -                       | -                           | 15 201                  | (22 631)                    |
| Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій                        | 15 200                               | (22 684)                    | -                               | -                           | 15 200                  | (22 684)                    | 1                                           | 53                          | -                               | -                           | 1                       | 53                          | 15 201                                   | (22 631)                    | -                       | -                           | 15 201                  | (22631)                     |
| Загальна сума збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій                                                          | 55 948                               | (47 532)                    | 1                               | 6                           | 55 949                  | (47 526)                    | 7 534                                       | (24 362)                    | -                               | 19                          | 7 534                   | (24343)                     | 63 482                                   | (71 894)                    | 1                       | 25                          | 63 483                  | (71869)                     |
| Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на кінець періоду                                                                             | 318 974                              | 263 026                     | ±                               | (1)                         | 318 974                 | 263 025                     | 7 719                                       | 185                         | -                               | -                           | 7 719                   | 185                         | 326 693                                  | 263 211                     | ±                       | (1)                         | 326 693                 | 263210                      |
| Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою                                                                                                                                            | 318 974                              | 263 026                     | ±                               | (1)                         | 318 974                 | 263 025                     | 7 719                                       | 185                         | -                               | -                           | 7 719                   | 185                         | 326 693                                  | 263 211                     | ±                       | (1)                         | 326 693                 | 263 210                     |
| Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою                                                                                                                                                  | -                                    | -                           | -                               | -                           | -                       | -                           | -                                           | -                           | -                               | -                           | -                       | -                           | -                                        | -                           | -                       | -                           | -                       | -                           |

| АТ «БІЗБАНК»<br>(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)                                                         |                                                                                                                                                                         | Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 30 червня 2026 року |                                    |                            |                                |                         |                              |                                             |                             |                                |                             |                              |                                       |                                          |                                |                         |                                |                  |                  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|----------------------------|--------------------------------|-------------------------|------------------------------|---------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------------|-----------------------------|------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------|-------------------------|--------------------------------|------------------|------------------|
|                                                                                                                     |                                                                                                                                                                         | <u>Договори фінансової гарантії</u>                                                 |                                    |                            |                                |                         |                              |                                             |                             |                                |                             |                              |                                       |                                          |                                |                         |                                |                  |                  |
|                                                                                                                     |                                                                                                                                                                         | 12-місячні очікувані кредитні збитки                                                |                                    |                            |                                |                         |                              | Очікувані кредитні збитки за весь строк дії |                             |                                |                             |                              |                                       | Типи оцінки очікуваних кредитних збитків |                                |                         |                                |                  |                  |
|                                                                                                                     |                                                                                                                                                                         | Валова<br>балансова вартість                                                        | Накопичене<br>зменшення корисності | Поточний<br>звітний період | Порівняльний<br>звітний період | Балансова вартість      | Валова<br>балансова вартість | Накопичене<br>Зменшення<br>корисності       | Поточний<br>звітний період  | Порівняльний<br>звітний період | Балансова вартість          | Валова<br>балансова вартість | Накопичене<br>зменшення<br>корисності | Поточний<br>звітний період               | Порівняльний<br>звітний період | Балансова вартість      | Порівняльний<br>звітний період |                  |                  |
|                                                                                                                     |                                                                                                                                                                         | Поточний звітний період                                                             | Порівняльний звітний період        | Поточний звітний період    | Порівняльний звітний період    | Поточний звітний період | Порівняльний звітний період  | Поточний звітний період                     | Порівняльний звітний період | Поточний звітний період        | Порівняльний звітний період | Поточний звітний період      | Порівняльний звітний період           | Поточний звітний період                  | Порівняльний звітний період    | Поточний звітний період | Порівняльний звітний період    |                  |                  |
| Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантії на початок періоду |                                                                                                                                                                         | 4 320 698                                                                           | 1 524 435                          | (7 327)                    | (3 299)                        | 4 313 371               | 1 521136                     | -                                           | 57 115                      | -                              | (126)                       | -                            | 56 998                                | 4 320 698                                | 1 581 550                      | ( 7 327)                | (3 425)                        | 4 313 371        | 1 578 125        |
|                                                                                                                     | <b>Збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії</b>                                          |                                                                                     |                                    |                            |                                |                         |                              |                                             |                             |                                |                             |                              |                                       |                                          |                                |                         |                                |                  |                  |
|                                                                                                                     | Зменшення через припинення визнання вразливості до кредитного ризику за зобов'язаннями з кредитування та договорами фінансових гарантії                                 | (2 322 280)                                                                         | (1 070 504)                        | 4 152                      | 2378                           | (2 318 128)             | (1 068126)                   | -                                           | (25 584)                    | -                              | 59                          | -                            | (25 525)                              | (2 322 280)                              | (1 096 088)                    | 4 152                   | 2 437                          | (2 318 128)      | (1093 651)       |
|                                                                                                                     | Збільшення через видачу або придбання вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії                                  | 2 145 784                                                                           | 3 777 024                          | (2 612)                    | (6 402)                        | 2 143 172               | 3 770 622                    | 500 000                                     | -                           | (512)                          | -                           | 499 488                      | -                                     | 2 645 784                                | 3 777 024                      | (3 124)                 | (6402)                         | 2 642 660        | 3 770 622        |
|                                                                                                                     | Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями                                                                                                                   | -                                                                                   | 31 531                             | -                          | (67)                           | -                       | 31 464                       | -                                           | (31 531)                    | -                              | 67                          | -                            | (31 464)                              | -                                        | -                              | -                       | -                              | -                | -                |
|                                                                                                                     | <b>Збільшення (зменшення) через курсові різниці та інші зміни вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії</b>      |                                                                                     |                                    |                            |                                |                         |                              |                                             |                             |                                |                             |                              |                                       |                                          |                                |                         |                                |                  |                  |
|                                                                                                                     | Збільшення (зменшення) через інші дії вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії                                  | (86 339)                                                                            | 58 212                             | 880                        | 63                             | (85 459)                | 58 275                       | -                                           | -                           | -                              | -                           | -                            | -                                     | (86 339)                                 | 58 212                         | 880                     | 63                             | (85 459)         | 58 275           |
|                                                                                                                     | Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантії | (86 339)                                                                            | 58 212                             | 880                        | 63                             | (85 459)                | 58 275                       | -                                           | -                           | -                              | -                           | -                            | -                                     | (86 339)                                 | 58 212                         | 880                     | 63                             | (85 459)         | 58 275           |
|                                                                                                                     | Загальна сума збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантії                                   | (262 835)                                                                           | 2 796 263                          | 2 420                      | (4 028)                        | (260 415)               | 2 792 235                    | 500 000                                     | (57 115)                    | (512)                          | 126                         | 499 488                      | (56 989)                              | 237 165                                  | 2 739 148                      | 1 908                   | (3 902)                        | 239 073          | 2735 246         |
|                                                                                                                     | Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантії                                                                        | <b>4 057 863</b>                                                                    | <b>4 320 698</b>                   | <b>(4 907)</b>             | <b>(7 327)</b>                 | <b>4 052 956</b>        | <b>4 313 371</b>             | <b>500 000</b>                              | <b>±</b>                    | <b>(512)</b>                   | <b>±</b>                    | <b>499 488</b>               | <b>±</b>                              | <b>4 557 863</b>                         | <b>4 320 698</b>               | <b>(5 419)</b>          | <b>(7 327)</b>                 | <b>4 552 444</b> | <b>4 313 371</b> |

| АТ «БІЗБАНК»                                                                                                                            |  |  |  | Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 30 червня 2026 року |                             |                                 |                             |                         |                             |                                             |                             |                                 |                             |                         |                             |                                          |                             |                                 |                             |                         |                             |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|-------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|---------------------------------|-----------------------------|-------------------------|-----------------------------|---------------------------------------------|-----------------------------|---------------------------------|-----------------------------|-------------------------|-----------------------------|------------------------------------------|-----------------------------|---------------------------------|-----------------------------|-------------------------|-----------------------------|
| (у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)                                                                                             |  |  |  |                                                                                     |                             |                                 |                             |                         |                             |                                             |                             |                                 |                             |                         |                             |                                          |                             |                                 |                             |                         |                             |
| контрактами фінансових гарантій на кінець періоду                                                                                       |  |  |  |                                                                                     |                             |                                 |                             |                         |                             |                                             |                             |                                 |                             |                         |                             |                                          |                             |                                 |                             |                         |                             |
| Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою                                                                                     |  |  |  | 4 057 863                                                                           | 4 320 698                   | (4 907)                         | (7 327)                     | 4 052 956               | 4 313 371                   | 500 000                                     | -                           | (512)                           | -                           | 499 488                 | -                           | 4 557 863                                | 4 320 698                   | (5 419)                         | (7 327)                     | 4 552 444               | 4 313 371                   |
| Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою                                                                                           |  |  |  | -                                                                                   | -                           | -                               | -                           | -                       | -                           | -                                           | -                           | -                               | -                           | -                       | -                           | -                                        | -                           | -                               | -                           | -                       | -                           |
| Грошові кошти та їх еквіваленти крім готівки                                                                                            |  |  |  |                                                                                     |                             |                                 |                             |                         |                             |                                             |                             |                                 |                             |                         |                             |                                          |                             |                                 |                             |                         |                             |
|                                                                                                                                         |  |  |  | 12-місячні очікувані кредитні збитки                                                |                             |                                 |                             |                         |                             | Очікувані кредитні збитки за весь строк дії |                             |                                 |                             |                         |                             | Типи оцінки очікуваних кредитних збитків |                             |                                 |                             |                         |                             |
|                                                                                                                                         |  |  |  | Валова балансова вартість                                                           |                             | Накопичене зменшення корисності |                             | Балансова вартість      |                             | Валова балансова вартість                   |                             | Накопичене зменшення корисності |                             | Балансова вартість      |                             | Валова балансова вартість                |                             | Накопичене зменшення корисності |                             | Балансова вартість      |                             |
|                                                                                                                                         |  |  |  | Поточний звітний період                                                             | Порівняльний звітний період | Поточний звітний період         | Порівняльний звітний період | Поточний звітний період | Порівняльний звітний період | Поточний звітний період                     | Порівняльний звітний період | Поточний звітний період         | Порівняльний звітний період | Поточний звітний період | Порівняльний звітний період | Поточний звітний період                  | Порівняльний звітний період | Поточний звітний період         | Порівняльний звітний період | Поточний звітний період | Порівняльний звітний період |
| Розкриття інформації про узгодження змін у резерві під збитки та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів |  |  |  |                                                                                     |                             |                                 |                             |                         |                             |                                             |                             |                                 |                             |                         |                             |                                          |                             |                                 |                             |                         |                             |
| Фінансові активи на початок періоду                                                                                                     |  |  |  | 2 404 012                                                                           | 1 756 344                   | (9 754)                         | (10 656)                    | 2 394 258               | 1 745 688                   | --                                          | --                          | --                              | --                          | --                      | --                          | 2 404 012                                | 1 756 344                   | (9 754)                         | (10 656)                    | 2 394 258               | 1 745 688                   |
| У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю                                                                      |  |  |  | 2 282 720                                                                           | 1 510 524                   | (1 302)                         | (5 702)                     | 2 281 418               | 1 504 822                   | --                                          | --                          | --                              | --                          | --                      | --                          | 2 282 720                                | 1 510 524                   | (1 302)                         | (5 702)                     | 2 281 418               | 1 504 822                   |
| У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю                                                                        |  |  |  | 121 292                                                                             | 245 820                     | (8 452)                         | (4 954)                     | 112 840                 | 240 866                     | --                                          | --                          | --                              | --                          | --                      | --                          | 121 292                                  | 245 820                     | (8 452)                         | (4 954)                     | 112 840                 | 240 866                     |
| Збільшення (зменшення) фінансових активів                                                                                               |  |  |  |                                                                                     |                             |                                 |                             |                         |                             |                                             |                             |                                 |                             |                         |                             |                                          |                             |                                 |                             |                         |                             |
| Зменшення через припинення визнання фінансові активи                                                                                    |  |  |  | (2 019 465)                                                                         | (935 345)                   | -                               | -                           | (2 019 465)             | (935 345)                   | --                                          | --                          | --                              | --                          | --                      | --                          | (2 019 465)                              | (935 345)                   | -                               | -                           | (2 019 465)             | (935 345)                   |
| Збільшення через видачу або придбання фінансові активи                                                                                  |  |  |  | 1 076 783                                                                           | 2 019 465                   | -                               | -                           | 1 076 783               | 2 019 465                   | --                                          | --                          | --                              | --                          | --                      | --                          | 1 076 783                                | 2 019 465                   | -                               | -                           | 1 076 783               | 2 019 465                   |
| Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни фінансові активи                                                                     |  |  |  |                                                                                     |                             |                                 |                             |                         |                             |                                             |                             |                                 |                             |                         |                             |                                          |                             |                                 |                             |                         |                             |
| Збільшення (зменшення) через курсові різниці, фінансові активи                                                                          |  |  |  | 5 531                                                                               | 3 943                       | -                               | -                           | 5 531                   | 3 943                       | --                                          | --                          | --                              | --                          | --                      | --                          | 5 531                                    | 3 943                       | -                               | -                           | 5 531                   | 3 943                       |
| Збільшення (зменшення) через інші дії фінансові активи                                                                                  |  |  |  | 27 642                                                                              | (440 395)                   | 5 800                           | 902                         | 33 442                  | (439 493)                   | --                                          | --                          | --                              | --                          | --                      | --                          | 27 642                                   | (440 395)                   | 5 800                           | 902                         | 33 442                  | (439 493)                   |
| Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни фінансові активи                                                 |  |  |  | 33 173                                                                              | (436 452)                   | 5 800                           | 902                         | 38 973                  | (435 550)                   | --                                          | --                          | --                              | --                          | --                      | --                          | 33 173                                   | (436 452)                   | 5 800                           | 902                         | 38 973                  | (435 550)                   |
| Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів                                                                                 |  |  |  | (909 509)                                                                           | 647 668                     | 5 800)                          | 902                         | (903 709)               | 648 570                     | --                                          | --                          | --                              | --                          | --                      | --                          | (909 509)                                | 647 668                     | 5 800)                          | 902                         | (903 709)               | 648 570                     |
| Фінансові активи на кінець періоду                                                                                                      |  |  |  | 1 494 503                                                                           | 2 404 012                   | (3 954)                         | (9 754)                     | 1 490 549               | 2 394 258                   | --                                          | --                          | --                              | --                          | --                      | --                          | 1 494 503                                | 2 404 012                   | (3 954)                         | (9 754)                     | 1 490 549               | 2 394 258                   |
| У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю                                                                      |  |  |  | 1 304 028                                                                           | 2 282 720                   | (109)                           | (1302)                      | 1 303 919               | 2 281 418                   | --                                          | --                          | --                              | --                          | --                      | --                          | 1 304 028                                | 2 282 720                   | (109)                           | (1302)                      | 1 303 919               | 2 281 418                   |
| У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю                                                                        |  |  |  | 190 475                                                                             | 121 292                     | (3 845)                         | (8 452)                     | 186 630                 | 112 840                     | --                                          | --                          | --                              | --                          | --                      | --                          | 190 475                                  | 121 292                     | (3 845)                         | (8 452)                     | 186 630                 | 112 840                     |
| Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою                                                                                     |  |  |  | 1 494 503                                                                           | 2 404 012                   | (3 954)                         | (9754)                      | 1 490 549               | 2 394 258                   | --                                          | --                          | --                              | --                          | --                      | --                          | 1 494 503                                | 2 404 012                   | (3 954)                         | (9754)                      | 1 490 549               | 2 394 258                   |
| Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою                                                                                           |  |  |  | --                                                                                  | --                          | --                              | --                          | --                      | --                          | --                                          | --                          | --                              | --                          | --                      | --                          | --                                       | --                          | --                              | --                          | --                      | --                          |

Іпотека

12-місячні очікувані кредитні збитки

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків

|                                                                                                                                                | <u>Валова</u><br><u>балансова вартість</u> |                                       | <u>Накопичене</u><br><u>Зменшення</u><br><u>корисності</u> |                                        | <u>Балансова вартість</u>              |                                        | <u>Валова</u><br><u>балансова</u><br><u>вартість</u> |                                        | <u>Накопичене</u><br><u>зменшення</u><br><u>корисності</u> |                                        | <u>Балансова</u><br><u>вартість</u>    |                                        | <u>Валова</u><br><u>балансова вартість</u> |                                        | <u>Накопичене</u><br><u>зменшення</u><br><u>корисності</u> |                                        | <u>Балансова вартість</u>       |                                        |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|------------------------------------------------------|----------------------------------------|------------------------------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|--------------------------------------------|----------------------------------------|------------------------------------------------------------|----------------------------------------|---------------------------------|----------------------------------------|
|                                                                                                                                                | Поточ-<br>ний звіт-<br>ний пе-<br>ріод     | Порівняль-<br>ний звіт-<br>ний період | Поточ-<br>ний звіт-<br>ний пе-<br>ріод                     | Порівня-<br>льний<br>звітний<br>період | Поточ-<br>ний звіт-<br>ний пе-<br>ріод | Порівня-<br>льний<br>звітний<br>період | Поточ-<br>ний звіт-<br>ний пе-<br>ріод               | Порівня-<br>льний<br>звітний<br>період | Поточ-<br>ний звіт-<br>ний пе-<br>ріод                     | Порівня-<br>льний<br>звітний<br>період | Поточ-<br>ний звіт-<br>ний пе-<br>ріод | Порівня-<br>льний<br>звітний<br>період | Поточ-<br>ний звіт-<br>ний пе-<br>ріод     | Порівня-<br>льний<br>звітний<br>період | Поточ-<br>ний звіт-<br>ний пе-<br>ріод                     | Порівня-<br>льний<br>звітний<br>період | Поточний<br>звітний пе-<br>ріод | Порівня-<br>льний<br>звітний<br>період |
| <b>Розкриття інформації про узгодження змін у резерві під збитки та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів</b> |                                            |                                       |                                                            |                                        |                                        |                                        |                                                      |                                        |                                                            |                                        |                                        |                                        |                                            |                                        |                                                            |                                        |                                 |                                        |
| <b>Фінансові активи на початок періоду</b>                                                                                                     | <b>221 614</b>                             | <b>69 663</b>                         | <b>(5 220)</b>                                             | <b>(820)</b>                           | <b>216 394</b>                         | <b>68 841</b>                          | <b>1 289</b>                                         | <b>(565)</b>                           | <b>(628)</b>                                               | <b>(628)</b>                           | <b>724</b>                             | <b>631</b>                             | <b>222 903</b>                             | <b>70 920</b>                          | <b>(5 785)</b>                                             | <b>(1 448)</b>                         | <b>217 118</b>                  | <b>69 472</b>                          |
| У тому числі фінансові ін-<br>струменти з непогіршеною<br>кредитною якістю                                                                     | 157 658                                    | 40 292                                | (3 549)                                                    | (176)                                  | 154 109                                | 40 116                                 | -                                                    | -                                      | -                                                          | -                                      | -                                      | -                                      | 157 658                                    | 40 292                                 | (3 549)                                                    | (176)                                  | 154 109                         | 40 116                                 |
| У тому числі фінансові інстру-<br>менти з погіршеною кредит-<br>ною якістю                                                                     | 63 956                                     | 29 369                                | (1 671)                                                    | (644)                                  | 62 285                                 | 28 725                                 | 1289                                                 | (565)                                  | (628)                                                      | (628)                                  | 724                                    | 631                                    | 65 245                                     | 30 628                                 | (2 236)                                                    | (1 272)                                | 63 009                          | 29 356                                 |
| <b>Збільшення (зменшення) фінансових активів</b>                                                                                               |                                            |                                       |                                                            |                                        |                                        |                                        |                                                      |                                        |                                                            |                                        |                                        |                                        |                                            |                                        |                                                            |                                        |                                 |                                        |
| Зменшення через припи-<br>нення визнання фінансові<br>активи                                                                                   | (27 575)                                   | (2 436)                               | 253                                                        | 43                                     | (27 322)                               | (2 393)                                | -                                                    | -                                      | -                                                          | -                                      | -                                      | -                                      | (27 575)                                   | (2 436)                                | 253                                                        | 43                                     | (27 322)                        | (2 393)                                |
| Збільшення через видачу або<br>придбання фінансові активи                                                                                      | 21 672                                     | 160 051                               | (587)                                                      | (4 358)                                | 21 085                                 | 155 693                                | -                                                    | -                                      | -                                                          | -                                      | -                                      | -                                      | 21 672                                     | 160 051                                | (587)                                                      | (4 358)                                | 21 085                          | 155 693                                |
| Зменшення через списання<br>фінансові активи                                                                                                   | -                                          | -                                     | -                                                          | -                                      | -                                      | -                                      | -                                                    | -                                      | -                                                          | -                                      | -                                      | -                                      | -                                          | -                                      | -                                                          | -                                      | -                               | -                                      |
| Збільшення (зменшення) че-<br>рез переведення між стаді-<br>ями                                                                                | -                                          | -                                     | -                                                          | -                                      | -                                      | -                                      | -                                                    | -                                      | -                                                          | -                                      | -                                      | -                                      | -                                          | -                                      | -                                                          | -                                      | -                               | -                                      |
| <b>Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни фінансові активи</b>                                                                     |                                            |                                       |                                                            |                                        |                                        |                                        |                                                      |                                        |                                                            |                                        |                                        |                                        |                                            |                                        |                                                            |                                        |                                 |                                        |
| Збільшення (зменшення) че-<br>рез інші дії фінансові активи                                                                                    | (6 895)                                    | (5 662)                               | 836                                                        | (85)                                   | (6 059)                                | (5 747)                                | (5)                                                  | 30                                     | 4                                                          | 63                                     | (1)                                    | 93                                     | (6 900)                                    | (5 632)                                | 840                                                        | (22)                                   | (6 060)                         | (5 654)                                |
| <b>Загальна сума збільшення (зменшення) через валют-<br/>ний курс та інші зміни фінансові активи</b>                                           | <b>(6 895)</b>                             | <b>(5 662)</b>                        | <b>836</b>                                                 | <b>(85)</b>                            | <b>(6 059)</b>                         | <b>(5 747)</b>                         | <b>(5)</b>                                           | <b>30</b>                              | <b>4</b>                                                   | <b>63</b>                              | <b>(1)</b>                             | <b>93</b>                              | <b>(6 900)</b>                             | <b>(5 632)</b>                         | <b>840</b>                                                 | <b>(22)</b>                            | <b>(6 060)</b>                  | <b>(5 654)</b>                         |
| <b>Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів</b>                                                                                 | <b>(12 798)</b>                            | <b>151 953</b>                        | <b>502</b>                                                 | <b>(4 400)</b>                         | <b>(12 296)</b>                        | <b>147 553</b>                         | <b>(5)</b>                                           | <b>30</b>                              | <b>4</b>                                                   | <b>63</b>                              | <b>(1)</b>                             | <b>93</b>                              | <b>(12 803)</b>                            | <b>151 983</b>                         | <b>506</b>                                                 | <b>(4 337)</b>                         | <b>(12 297)</b>                 | <b>147 646</b>                         |
| <b>Фінансові активи на кінець періоду</b>                                                                                                      | <b>208 816</b>                             | <b>221 614</b>                        | <b>(4 718)</b>                                             | <b>(5 220)</b>                         | <b>204 098</b>                         | <b>216 394</b>                         | <b>1 284</b>                                         | <b>1 289</b>                           | <b>(561)</b>                                               | <b>(565)</b>                           | <b>723</b>                             | <b>724</b>                             | <b>210 100</b>                             | <b>222 903</b>                         | <b>(5 279)</b>                                             | <b>(5 785)</b>                         | <b>204 821</b>                  | <b>217 118</b>                         |
| У тому числі фінансові ін-<br>струменти з непогіршеною<br>кредитною якістю                                                                     | 133 850                                    | 157 658                               | (2 989)                                                    | (3 549)                                | 130 861                                | 154 109                                | -                                                    | -                                      | -                                                          | -                                      | -                                      | -                                      | 133 850                                    | 157 658                                | (2 989)                                                    | (3 549)                                | 130 861                         | 154 109                                |
| У тому числі фінансові інстру-<br>менти з погіршеною кредит-<br>ною якістю                                                                     | 74 966                                     | 63 956                                | (1 729)                                                    | (1 671)                                | 73 237                                 | 62 285                                 | 1 284                                                | 1289                                   | (561)                                                      | (565)                                  | 723                                    | 724                                    | 76 250                                     | 65 245                                 | (2 290)                                                    | (2 236)                                | 73 960                          | 63 009                                 |
| Очікувані кредитні збитки<br>за індивідуальною оцінкою                                                                                         | 208 816                                    | 221 614                               | (4 718)                                                    | (5 220)                                | 204 098                                | 216 394                                | 1 284                                                | 1 289                                  | (561)                                                      | (565)                                  | 723                                    | 724                                    | 210 100                                    | 222 903                                | (5 279)                                                    | (5 785)                                | 204 821                         | 217 118                                |
| Очікувані кредитні збитки<br>за сукупною оцінкою                                                                                               | -                                          | -                                     | -                                                          | -                                      | -                                      | -                                      | -                                                    | -                                      | -                                                          | -                                      | -                                      | -                                      | -                                          | -                                      | -                                                          | -                                      | -                               | -                                      |

| Кредити покупцям                                                                                                                        |                                 |                         |                             |                                 |                             |                           |                                 |                         |                             |                                 |                             | Типи оцінки очікуваних кредитних збитків    |                                 |                         |                             |                                 |                             |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|-------------------------|-----------------------------|---------------------------------|-----------------------------|---------------------------|---------------------------------|-------------------------|-----------------------------|---------------------------------|-----------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------|-------------------------|-----------------------------|---------------------------------|-----------------------------|
| 12-місячні очікувані кредитні збитки                                                                                                    |                                 |                         |                             |                                 |                             |                           |                                 |                         |                             |                                 |                             | Очікувані кредитні збитки за весь строк дії |                                 |                         |                             |                                 |                             |
| Валова балансова вартість                                                                                                               | Накопичене зменшення корисності | Балансова вартість      | Валова балансова вартість   | Накопичене зменшення корисності | Балансова вартість          | Валова балансова вартість | Накопичене зменшення корисності | Балансова вартість      | Валова балансова вартість   | Накопичене зменшення корисності | Балансова вартість          | Валова балансова вартість                   | Накопичене зменшення корисності | Балансова вартість      | Валова балансова вартість   | Накопичене зменшення корисності | Балансова вартість          |
| Поточний звітний період                                                                                                                 | Порівняльний звітний період     | Поточний звітний період | Порівняльний звітний період | Поточний звітний період         | Порівняльний звітний період | Поточний звітний період   | Порівняльний звітний період     | Поточний звітний період | Порівняльний звітний період | Поточний звітний період         | Порівняльний звітний період | Поточний звітний період                     | Порівняльний звітний період     | Поточний звітний період | Порівняльний звітний період | Поточний звітний період         | Порівняльний звітний період |
| Розкриття інформації про узгодження змін у резерві під збитки та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів |                                 |                         |                             |                                 |                             |                           |                                 |                         |                             |                                 |                             |                                             |                                 |                         |                             |                                 |                             |
| Фінансові активи на початок періоду                                                                                                     | 106 964                         | 121 872                 | (10 996)                    | (9 043)                         | 95 968                      | 112 829                   | 28 352                          | 48 714                  | (16 191)                    | (34 627)                        | 12 161                      | 14 087                                      | 135 316                         | 170 586                 | (27 187)                    | (43 670)                        | 108 129                     |
| У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю                                                                      | 35 487                          | 39 132                  | (3 384)                     | (1 461)                         | 32 103                      | 37 671                    | 739                             | 255                     | (698)                       | (147)                           | 41                          | 108                                         | 36 226                          | 39 387                  | (4 082)                     | (1 608)                         | 32 144                      |
| У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю                                                                        | 71 477                          | 82 740                  | (7 612)                     | (7 582)                         | 63 865                      | 75 158                    | 27 613                          | 48 459                  | (15 493)                    | (34 480)                        | 12 120                      | 13 979                                      | 99 090                          | 131 199                 | (23 105)                    | (42 062)                        | 75 985                      |
| Збільшення (зменшення) фінансових активів                                                                                               |                                 |                         |                             |                                 |                             |                           |                                 |                         |                             |                                 |                             |                                             |                                 |                         |                             |                                 |                             |
| Зменшення через припинення визнання фінансові активи                                                                                    | (10 463)                        | (40 998)                | 1 223                       | 5 370                           | (9 240)                     | (35 628)                  | (994)                           | (8 413)                 | 888                         | 5 471                           | (106)                       | (2 942)                                     | (11 457)                        | (49 411)                | 2 111                       | 10 841                          | (9 346)                     |
| Збільшення через видачу або придбання фінансові активи                                                                                  | 27 091                          | 42 321                  | (1 685)                     | (4 413)                         | 25 406                      | 37 908                    | 460                             | 1 930                   | (207)                       | (1 812)                         | 253                         | 118                                         | 27 551                          | 44 251                  | (1 892)                     | (6 225)                         | 25 659                      |
| Зменшення через списання фінансові активи                                                                                               | (13)                            | -                       | 13                          | -                               | -                           | -                         | (966)                           | (10 852)                | 966                         | 10 852                          | -                           | -                                           | (979)                           | (10 852)                | 979                         | 10 852                          | -                           |
| Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями                                                                                   | (559)                           | 264                     | 598                         | (802)                           | 1 157                       | (538)                     | (731)                           | (2 090)                 | (1 186)                     | (209)                           | (1 917)                     | (2 299)                                     | (172)                           | (1 826)                 | (588)                       | (1 011)                         | (760)                       |
| Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни фінансові активи                                                                     |                                 |                         |                             |                                 |                             |                           |                                 |                         |                             |                                 |                             |                                             |                                 |                         |                             |                                 |                             |
| Збільшення (зменшення) через інші дії фінансові активи                                                                                  | (12 928)                        | (16 495)                | 2 432                       | (2 108)                         | (10 496)                    | (18 603)                  | 232                             | (937)                   | (908)                       | 4 134                           | (676)                       | 3 197                                       | (12 696)                        | (17 432)                | 1 524                       | 2 026                           | (11 172)                    |
| Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни фінансові активи                                                 | (12 928)                        | (16 495)                | 2 432                       | (2 108)                         | (10 496)                    | (18 603)                  | 232                             | (937)                   | (908)                       | 4 134                           | (676)                       | 3 197                                       | (12 696)                        | (17 432)                | 1 524                       | 2 026                           | (11 172)                    |
| Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів                                                                                 | (4 246)                         | (14 908)                | 2 581                       | (1 953)                         | 6 827                       | (16 861)                  | (1 999)                         | (20 362)                | (447)                       | 18 436                          | (2 446)                     | (1 926)                                     | (2 247)                         | (35 270)                | (2 134)                     | 16 483                          | (4 381)                     |
| Фінансові активи на кінець періоду                                                                                                      | 111 210                         | 106 964                 | (8 415)                     | (10 996)                        | 102 795                     | 95 968                    | 26 353                          | 28 352                  | (16 638)                    | (16 191)                        | 9 715                       | 12 161                                      | 137 563                         | 135 316                 | (25 053)                    | (27 187)                        | 112 510                     |
| У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю                                                                      | 83 962                          | 35 487                  | (6 138)                     | (3 384)                         | 77 824                      | 32 103                    | 821                             | 739                     | (348)                       | (698)                           | 475                         | 41                                          | 84 783                          | 36 226                  | (6 486)                     | (4 082)                         | 78 297                      |
| У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю                                                                        | 27 248                          | 71 477                  | (2 277)                     | (7 612)                         | 24 971                      | 63 865                    | 25 532                          | 27 613                  | (16 290)                    | (15 493)                        | 9 242                       | 12 120                                      | 52 780                          | 99 090                  | (18 567)                    | (23 105)                        | 34 213                      |
| Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою                                                                                     | 35 704                          | 94 305                  | (2 027)                     | (8 632)                         | 33 677                      | 85 673                    | 6 022                           | 24 252                  | (1 275)                     | (12322)                         | 4 747                       | 11 930                                      | 117 884                         | 118 557                 | (3 302)                     | (20 954)                        | 38 424                      |
| Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою                                                                                           | 75 506                          | 12 659                  | (6 388)                     | (2 364)                         | 69 118                      | 10 295                    | 20 331                          | 4 100                   | (15 363)                    | (3 869)                         | 4 968                       | 231                                         | 41 726                          | 16 759                  | (21 751)                    | (6 233)                         | 74 086                      |



Кредити корпоративним суб'єктам господарювання

|                                                                                                                                         | 12-місячні очікувані кредитні збитки |                             |                                 |                             |                         |                             |                           |                             | Очікувані кредитні збитки за весь строк дії |                             |                         |                             | Типи оцінки очікуваних кредитних збитків |                             |                                 |                             |                         |                             |  |  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------|---------------------------------|-----------------------------|-------------------------|-----------------------------|---------------------------|-----------------------------|---------------------------------------------|-----------------------------|-------------------------|-----------------------------|------------------------------------------|-----------------------------|---------------------------------|-----------------------------|-------------------------|-----------------------------|--|--|
|                                                                                                                                         | Валова балансова вартість            |                             | Накопичене зменшення корисності |                             | Балансова вартість      |                             | Валова балансова вартість |                             | Накопичене зменшення корисності             |                             | Балансова вартість      |                             | Валова балансова вартість                |                             | Накопичене зменшення корисності |                             | Балансова вартість      |                             |  |  |
|                                                                                                                                         | Поточний звітний період              | Порівняльний звітний період | Поточний звітний період         | Порівняльний звітний період | Поточний звітний період | Порівняльний звітний період | Поточний звітний період   | Порівняльний звітний період | Поточний звітний період                     | Порівняльний звітний період | Поточний звітний період | Порівняльний звітний період | Поточний звітний період                  | Порівняльний звітний період | Поточний звітний період         | Порівняльний звітний період | Поточний звітний період | Порівняльний звітний період |  |  |
|                                                                                                                                         |                                      |                             |                                 |                             |                         |                             |                           |                             |                                             |                             |                         |                             |                                          |                             |                                 |                             |                         |                             |  |  |
| Розкриття інформації про узгодження змін у резерві під збитки та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів |                                      |                             |                                 |                             |                         |                             |                           |                             |                                             |                             |                         |                             |                                          |                             |                                 |                             |                         |                             |  |  |
| Фінансові активи на початок періоду                                                                                                     | 1 378 669                            | 903 790                     | (23 839)                        | (47 553)                    | 1 354 830               | 856 237                     | 426 087                   | 337 394                     | (116 018)                                   | (102 374)                   | 310 069                 | 235 020                     | 1 804 756                                | 1 241 184                   | (139 857)                       | (149 927)                   | 1 664 899               | 1091257                     |  |  |
| У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю                                                                      | 168 284                              | 117 440                     | (599)                           | (2 192)                     | 167 685                 | 115 248                     | 4 427                     | -                           | (308)                                       | -                           | 4 119                   | -                           | 172 711                                  | 117 440                     | (907)                           | (2 192)                     | 171 804                 | 115 248                     |  |  |
| У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю                                                                        | 1 210 385                            | 786 350                     | (23 240)                        | (45 361)                    | 1 187 145               | 740 989                     | 421 660                   | 337 394                     | (115 710)                                   | (102 374)                   | 305 950                 | 235 020                     | 1 632 045                                | 1 123 744                   | (138 950)                       | (147 735)                   | 1 493 095               | 976 009                     |  |  |
| Зменшення через припинення визнання фінансові активи                                                                                    | (515 359)                            | (504 252)                   | 5 522                           | 8 599                       | (509 837)               | (495 653)                   | (4 198)                   | (39 608)                    | 812                                         | 10 046                      | (3 386)                 | (29 562)                    | (519 557)                                | (543 860)                   | 6 334                           | 18 645                      | (513 223)               | (525215)                    |  |  |
| Збільшення через видачу або придбання фінансові активи                                                                                  | 930 139                              | 1 161 404                   | (12 455)                        | (16 082)                    | 917 684                 | 1 145 322                   | 22 829                    | 117 068                     | (2 744)                                     | (3 612)                     | 20 085                  | 113 456                     | 952 968                                  | 1 278 472                   | (15 199)                        | (19 694)                    | 937 769                 | 1 258778                    |  |  |
| Зменшення через списання фінансові активи                                                                                               | (78)                                 | -                           | 78                              |                             |                         |                             | (205)                     | (971)                       | 205                                         | 971                         | -                       | -                           | (283)                                    | (971)                       | 283                             | 971                         | -                       | -                           |  |  |
| Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями                                                                                   | (57 329)                             | (65 976)                    | 3 066                           | 25 838                      | (54 263)                | (40 138)                    | 37 948                    | 55 073                      | (18 677)                                    | (29 728)                    | 19 271                  | 25 345                      | (19 381)                                 | (10 903)                    | (15 611)                        | (3 890)                     | (34 992)                | (14 793)                    |  |  |
| Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни фінансові активи                                                                     | 14 961                               | 4 090                       | (364)                           | (50)                        | 14 597                  | 4 040                       | 11 530                    | 3 553                       | (2 135)                                     | (332)                       | 9 395                   | 3 221                       | 26 491                                   | 7 643                       | (2 499)                         | (382)                       | 23 992                  | 7 261                       |  |  |
| Збільшення (зменшення) через інші дії фінансові активи                                                                                  | (179 792)                            | (120 387)                   | 1 631                           | 5 409                       | (178 161)               | (114 978)                   | (50 075)                  | (46 423)                    | 25 385                                      | 9 011                       | (24 690)                | (37 411)                    | (229 867)                                | (166 809)                   | 27 016                          | 14 420                      | (202 851)               | (152389)                    |  |  |
| Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни фінансові активи                                                 | (164 831)                            | (116297)                    | 1 267                           | 5 359                       | (163 564)               | (110 938)                   | (38 545)                  | (42 869)                    | 23 250                                      | 8 679                       | (15 295)                | (34 190)                    | (203 376)                                | (159 166)                   | 24 517                          | 14 038                      | (178 859)               | (145128)                    |  |  |
| Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів                                                                                 | (192 542)                            | 474 879                     | 2 522                           | 23 714                      | (190 020)               | 498 593                     | 17 829                    | 88 693                      | 2 846                                       | (13 644)                    | 20 675                  | 75 049                      | 210 371                                  | 563 572                     | 324                             | 10 070                      | 210 695                 | 573 642                     |  |  |
| Фінансові активи на кінець періоду                                                                                                      | 1 571 211                            | 1378669                     | (26 361)                        | (23 839)                    | 1 544 850               | 1 354 830                   | 443 916                   | 426 087                     | (113 172)                                   | (116 018)                   | 330 744                 | 310 069                     | 2 015 127                                | 1 804 756                   | (139 533)                       | (139 857)                   | 1 875 594               | 1664899                     |  |  |
| У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю                                                                      | 121 504                              | 168 284                     | (1 354)                         | (599)                       | 120 150                 | 167 685                     | -                         | 4 427                       | -                                           | (308)                       | -                       | 4 119                       | 121 504                                  | 172 711                     | (1 354)                         | (907)                       | 120 150                 | 171 804                     |  |  |
| У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю                                                                        | 1 449 707                            | 1 210385                    | (25 007)                        | (23 240)                    | 1 424 700               | 1 187 145                   | 443 916                   | 421 660                     | (113 172)                                   | (115 710)                   | 330 744                 | 305 950                     | 1 893 623                                | 1 632 045                   | (138 179)                       | (138 950)                   | 1 755 444               | 1 493095                    |  |  |
| Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою                                                                                     | 1 571 211                            | 1378669                     | (26 361)                        | (23 839)                    | 1 544 850               | 1 354 830                   | 443 916                   | 426 087                     | (113 172)                                   | (116 018)                   | 330 744                 | 310 069                     | 2 015 127                                | 1 804 756                   | (139 533)                       | (139 857)                   | 1 874 594               | 1664899                     |  |  |
| Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою                                                                                           | -                                    | -                           | -                               | -                           | -                       | -                           | -                         | -                           | -                                           | -                           | -                       | -                           | -                                        | -                           | -                               | -                           | -                       | -                           |  |  |

| Державні боргові інструменти утримувані                                                                                                 |                             |                                 |                             |                         |                             |                                             |                             |                                 |                             |                         |                             |                                          |                             |                                 |                             |                         |                             |  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|---------------------------------|-----------------------------|-------------------------|-----------------------------|---------------------------------------------|-----------------------------|---------------------------------|-----------------------------|-------------------------|-----------------------------|------------------------------------------|-----------------------------|---------------------------------|-----------------------------|-------------------------|-----------------------------|--|
| 12-місячні очікувані кредитні збитки                                                                                                    |                             |                                 |                             |                         |                             | Очікувані кредитні збитки за весь строк дії |                             |                                 |                             |                         |                             | Типи оцінки очікуваних кредитних збитків |                             |                                 |                             |                         |                             |  |
| Валова балансова вартість                                                                                                               |                             | Накопичене зменшення корисності |                             | Балансова вартість      |                             | Валова балансова вартість                   |                             | Накопичене зменшення корисності |                             | Балансова вартість      |                             | Валова балансова вартість                |                             | Накопичене зменшення корисності |                             | Балансова вартість      |                             |  |
| Поточний звітний період                                                                                                                 | Порівняльний звітний період | Поточний звітний період         | Порівняльний звітний період | Поточний звітний період | Порівняльний звітний період | Поточний звітний період                     | Порівняльний звітний період | Поточний звітний період         | Порівняльний звітний період | Поточний звітний період | Порівняльний звітний період | Поточний звітний період                  | Порівняльний звітний період | Поточний звітний період         | Порівняльний звітний період | Поточний звітний період | Порівняльний звітний період |  |
| Розкриття інформації про узгодження змін у резерві під збитки та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів |                             |                                 |                             |                         |                             |                                             |                             |                                 |                             |                         |                             |                                          |                             |                                 |                             |                         |                             |  |
| Фінансові активи на початок періоду                                                                                                     |                             |                                 |                             |                         |                             |                                             |                             |                                 |                             |                         |                             |                                          |                             |                                 |                             |                         |                             |  |
| 914 039                                                                                                                                 | 1 383 110                   | (3 291)                         | (28)                        | 910 748                 | 1 383 082                   | -                                           | -                           | -                               | -                           | -                       | -                           | 914 039                                  | 1 383 110                   | (3 291)                         | (28)                        | 910 748                 | 1 383 082                   |  |
| У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю                                                                      |                             |                                 |                             |                         |                             |                                             |                             |                                 |                             |                         |                             |                                          |                             |                                 |                             |                         |                             |  |
| 914 039                                                                                                                                 | 1 370 213                   | (3 291)                         | (28)                        | 910 748                 | 1 370 185                   | -                                           | -                           | -                               | -                           | -                       | -                           | 914 039                                  | 1 370 213                   | (3 291)                         | (28)                        | 910 748                 | 1 370 185                   |  |
| У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю                                                                        |                             |                                 |                             |                         |                             |                                             |                             |                                 |                             |                         |                             |                                          |                             |                                 |                             |                         |                             |  |
| -                                                                                                                                       | 12 897                      | -                               | -                           | -                       | 12 897                      | -                                           | -                           | -                               | -                           | -                       | -                           | -                                        | 12 897                      | -                               | -                           | -                       | 12 897                      |  |
| Збільшення (зменшення) фінансових активів                                                                                               |                             |                                 |                             |                         |                             |                                             |                             |                                 |                             |                         |                             |                                          |                             |                                 |                             |                         |                             |  |
| Зменшення через припинення визнання фінансові активи                                                                                    |                             |                                 |                             |                         |                             |                                             |                             |                                 |                             |                         |                             |                                          |                             |                                 |                             |                         |                             |  |
| (264 263)                                                                                                                               | (411 669)                   | 14                              | 26                          | (264 249)               | (411 643)                   | -                                           | -                           | -                               | -                           | -                       | -                           | (264 263)                                | (411 669)                   | 14                              | 26                          | (264 249)               | (411 643)                   |  |
| Збільшення через видачу або придбання фінансові активи                                                                                  |                             |                                 |                             |                         |                             |                                             |                             |                                 |                             |                         |                             |                                          |                             |                                 |                             |                         |                             |  |
| 954 997                                                                                                                                 | 75 040                      | (2 926)                         | (14)                        | 952 071                 | 75 026                      | -                                           | -                           | -                               | -                           | -                       | -                           | 954 997                                  | 75 040                      | (2 926)                         | (14)                        | 952 071                 | 75 026                      |  |
| Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни фінансові активи                                                                     |                             |                                 |                             |                         |                             |                                             |                             |                                 |                             |                         |                             |                                          |                             |                                 |                             |                         |                             |  |
| Збільшення (зменшення) через курсові різниці фінансові активи                                                                           |                             |                                 |                             |                         |                             |                                             |                             |                                 |                             |                         |                             |                                          |                             |                                 |                             |                         |                             |  |
| (2)                                                                                                                                     | 1 786                       | -                               | -                           | (2)                     | 1 786                       | -                                           | -                           | -                               | -                           | -                       | -                           | (2)                                      | 1 786                       | -                               | -                           | (2)                     | 1 786                       |  |
| Збільшення (зменшення) через інші дії фінансові активи                                                                                  |                             |                                 |                             |                         |                             |                                             |                             |                                 |                             |                         |                             |                                          |                             |                                 |                             |                         |                             |  |
| (7 342)                                                                                                                                 | (134 228)                   | 3 277                           | (3 275)                     | (4 065)                 | (137 503)                   | -                                           | -                           | -                               | -                           | -                       | -                           | (7 342)                                  | (134 228)                   | 3 277                           | (3 275)                     | (4 065)                 | (137 503)                   |  |
| Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни фінансові активи                                                 |                             |                                 |                             |                         |                             |                                             |                             |                                 |                             |                         |                             |                                          |                             |                                 |                             |                         |                             |  |
| (7 344)                                                                                                                                 | (132 442)                   | 3 277                           | (3 275)                     | (4 067)                 | (135 717)                   | -                                           | -                           | -                               | -                           | -                       | -                           | (7 344)                                  | (132 442)                   | 3 277                           | (3 275)                     | (4 067)                 | (135 717)                   |  |
| Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів                                                                                 |                             |                                 |                             |                         |                             |                                             |                             |                                 |                             |                         |                             |                                          |                             |                                 |                             |                         |                             |  |
| 683 390                                                                                                                                 | (469 071)                   | 365                             | (3 263)                     | 683 755                 | (472 334)                   | -                                           | -                           | -                               | -                           | -                       | -                           | 683 390                                  | (469 071)                   | 365                             | (3 263)                     | 683 755                 | (472 334)                   |  |
| Фінансові активи на кінець періоду                                                                                                      |                             |                                 |                             |                         |                             |                                             |                             |                                 |                             |                         |                             |                                          |                             |                                 |                             |                         |                             |  |
| 1 597 429                                                                                                                               | 914 039                     | (2 926)                         | (3 291)                     | 1 594 503               | 910 748                     | -                                           | -                           | -                               | -                           | -                       | -                           | 1 597 429                                | 914 039                     | (2 926)                         | (3 291)                     | 1 594 503               | 910 748                     |  |
| У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю                                                                      |                             |                                 |                             |                         |                             |                                             |                             |                                 |                             |                         |                             |                                          |                             |                                 |                             |                         |                             |  |
| 1 597 429                                                                                                                               | 914 039                     | (2 926)                         | (3 291)                     | 1 594 503               | 910 748                     | -                                           | -                           | -                               | -                           | -                       | -                           | 1 597 429                                | 914 039                     | (2 926)                         | (3 291)                     | 1 594 503               | 910 748                     |  |
| У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю                                                                        |                             |                                 |                             |                         |                             |                                             |                             |                                 |                             |                         |                             |                                          |                             |                                 |                             |                         |                             |  |
| -                                                                                                                                       | -                           | -                               | -                           | -                       | -                           | -                                           | -                           | -                               | -                           | -                       | -                           | -                                        | -                           | -                               | -                           | -                       | -                           |  |
| Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою                                                                                     |                             |                                 |                             |                         |                             |                                             |                             |                                 |                             |                         |                             |                                          |                             |                                 |                             |                         |                             |  |
| 1 597 429                                                                                                                               | 914 039                     | (2 926)                         | (3 291)                     | 1 594 503               | 910 748                     | -                                           | -                           | -                               | -                           | -                       | -                           | 1 597 429                                | 914 039                     | (2 926)                         | (3 291)                     | 1 594 503               | 910 748                     |  |

Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами

|                                                                                                                                         | 12-місячні очікувані кредитні збитки |                             |                                 |                             |                         |                             | Очікувані кредитні збитки за весь строк дії |                             |                                 |                             |                         |                             | Типи оцінки очікуваних кредитних збитків |                             |                                 |                             |                         |                             |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------|---------------------------------|-----------------------------|-------------------------|-----------------------------|---------------------------------------------|-----------------------------|---------------------------------|-----------------------------|-------------------------|-----------------------------|------------------------------------------|-----------------------------|---------------------------------|-----------------------------|-------------------------|-----------------------------|
|                                                                                                                                         | Валова балансова вартість            |                             | Накопичене зменшення корисності |                             | Балансова вартість      |                             | Валова балансова вартість                   |                             | Накопичене зменшення корисності |                             | Балансова вартість      |                             | Валова балансова вартість                |                             | Накопичене зменшення корисності |                             | Балансова вартість      |                             |
|                                                                                                                                         | Поточний звітний період              | Порівняльний звітний період | Поточний звітний період         | Порівняльний звітний період | Поточний звітний період | Порівняльний звітний період | Поточний звітний період                     | Порівняльний звітний період | Поточний звітний період         | Порівняльний звітний період | Поточний звітний період | Порівняльний звітний період | Поточний звітний період                  | Порівняльний звітний період | Поточний звітний період         | Порівняльний звітний період | Поточний звітний період | Порівняльний звітний період |
| Розкриття інформації про узгодження змін у резерві під збитки та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів |                                      |                             |                                 |                             |                         |                             |                                             |                             |                                 |                             |                         |                             |                                          |                             |                                 |                             |                         |                             |
| Фінансові активи на початок періоду                                                                                                     | 39 787                               | 31 633                      | 10 714                          | (9 442)                     | 29 073                  | 22 191                      | 28 264                                      | 35 079                      | 28 258                          | (35 071)                    | 6                       | 8                           | 68 051                                   | 66 712                      | 38 972                          | (44 513)                    | 29 079                  | 22 199                      |
| У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю                                                                      | 39 778                               | 24 330                      | (10 712)                        | (9 297)                     | 29 066                  | 15 033                      | -                                           | -                           | -                               | -                           | -                       | -                           | 39 778                                   | 24 330                      | (10 712)                        | (9 297)                     | 29 066                  | 15 033                      |
| У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю                                                                        | 9                                    | 7 303                       | (2)                             | (145)                       | 7                       | 7 158                       | 28 264                                      | 35 079                      | (28 258)                        | (35 071)                    | 6                       | 8                           | 28 273                                   | 42 382                      | (28 260)                        | (35 216)                    | 13                      | 7 166                       |
| Збільшення (зменшення) фінансових активів                                                                                               |                                      |                             |                                 |                             |                         |                             |                                             |                             |                                 |                             |                         |                             |                                          |                             |                                 |                             |                         |                             |
| Зменшення через припинення визнання фінансові активи                                                                                    | (2 691)                              | (3 079)                     | 1 341                           | 1 523                       | (1 350)                 | (1 556)                     | (11)                                        | (9 961)                     | 11                              | 9 961                       | -                       | -                           | (2 702)                                  | (13 040)                    | 1 352                           | 11 484                      | (1 350)                 | (1 556)                     |
| Збільшення через видачу або придбання фінансові активи                                                                                  | 5 682                                | 3 019                       | (2 841)                         | (1 505)                     | 2 841                   | 1 514                       | 2 222                                       | 2 945                       | (1 525)                         | (2 944)                     | 697                     | 1                           | 7 904                                    | 5 964                       | (4 366)                         | (4 449)                     | 3 538                   | 1 515                       |
| Зменшення через списання фінансові активи                                                                                               | -                                    | (14)                        | -                               | 14                          |                         |                             | (3)                                         | (43)                        | 3                               | 43                          | -                       | -                           | (3)                                      | (57)                        | 3                               | 57                          | -                       | -                           |
| Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями                                                                                   | (30)                                 | (249)                       | 15                              | 119                         | (15)                    | (130)                       | 32                                          | 241                         | (31)                            | (235)                       | 1                       | 6                           | 2                                        | (8)                         | (16)                            | (116)                       | (14)                    | (124)                       |
| Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни фінансові активи                                                                     |                                      |                             |                                 |                             |                         |                             |                                             |                             |                                 |                             |                         |                             |                                          |                             |                                 |                             |                         |                             |
| Збільшення (зменшення) через курсові різниці, фінансові активи                                                                          | 864                                  | 2 143                       | -                               | -                           | 864                     | 2 143                       | -                                           | -                           | -                               | -                           | -                       | -                           | 864                                      | 2 143                       | -                               | -                           | 864                     | 2 143                       |
| Збільшення (зменшення) через інші дії фінансові активи                                                                                  | 20 549                               | 6 334                       | (7 254)                         | (1 423)                     | 13 295                  | 4 911                       | 6                                           | 3                           | 1                               | (12)                        | 7                       | (9)                         | 20 555                                   | 6 337                       | (7 253)                         | (1 435)                     | 13 302                  | 4 902                       |
| Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни фінансові активи                                                 | 21 413                               | 8 477                       | (7 254)                         | (1 423)                     | 14 159                  | 7054                        | 6                                           | 3                           | 1                               | (12)                        | 7                       | (9)                         | 21 419                                   | 8 480                       | (7 253)                         | (1 435)                     | 14 166                  | 7 045                       |
| Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів                                                                                 | 24 374                               | 8 154                       | (8 739)                         | (1 272)                     | 15 635                  | 6 882                       | 2 246                                       | (6 815)                     | (1 541)                         | 6 813                       | 705                     | (2)                         | 26 620                                   | 1 339                       | (10 280)                        | 5 541                       | 16 340                  | 6 880                       |
| Фінансові активи на кінець періоду                                                                                                      | 64 161                               | 39 787                      | 19 453                          | 10 714                      | 44 708                  | 29 073                      | 30 510                                      | 28 264                      | 29 799                          | 28 258                      | 711                     | 6                           | 94 671                                   | 68 051                      | 49 252                          | 38 972                      | 45 419                  | 29 079                      |
| У тому числі фінансові інструменти з                                                                                                    | 52 246                               | 39 778                      | (19 210)                        | (10 712)                    | 33 036                  | 29 066                      | 884                                         | -                           | (442)                           | -                           | 442                     | -                           | 53 130                                   | 39 778                      | (19 652)                        | (10 712)                    | 33 478                  | 29 066                      |

непогіршеною кредит-  
ною якістю

У тому числі фінансові  
інструменти з погір-  
шеною кредитною які-  
стю

**Очікувані кредитні  
збитки за індивідуа-  
льною оцінкою**  
**Очікувані кредитні  
збитки за сукупною  
оцінкою**

|        |        |          |          |        |        |        |        |          |          |     |   |        |        |          |          |        |        |
|--------|--------|----------|----------|--------|--------|--------|--------|----------|----------|-----|---|--------|--------|----------|----------|--------|--------|
| 11 915 | 9      | (243)    | (2)      | 11 672 | 7      | 29 626 | 28 264 | (29 357) | (28 258) | 269 | 6 | 41 541 | 28 273 | (29 600) | (28 260) | 11 941 | 13     |
| 50 435 | 32 068 | (19 453) | (10 714) | 30 982 | 21 954 | 30 510 | 28 264 | (29 799) | (28 258) | 711 | 6 | 80 945 | 60 932 | (49 252) | (38 972) | 31 693 | 21 960 |
| 13 726 | 7 119  | -        | -        | 13 726 | 7 119  | -      | -      | -        | -        | -   | - | 13 726 | 7 119  | -        | -        | 13 726 | 7 119  |

| АТ «БІЗБАНК»                                                                                                                            |  | Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 30 червня 2026 року |                                 |                         |                             |                                 |                             |                                             |                                 |                         |                             |                                 |                             |                                          |                             |                         |                             |                         |                             |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|-------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|-------------------------|-----------------------------|---------------------------------|-----------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------|-------------------------|-----------------------------|---------------------------------|-----------------------------|------------------------------------------|-----------------------------|-------------------------|-----------------------------|-------------------------|-----------------------------|
| (у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)                                                                                             |  |                                                                                     |                                 |                         |                             |                                 |                             |                                             |                                 |                         |                             |                                 |                             |                                          |                             |                         |                             |                         |                             |
|                                                                                                                                         |  | Фінансові інструменти клас                                                          |                                 |                         |                             |                                 |                             |                                             |                                 |                         |                             |                                 |                             |                                          |                             |                         |                             |                         |                             |
|                                                                                                                                         |  | 12-місячні очікувані кредитні збитки                                                |                                 |                         |                             |                                 |                             | Очікувані кредитні збитки за весь строк дії |                                 |                         |                             |                                 |                             | Типи оцінки очікуваних кредитних збитків |                             |                         |                             |                         |                             |
|                                                                                                                                         |  | Валова балансова вартість                                                           | Накопичене зменшення корисності | Балансова вартість      | Валова балансова вартість   | Накопичене зменшення корисності | Балансова вартість          | Валова балансова вартість                   | Накопичене зменшення корисності | Балансова вартість      | Валова балансова вартість   | Накопичене зменшення корисності | Балансова вартість          | Поточний звітний період                  | Порівняльний звітний період | Поточний звітний період | Порівняльний звітний період | Поточний звітний період | Порівняльний звітний період |
| Розкриття інформації про узгодження змін у резерві під збитки та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів |  | Поточний звітний період                                                             | Порівняльний звітний період     | Поточний звітний період | Порівняльний звітний період | Поточний звітний період         | Порівняльний звітний період | Поточний звітний період                     | Порівняльний звітний період     | Поточний звітний період | Порівняльний звітний період | Поточний звітний період         | Порівняльний звітний період | Поточний звітний період                  | Порівняльний звітний період | Поточний звітний період | Порівняльний звітний період | Поточний звітний період | Порівняльний звітний період |
| <b>Фінансові активи на початок періоду</b>                                                                                              |  | <b>5 065 085</b>                                                                    | <b>4 266 410</b>                | <b>(63 814)</b>         | <b>(77 542)</b>             | <b>5 001 271</b>                | <b>4 188 868</b>            | <b>483 992</b>                              | <b>422 446</b>                  | <b>(161 032)</b>        | <b>(172 700)</b>            | <b>322 960</b>                  | <b>249 746</b>              | <b>5 549 077</b>                         | <b>4 688 856</b>            | <b>(224 846)</b>        | <b>(250 242)</b>            | <b>5 324 231</b>        | <b>4 438 614</b>            |
| У тому числі фінансові інструменти з не погіршеною кредитною якістю                                                                     |  | 3 597 966                                                                           | 3 101 931                       | (22 837)                | (18 856)                    | 3 575 129                       | 3 083 075                   | 5 166                                       | 255                             | (1 006)                 | (147)                       | 4 160                           | 108                         | 3 603 132                                | 3102186                     | (23 843)                | (19 003)                    | 3 579 289               | 3 083 183                   |
| У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю                                                                        |  | 1 467 119                                                                           | 1 164 479                       | (40 977)                | (58 686)                    | 1 426 142                       | 1 105 793                   | 478 826                                     | 422 191                         | (160 026)               | (172 553)                   | 318 800                         | 249 638                     | 1 945 945                                | 1 586 670                   | (201 003)               | (231 239)                   | 1 744 942               | 1 355 431                   |
| <b>Збільшення (зменшення) фінансових активів</b>                                                                                        |  |                                                                                     |                                 |                         |                             |                                 |                             |                                             |                                 |                         |                             |                                 |                             |                                          |                             |                         |                             |                         |                             |
| Зменшення через припинення визнання фінансові активи                                                                                    |  | (2 839 816)                                                                         | (1 897 779)                     | 8 353                   | 15 561                      | (2 831 463)                     | (1 882 218)                 | (5 203)                                     | (57 982)                        | 1 711                   | 25 478                      | (3 492)                         | (32 504)                    | (2 845 019)                              | (1 955 761)                 | 10 064                  | 41 039                      | (2834 955)              | (1914722)                   |
| Збільшення через видачу або придбання фінансові активи                                                                                  |  | 3 016 364                                                                           | 3 461 300                       | (20 494)                | (26 372)                    | 2 995 870                       | 3 434 928                   | 25 511                                      | 121 943                         | (4 476)                 | (8 368)                     | 21 035                          | 113 575                     | 3 041 875                                | 3 583 243                   | (24 970)                | (34 740)                    | 3 016 905               | 3 548 503                   |
| Зменшення через списання фінансові активи                                                                                               |  | (91)                                                                                | (14)                            | 91                      | 14                          | -                               | -                           | (1 174)                                     | (11 866)                        | 1 174                   | 11 866                      | 0                               | -                           | (1 265)                                  | (11 880)                    | 1 265                   | 11 880                      | -                       | -                           |
| Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями                                                                                   |  | (56 800)                                                                            | (65 961)                        | 3 679                   | 25 155                      | (53 121)                        | (40 806)                    | 37 249                                      | 53 224                          | (19 894)                | (30 172)                    | 17 355                          | 23 052                      | (19 551)                                 | (12 737)                    | (16 215)                | (5 017)                     | (35 766)                | (17 754)                    |
| <b>Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни фінансові активи</b>                                                              |  |                                                                                     |                                 |                         |                             |                                 |                             |                                             |                                 |                         |                             |                                 |                             |                                          |                             |                         |                             |                         |                             |
| Збільшення (зменшення) через курсові різниці фінансові активи                                                                           |  | 21 354                                                                              | 11 962                          | (364)                   | (50)                        | 20 990                          | 11 912                      | 11 530                                      | 3553                            | (2 135)                 | (332)                       | 9 395                           | 3 221                       | 32 884                                   | 15 515                      | (2 499)                 | (382)                       | 30 385                  | 15 133                      |
| Збільшення (зменшення) через інші дії фінансові активи                                                                                  |  | (158 766)                                                                           | (710 833)                       | 6 722                   | (580)                       | (152 044)                       | (711 413)                   | (49 842)                                    | (47 326)                        | 24 482                  | 13 196                      | (25 360)                        | (34 130)                    | (208 608)                                | (758 159)                   | 31 204                  | 12 616                      | (177 404)               | (745543)                    |
| <b>Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни фінансові активи</b>                                          |  | <b>(137 412)</b>                                                                    | <b>(698 871)</b>                | <b>6 358</b>            | <b>(630)</b>                | <b>(131 054)</b>                | <b>(699 501)</b>            | <b>(38 312)</b>                             | <b>(43 773)</b>                 | <b>22 347</b>           | <b>12 864</b>               | <b>(15 965)</b>                 | <b>(30 909)</b>             | <b>(175 724)</b>                         | <b>(742 644)</b>            | <b>28 705</b>           | <b>12 234</b>               | <b>(147 019)</b>        | <b>(730410)</b>             |
| <b>Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів</b>                                                                          |  | <b>(17 755)</b>                                                                     | <b>798 675</b>                  | <b>(2 013)</b>          | <b>(13 728)</b>             | <b>(19 768)</b>                 | <b>812 403</b>              | <b>18 071</b>                               | <b>61 546</b>                   | <b>862</b>              | <b>11 668</b>               | <b>18 933</b>                   | <b>73 214</b>               | <b>316</b>                               | <b>860 221</b>              | <b>(1 151)</b>          | <b>25 396</b>               | <b>(835)</b>            | <b>885 617</b>              |
| <b>Фінансові активи на кінець періоду</b>                                                                                               |  | <b>5 047 330</b>                                                                    | <b>5 065 085</b>                | <b>(65 827)</b>         | <b>(63 814)</b>             | <b>4 981 503</b>                | <b>5 001 271</b>            | <b>502 063</b>                              | <b>483 992</b>                  | <b>(160 170)</b>        | <b>(161 032)</b>            | <b>341 893</b>                  | <b>322 960</b>              | <b>5 549 393</b>                         | <b>5 549 077</b>            | <b>(225 997)</b>        | <b>(224 846)</b>            | <b>5323396</b>          | <b>5 324 231</b>            |
| У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю                                                                      |  | 3 293 019                                                                           | 3 597 966                       | (32 726)                | (22 837)                    | 3 260 293                       | 3 575 129                   | 1 705                                       | 5 166                           | (790)                   | (1 006)                     | 915                             | 4 160                       | 3 294 724                                | 3 603 132                   | (33 516)                | (23 843)                    | 3 261 208               | 3 579 289                   |

| АТ «БІЗБАНК»                                                     |                                                                                                                                                             | Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 30 червня 2026 року |                                 |                         |                             |                                             |                                 |                         |                             |                           |                                 |                         |                             |                                          |                             |                         |                             |
|------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|-------------------------|-----------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------|-------------------------|-----------------------------|---------------------------|---------------------------------|-------------------------|-----------------------------|------------------------------------------|-----------------------------|-------------------------|-----------------------------|
| (у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)                      |                                                                                                                                                             |                                                                                     |                                 |                         |                             |                                             |                                 |                         |                             |                           |                                 |                         |                             |                                          |                             |                         |                             |
|                                                                  |                                                                                                                                                             | Фінансові інструменти клас                                                          |                                 |                         |                             |                                             |                                 |                         |                             |                           |                                 |                         |                             |                                          |                             |                         |                             |
|                                                                  |                                                                                                                                                             | 12-місячні очікувані кредитні збитки                                                |                                 |                         |                             | Очікувані кредитні збитки за весь строк дії |                                 |                         |                             |                           |                                 |                         |                             | Типи оцінки очікуваних кредитних збитків |                             |                         |                             |
|                                                                  |                                                                                                                                                             | Валова балансова вартість                                                           | Накопичене зменшення корисності | Зменшення               | Балансова вартість          | Валова балансова вартість                   | Накопичене зменшення корисності | Зменшення               | Балансова вартість          | Валова балансова вартість | Накопичене зменшення корисності | Зменшення               | Балансова вартість          | Поточний звітний період                  | Порівняльний звітний період | Поточний звітний період | Порівняльний звітний період |
|                                                                  |                                                                                                                                                             | Поточний звітний період                                                             | Порівняльний звітний період     | Поточний звітний період | Порівняльний звітний період | Поточний звітний період                     | Порівняльний звітний період     | Поточний звітний період | Порівняльний звітний період | Поточний звітний період   | Порівняльний звітний період     | Поточний звітний період | Порівняльний звітний період | Поточний звітний період                  | Порівняльний звітний період | Поточний звітний період | Порівняльний звітний період |
| У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю | Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на початок періоду                                         | 1 754 311                                                                           | 1 467 119                       | (33 101)                | (40 977)                    | 1 721 210                                   | 1 426 142                       | 500 358                 | 478 826                     | (159 380)                 | (160 026)                       | 340 978                 | 318 800                     | 2 254 669                                | 1 945 945                   | (192 481)               | (201 003)                   |
|                                                                  | Збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії                                     | 4 583 724                                                                           | 1 834 993                       | (7 328)                 | (3 306)                     | 4 576 396                                   | 1 831 687                       | 185                     | 81 662                      | =                         | (145)                           | 185                     | 81 517                      | 4 583 909                                | 1 916 655                   | (7 328)                 | (3 451)                     |
|                                                                  | Зменшення через припинення визнання вразливості до кредитного ризику за зобов'язаннями з кредитування та договорами фінансових гарантій                     | (2 448 377)                                                                         | (1 265 829)                     | 4 153                   | 2 385                       | (2 444 224)                                 | (1 263 444)                     | (62)                    | (48 045)                    | -                         | 78                              | (62)                    | (47 967)                    | (2 448 439)                              | (1 313 874)                 | 4 153                   | 2 463                       |
|                                                                  | Збільшення через видачу або придбання вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії                      | 2 320 143                                                                           | 3 945 391                       | (2 612)                 | (6 403)                     | 2 317 531                                   | 3 938 988                       | 500 015                 | 33                          | (512)                     | 149 874                         | 499 503                 | 33                          | 2 820 158                                | 3 945 424                   | (3 124)                 | (6 403)                     |
|                                                                  | Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями                                                                                                       | (7 514)                                                                             | 33 641                          | -                       | (67)                        | (7 514)                                     | 33 574                          | 7 580                   | (33 518)                    | (2)                       | 67                              | 7 580                   | (33 451)                    | 66                                       | 123                         | -                       | -                           |
|                                                                  | Збільшення (зменшення) через курсові різниці та інші зміни вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії | (71 139)                                                                            | 35 528                          | 880                     | 63                          | (70 289)                                    | 35 591                          | 1                       | 53                          | -                         | 5                               | 1                       | 53                          | (71 138)                                 | 35 581                      | 880                     | 63                          |
|                                                                  | Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та                     | (71 139)                                                                            | 35 528                          | 880                     | 63                          | (70 289)                                    | 35 591                          | 1                       | 53                          | -                         | 5                               | 1                       | 53                          | (71 138)                                 | 35 581                      | 880                     | 63                          |
|                                                                  |                                                                                                                                                             |                                                                                     |                                 |                         |                             |                                             |                                 |                         |                             |                           |                                 |                         |                             |                                          |                             |                         |                             |
|                                                                  |                                                                                                                                                             |                                                                                     |                                 |                         |                             |                                             |                                 |                         |                             |                           |                                 |                         |                             |                                          |                             |                         |                             |
|                                                                  |                                                                                                                                                             |                                                                                     |                                 |                         |                             |                                             |                                 |                         |                             |                           |                                 |                         |                             |                                          |                             |                         |                             |

| АТ «БІЗБАНК»                                                                                                                          |                             | Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 30 червня 2026 року |                             |                         |                             |                           |                             |                                             |                             |                         |                             |                           |                             |                                          |                             |                         |                             |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-------------------------|-----------------------------|---------------------------|-----------------------------|---------------------------------------------|-----------------------------|-------------------------|-----------------------------|---------------------------|-----------------------------|------------------------------------------|-----------------------------|-------------------------|-----------------------------|
| (у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)                                                                                           |                             |                                                                                     |                             |                         |                             |                           |                             |                                             |                             |                         |                             |                           |                             |                                          |                             |                         |                             |
|                                                                                                                                       |                             | Фінансові інструменти клас                                                          |                             |                         |                             |                           |                             |                                             |                             |                         |                             |                           |                             |                                          |                             |                         |                             |
|                                                                                                                                       |                             | 12-місячні очікувані кредитні збитки                                                |                             |                         |                             |                           |                             | Очікувані кредитні збитки за весь строк дії |                             |                         |                             |                           |                             | Типи оцінки очікуваних кредитних збитків |                             |                         |                             |
| Валова балансова вартість                                                                                                             |                             | Накопичене зменшення корисності                                                     |                             | Балансова вартість      |                             | Валова балансова вартість |                             | Накопичене зменшення корисності             |                             | Балансова вартість      |                             | Валова балансова вартість |                             | Накопичене зменшення корисності          |                             | Балансова вартість      |                             |
| Поточний звітний період                                                                                                               | Порівняльний звітний період | Поточний звітний період                                                             | Порівняльний звітний період | Поточний звітний період | Порівняльний звітний період | Поточний звітний період   | Порівняльний звітний період | Поточний звітний період                     | Порівняльний звітний період | Поточний звітний період | Порівняльний звітний період | Поточний звітний період   | Порівняльний звітний період | Поточний звітний період                  | Порівняльний звітний період | Поточний звітний період | Порівняльний звітний період |
| контрактами фінансових гарантій                                                                                                       |                             |                                                                                     |                             |                         |                             |                           |                             |                                             |                             |                         |                             |                           |                             |                                          |                             |                         |                             |
| Загальна сума збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій |                             |                                                                                     |                             |                         |                             |                           |                             |                                             |                             |                         |                             |                           |                             |                                          |                             |                         |                             |
| (206 887)                                                                                                                             | 2 748 731                   | 2 421                                                                               | (4 022)                     | (204 466)               | 2 744 709                   | 507 534                   | (81 477)                    | (512)                                       | 145                         | 507 022                 | (81 332)                    | (300 647)                 | 2 667 254                   | 1 909                                    | (3 877)                     | (302 556)               | 2 663 377                   |
| Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на кінець періоду                    |                             |                                                                                     |                             |                         |                             |                           |                             |                                             |                             |                         |                             |                           |                             |                                          |                             |                         |                             |
| 4 376 837                                                                                                                             | 4 583 724                   | (4 907)                                                                             | (7 328)                     | 4 371 930               | 4 576 396                   | 507 719                   | 185                         | (512)                                       | -                           | 507 207                 | 185                         | 4 884 556                 | 4 583 909                   | (5 419)                                  | (7 328)                     | 4 879 137               | 4 576 581                   |
| 9 334 935                                                                                                                             | 9 629 031                   | (64 346)                                                                            | (68 778)                    | 9 270 589               | 9 560 253                   | 989 451                   | 480 077                     | (145 319)                                   | (157 163)                   | 844 132                 | 322 914                     | 10 324 386                | 10 109 108                  | (209 665)                                | (225 941)                   | 10 114 721              | 9 883 167                   |
| 89 232                                                                                                                                | 19 778                      | (6 388)                                                                             | (2 364)                     | 82 844                  | 17 414                      | 20 331                    | 4 100                       | (15 363)                                    | (3 869)                     | 4 968                   | 231                         | 109 563                   | 23 878                      | (21 751)                                 | (6 233)                     | 87 812                  | 17 645                      |

## 22. [822390-13] Вразливість до кредитного ризику

Кредитний ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання, виконати умови будь-якої фінансової угоди із банком або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання.

Кредитний ризик присутній в усіх видах діяльності Банку, де результат залежить від діяльності контрагента, емітента або позичальника. Він виникає кожного разу, коли Банк надає кошти, бере зобов'язання про їх надання, інвестує кошти або іншим чином ризикує ними відповідно до умов реальних чи концептуальних угод незалежно від того, де відображається операція - на балансі чи поза балансом. Банк оцінює кредитний ризик за активом як на індивідуальній, так і на груповій основі. Джерелом кредитного ризику на індивідуальній основі є окремих контрагент Банку - позичальник, боржник, емітент цінних паперів. Оцінка кредитного ризику на індивідуальній основі передбачає оцінку кредитоспроможності такого окремого контрагента, тобто його індивідуальну спроможність своєчасно та в повному обсязі розрахуватися за прийнятими зобов'язаннями. Кредитний ризик на груповій основі реалізується у зменшенні вартості активів Банку (інший, ніж унаслідок зміни ринкової процентної ставки). Джерелом портфельного кредитного ризику є сукупна заборгованість перед Банком за операціями, яким притаманний кредитний ризик (кредитний портфель, портфель цінних паперів, портфель дебіторської заборгованості за фінансовими активами тощо). Оцінка портфельного кредитного ризику передбачає оцінку концентрації та диверсифікації активів Банку.

### *Принципи управління кредитним ризиком*

Процес кредитування повинен ґрунтуватися на дотриманні базових принципів кредитування та аналізі кредитного ризику. Це є необхідною умовою для визначення та мінімізації ризику неповернення кредиту. Вимоги та форма кредитного аналізу можуть змінюватись в залежності від типу контрагента та складності структури угоди. Ретельний аналіз є ключовим фактором при прийнятті зваженого кредитного рішення.

Мінімальний кредитний аналіз юридичних осіб повинен включати:

- вивчення цілі та необхідності кредитування;
- юридичний статус контрагента та його роль в групі;
- вивчення відомостей про керівництво компанії, її власників (їх ділової репутації);
- аналіз ділової активності контрагента;
- оцінку фінансової діяльності компанії та грошового потоку на період кредитування, який буде генерувати компанія/група;
- кредитну історію та репутацію боржника;
- визначення існуючої фінансової позиції та ліквідності;
- аналіз ринкових факторів;
- оцінку забезпечення (при наявності);
- інші суттєві фактори.

Мінімальний кредитний аналіз фізичних осіб повинен включати:

- вивчення цілей кредитування (у відповідності до умов стандарту продукту);
- оцінку доходів та витрат позичальника та фінансових поручителів (за наявності);
- співвідношення сукупних боргових зобов'язань позичальника та фінансових поручителів (за наявності) до сукупних доходів;
- верифікацію вищезазначених даних для окремих клієнтів, анкетні дані яких потребують додаткового вивчення;
- аналіз працевлаштування позичальника;
- оцінку забезпечення (при наявності);
- аналіз кредитної історії Позичальника згідно інформації отриманої з Бюро кредитних історій;
- інші суттєві фактори.

За угодами на міжбанківському ринку здійснюється аналіз фінансового стану банків-контрагентів за комплексом факторів якісного й кількісного характеру, що дозволяє оцінити як стан контрагента в окремо взятому періоді, так і в динаміці, і зробити припущення відносно майбутнього фінансового стану.

Ключові фактори ризику повинні визначатись та оцінюватись з врахуванням платоспроможності та кредитоспроможності позичальника та поручителів, можливості генерувати достатній грошовий потік, ліквідності, а також достатності капіталу для того, щоб запобігти потенційним ризикам.

Достатнє розкриття інформації клієнтом також є важливим при аналізі. У випадку, якщо з будь-яких причин клієнт не може надати Банку адекватну інформацію для проведення відповідного аналізу, потрібно виділити ризик, викликаний нестачею інформації, та запропонувати заходи щодо його зменшення до прийняття кредитного рішення.

При проведенні аналізу кредиту до уваги має прийматись структура кредитної угоди. Якісне структурування кредитної операції може зменшити загальний рівень ризику операції зі слабким контрагентом.

При проведенні складних кредитних операцій (наприклад, проектне кредитування юридичних осіб), кредит, як правило, близько корелює із сумою забезпечення та зобов'язаннями, які обмежують дії позичальника для зменшення ризику по операції, також ризик зменшується за рахунок порук власників проекту.

### Принцип керованості кредитним ризиком:

- обмеження концентрації на одного позичальника (групу позичальників);
- обмеження галузевої концентрації портфелю юридичних осіб;
- обмеження за строками кредитування;



(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

- визначення цільових напрямів кредитування в розрізі географічних регіонів (або обмеження географічної концентрації);
- обмеження концентрації кредитного портфелю за продуктами для роздрібного кредитного портфелю;
- інші продуктові обмеження.

**Принцип кредитного адміністрування**

Функції кредитного адміністрування забезпечують належне супроводження кредиту, підтримку бізнес- підрозділів та підрозділів ризик-менеджменту протягом всього життєвого циклу кредиту.

**Принцип постійного моніторингу кредитних ризиків**

Метою моніторингу кредитних ризиків є контроль якості кредитного портфеля за допомогою вчасної ідентифікації (вручну, або автоматично) ризик-факторів, негативних симптомів або збиткових подій, які можуть вплинути на кредитоспроможність боржників. Забезпечувати, при виявленні негативних ознак, прийняття всіх необхідних заходів для їх вирішення та мінімізації кредитних ризиків.

Процеси моніторингу складається з трьох напрямків:

- шоденний моніторинг;
- діяльність періодичного моніторингу;
- моніторинг портфеля.

**Принцип завчасного виявлення та попередження виникнення проблемної заборгованості**

Банк затверджує положення та процедури щодо здійснення моніторингу та раннього попередження проблемної заборгованості, де визначає підходи, методи, учасників та їх відповідальність при здійсненні моніторингу виявлення, запобігання виникненню та управлінню майбутніми проблемами, що пов'язані зі здатністю позичальника здійснювати обслуговування боргу.

**Величина кредитного ризику - Внутрішні кредитні рейтинги**

Для розкриття інформації за внутрішніми кредитними рейтингами, величина кредитного ризику розподілені/згруповані за класом фінансового стану боржника/контрагента Банку станом на 30 червня 2026 року:

|                                                                                                                | <b>Сума</b> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|
| <b><u>Фінансові активи</u></b>                                                                                 |             |
| Величина кредитного ризику 1                                                                                   | 3 245 492   |
| Величина кредитного ризику 2                                                                                   | 558 272     |
| Величина кредитного ризику 3                                                                                   | 710 407     |
| Величина кредитного ризику 4                                                                                   | 462 480     |
| Величина кредитного ризику 5                                                                                   | 67 500      |
| Величина кредитного ризику 6                                                                                   | 33 360      |
| Величина кредитного ризику 7                                                                                   | 2 652       |
| Величина кредитного ризику 8                                                                                   | 46 161      |
| Величина кредитного ризику 9                                                                                   | 3 949       |
| Величина кредитного ризику 10                                                                                  | 193 123     |
| <b><u>Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій</u></b> |             |
| Величина кредитного ризику 1                                                                                   | 3 901 438   |
| Величина кредитного ризику 2                                                                                   | 505 967     |
| Величина кредитного ризику 3                                                                                   | 1 954       |
| Величина кредитного ризику 4                                                                                   | 26 021      |
| Величина кредитного ризику 5                                                                                   | 3 601       |
| Величина кредитного ризику 6                                                                                   | 211         |
| Величина кредитного ризику 7                                                                                   | 1 538       |
| Величина кредитного ризику 8                                                                                   | 1 902       |
| Величина кредитного ризику 9                                                                                   | 287 306     |
| Величина кредитного ризику 10                                                                                  | 149 199     |

**Величина кредитного ризику - Типи оцінки очікуваних кредитних збитків**

|                                                                                                                | 12-місячні очікувані кредитні збитки |                          | Очікувані кредитні збитки за весь строк дії |                          | Усього                     |                          |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------|---------------------------------------------|--------------------------|----------------------------|--------------------------|
|                                                                                                                | На кінець звітного періоду           | На початок звітного року | На кінець звітного періоду                  | На початок звітного року | На кінець звітного періоду | На початок звітного року |
| <b><u>Фінансові активи</u></b>                                                                                 |                                      |                          |                                             |                          |                            |                          |
| Величина кредитного ризику 1                                                                                   | 3 244 579                            | 3 575 129                | 913                                         | 4 160                    | 3 245 492                  | 3 579 289                |
| Величина кредитного ризику 2                                                                                   | 461 216                              | 440 698                  | 97 056                                      | -                        | 558 272                    | 440 698                  |
| Величина кредитного ризику 3                                                                                   | 710 263                              | 534 524                  | 144                                         | 158 432                  | 710 407                    | 692 956                  |
| Величина кредитного ризику 4                                                                                   | 373 643                              | 314 639                  | 88 837                                      | -                        | 462 480                    | 314 639                  |
| Величина кредитного ризику 5                                                                                   | 62 643                               | 21 879                   | 4 857                                       | -                        | 67 500                     | 21 879                   |
| Величина кредитного ризику 6                                                                                   | 32 664                               | 40 434                   | 696                                         | 194                      | 33 360                     | 40 628                   |
| Величина кредитного ризику 7                                                                                   | 2 652                                | 2 186                    | -                                           | -                        | 2 652                      | 2 186                    |
| Величина кредитного ризику 8                                                                                   | 45 878                               | 22 881                   | 283                                         | 90                       | 46 161                     | 22 971                   |
| Величина кредитного ризику 9                                                                                   | 3 949                                | 21                       | -                                           | -                        | 3 949                      | 21                       |
| Величина кредитного ризику 10                                                                                  | 44 016                               | 48 880                   | 149 107                                     | 160 084                  | 193 123                    | 208 964                  |
| <b><u>Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій</u></b> |                                      |                          |                                             |                          |                            |                          |
| Величина кредитного ризику 1                                                                                   | 3 893 719                            | 3 605 190                | 7 719                                       | 185                      | 390 1438                   | 3 605 375                |

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

|                               |         |         |         |   |         |         |
|-------------------------------|---------|---------|---------|---|---------|---------|
| Величина кредитного ризику 2  | 6 479   | 335     | 499 488 | - | 505 967 | 335     |
| Величина кредитного ризику 3  | 1 954   | 554 226 | -       | - | 1 954   | 554 226 |
| Величина кредитного ризику 4  | 26 021  | -       | -       | - | 26 021  | -       |
| Величина кредитного ризику 5  | 3 601   | 4 579   | -       | - | 3 601   | 4 579   |
| Величина кредитного ризику 6  | 211     | -       | -       | - | 211     | -       |
| Величина кредитного ризику 7  | 1 538   | -       | -       | - | 1 538   | -       |
| Величина кредитного ризику 8  | 1 902   | -       | -       | - | 1 902   | -       |
| Величина кредитного ризику 9  | 287 306 | 227 158 | -       | - | 287 306 | 227 158 |
| Величина кредитного ризику 10 | 149 199 | 184 908 | -       | - | 149 199 | 184 908 |

**Величина кредитного ризику - Методи оцінки очікуваних кредитних збитків**

|                               | Фінансові інструменти не кредитно-знецінені |                          | Фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення |                          | Фінансові інструменти кредитно-знецінені |                          | Усього зменшення корисності |                          |
|-------------------------------|---------------------------------------------|--------------------------|------------------------------------------------------------------------|--------------------------|------------------------------------------|--------------------------|-----------------------------|--------------------------|
|                               | На кінець звітного періоду                  | На початок звітного року | На кінець звітного періоду                                             | На початок звітного року | На кінець звітного періоду               | На початок звітного року | На кінець звітного періоду  | На початок звітного року |
| <b>Фінансові активи</b>       |                                             |                          |                                                                        |                          |                                          |                          |                             |                          |
| Величина кредитного ризику 1  | 395 134                                     | 505 263                  | 2850358                                                                | 3 074 026                | 2850358                                  | 3 074 026                | 3 245 492                   | 3 579 289                |
| Величина кредитного ризику 2  | 490 711                                     | 435 885                  | 67561                                                                  | 4 813                    | 67561                                    | 4 813                    | 558 272                     | 440 698                  |
| Величина кредитного ризику 3  | 710 407                                     | 625 349                  | -                                                                      | 67 607                   | -                                        | 67 607                   | 594 832                     | 692 956                  |
| Величина кредитного ризику 4  | 462 480                                     | 314 639                  | -                                                                      | -                        | -                                        | -                        | 462 480                     | 314 639                  |
| Величина кредитного ризику 5  | 67 500                                      | 21 879                   | -                                                                      | -                        | -                                        | -                        | 67 500                      | 21 879                   |
| Величина кредитного ризику 6  | 33 360                                      | 40 628                   | -                                                                      | -                        | -                                        | -                        | 33 360                      | 40 628                   |
| Величина кредитного ризику 7  | 2 652                                       | 2 186                    | -                                                                      | -                        | -                                        | -                        | 2 652                       | 2 186                    |
| Величина кредитного ризику 8  | 30 447                                      | 22 971                   | 15714                                                                  | -                        | 15714                                    | -                        | 46 161                      | 22 971                   |
| Величина кредитного ризику 9  | 3 949                                       | 21                       | -                                                                      | -                        | -                                        | -                        | 3 949                       | 21                       |
| Величина кредитного ризику 10 | 193 123                                     | 208 964                  | -                                                                      | -                        | -                                        | -                        | 193 123                     | 208 964                  |

**Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрастами фінансових гарантій**

|                               |           |           |        |         |        |         |           |           |
|-------------------------------|-----------|-----------|--------|---------|--------|---------|-----------|-----------|
| Величина кредитного ризику 1  | 3 574 745 | 3 342 457 | 326693 | 262 918 | 326693 | 262 918 | 3 901 438 | 3 605 375 |
| Величина кредитного ризику 2  | 505 967   | 335       | -      | -       | -      | -       | 505 967   | 335       |
| Величина кредитного ризику 3  | 1 954     | 554 226   | -      | -       | -      | -       | 1 954     | 554 226   |
| Величина кредитного ризику 4  | 26 021    | -         | -      | -       | -      | -       | 26 021    | -         |
| Величина кредитного ризику 5  | 3 601     | 4 579     | -      | -       | -      | -       | 3 601     | 4 579     |
| Величина кредитного ризику 6  | 211       | -         | -      | -       | -      | -       | 211       | -         |
| Величина кредитного ризику 7  | 1 538     | -         | -      | -       | -      | -       | 1 538     | -         |
| Величина кредитного ризику 8  | 1 902     | -         | -      | -       | -      | -       | 1 902     | -         |
| Величина кредитного ризику 9  | 287 306   | 227 158   | -      | -       | -      | -       | 287 306   | 227 158   |
| Величина кредитного ризику 10 | 149 199   | 184 908   | -      | -       | -      | -       | 149 199   | 184 908   |

**Величина кредитного ризику - Балансова вартість, зменшення корисності та валова балансова вартість**

| Статті                        | Валова балансова вартість  |                          | Накопичене зменшення корисності |                          | Балансова вартість         |                          |
|-------------------------------|----------------------------|--------------------------|---------------------------------|--------------------------|----------------------------|--------------------------|
|                               | На кінець звітного періоду | На початок звітного року | На кінець звітного періоду      | На початок звітного року | На кінець звітного періоду | На початок звітного року |
| <b>Фінансові активи</b>       |                            |                          |                                 |                          |                            |                          |
| Величина кредитного ризику 1  | 3 279 008                  | 3 603 132                | (33 516)                        | (23 843)                 | 3 245 492                  | 3 579 289                |
| Величина кредитного ризику 2  | 602 324                    | 470 382                  | (44 052)                        | (29 684)                 | 558 272                    | 440 698                  |
| Величина кредитного ризику 3  | 718 297                    | 712 696                  | (7 890)                         | (19 740)                 | 710 407                    | 692 956                  |
| Величина кредитного ризику 4  | 471 321                    | 318 429                  | (8 841)                         | (3 790)                  | 462 480                    | 314 639                  |
| Величина кредитного ризику 5  | 68 127                     | 21 995                   | (627)                           | (116)                    | 67 500                     | 21 879                   |
| Величина кредитного ризику 6  | 35 984                     | 43 370                   | (2 624)                         | (2 742)                  | 33 360                     | 40 628                   |
| Величина кредитного ризику 7  | 2 664                      | 2 208                    | (12)                            | (22)                     | 2 652                      | 2 186                    |
| Величина кредитного ризику 8  | 48 899                     | 25 893                   | (2 738)                         | (2 922)                  | 46 161                     | 22 971                   |
| Величина кредитного ризику 9  | 4 088                      | 27                       | (139)                           | (6)                      | 3 949                      | 21                       |
| Величина кредитного ризику 10 | 318 681                    | 350 945                  | (125 558)                       | (141 981)                | 193 123                    | 208 964                  |

**Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрастами фінансових гарантій**

|                               |           |           |         |         |           |           |
|-------------------------------|-----------|-----------|---------|---------|-----------|-----------|
| Величина кредитного ризику 1  | 3 906 011 | 3 611 553 | (4 573) | (6 178) | 3 901 438 | 3 605 375 |
| Величина кредитного ризику 2  | 506 492   | 336       | (525)   | (1)     | 505 967   | 335       |
| Величина кредитного ризику 3  | 1 957     | 554 912   | (3)     | (686)   | 1 954     | 554 226   |
| Величина кредитного ризику 4  | 26 028    | -         | (7)     | -       | 26 021    | -         |
| Величина кредитного ризику 5  | 3 607     | 4 590     | (6)     | (11)    | 3 601     | 4 579     |
| Величина кредитного ризику 6  | 211       | -         | -       | -       | 211       | -         |
| Величина кредитного ризику 7  | 1 538     | -         | -       | -       | 1 538     | -         |
| Величина кредитного ризику 8  | 1 903     | -         | (1)     | -       | 1 902     | -         |
| Величина кредитного ризику 9  | 287 471   | 227 317   | (165)   | (159)   | 287 306   | 227 158   |
| Величина кредитного ризику 10 | 149 338   | 185 201   | (139)   | (293)   | 149 199   | 184 908   |

**23. [822390-15] Фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась**

*Розкриття інформації про фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась - Фінансові активи за амортизованою собівартістю*

| 30.06.2026                                                                                                     | Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки |                                                |                                                |                      |                                 |          |                                                |                                                |                      |         |           |                                                |                                                |                      |           |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------|----------------------|---------------------------------|----------|------------------------------------------------|------------------------------------------------|----------------------|---------|-----------|------------------------------------------------|------------------------------------------------|----------------------|-----------|
|                                                                                                                | Валова балансова вартість                     |                                                |                                                |                      | Накопичене зменшення корисності |          |                                                |                                                | Балансова вартість   |         |           |                                                |                                                |                      |           |
|                                                                                                                | Поточний                                      | Прострочений статус                            |                                                |                      | Усього                          | Поточний | Прострочений статус                            |                                                |                      | Усього  | Поточний  | Прострочений статус                            |                                                |                      | Усього    |
|                                                                                                                |                                               | Більше одного місяця та не більше двох місяців | Більше двох місяців та не більше трьох місяців | Більше трьох місяців |                                 |          | Більше одного місяця та не більше двох місяців | Більше двох місяців та не більше трьох місяців | Більше трьох місяців |         |           | Більше одного місяця та не більше двох місяців | Більше двох місяців та не більше трьох місяців | Більше трьох місяців |           |
| 1                                                                                                              | 2                                             | 3                                              | 4                                              | 5                    | 6                               | 7        | 8                                              | 9                                              | 10                   | 11      | 12        | 13                                             | 14                                             | 15                   |           |
| Розкриття інформації про фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась          |                                               |                                                |                                                |                      |                                 |          |                                                |                                                |                      |         |           |                                                |                                                |                      |           |
| Фінансові активи                                                                                               | 1 494 503                                     | -                                              | -                                              | -                    | 1 494 503                       | (3 954)  | -                                              | -                                              | -                    | (3 954) | 1 490 549 | -                                              | -                                              | -                    | 1 490 549 |
| У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність                         | 1 294 356                                     |                                                |                                                |                      | 1 294 356                       |          |                                                |                                                |                      |         | 1 294 356 |                                                |                                                |                      | 1 294 356 |
| У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків | 200 147                                       | -                                              | -                                              | -                    | 200 147                         | (3 954)  | -                                              | -                                              | -                    | (3 954) | 196 193   | -                                              | -                                              | -                    | 196 193   |
|                                                                                                                |                                               |                                                |                                                |                      |                                 |          |                                                |                                                |                      |         |           |                                                |                                                |                      |           |
| 01.01.2026                                                                                                     | Валова балансова вартість                     |                                                |                                                |                      | Накопичене зменшення корисності |          |                                                |                                                | Балансова вартість   |         |           |                                                |                                                |                      |           |
|                                                                                                                | Поточний                                      | Прострочений статус                            |                                                |                      | Усього                          | Поточний | Прострочений статус                            |                                                |                      | Усього  | Поточний  | Прострочений статус                            |                                                |                      | Усього    |
|                                                                                                                |                                               | Більше одного місяця та не більше двох місяців | Більше двох місяців та не більше трьох місяців | Більше трьох місяців |                                 |          | Більше одного місяця та не більше двох місяців | Більше двох місяців та не більше трьох місяців | Більше трьох місяців |         |           | Більше одного місяця та не більше двох місяців | Більше двох місяців та не більше трьох місяців | Більше трьох місяців |           |
|                                                                                                                | 16                                            | 17                                             | 18                                             | 19                   | 20                              | 21       | 22                                             | 23                                             | 24                   | 25      | 26        | 27                                             | 28                                             | 29                   | 30        |
| Розкриття інформації про фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась          |                                               |                                                |                                                |                      |                                 |          |                                                |                                                |                      |         |           |                                                |                                                |                      |           |
| Фінансові активи                                                                                               | 2 404 012                                     | -                                              | -                                              | -                    | 2 404 012                       | (9 754)  | -                                              | -                                              | -                    | (9 754) | 2 394 258 | -                                              | -                                              | -                    | 2 394 258 |
| У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність                         | 2 244 434                                     |                                                |                                                |                      | 2 244 434                       |          |                                                |                                                |                      |         | 2 244 434 |                                                |                                                |                      | 2 244 434 |

|                                                                                                                |         |   |   |   |         |         |   |   |   |         |         |   |   |   |         |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|---|---|---|---------|---------|---|---|---|---------|---------|---|---|---|---------|
| У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків | 159 578 | - | - | - | 159 578 | (9 754) | - | - | - | (9 754) | 149 824 | - | - | - | 149 824 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|---|---|---|---------|---------|---|---|---|---------|---------|---|---|---|---------|

| 30.06..2026                                                                                                    | Кредити корпоративним суб'єктам господарювання |                                                |                                                |                      |           |                                 |                                                |                                                |                      |           |                     |                                                |                                                |                      |           |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------|----------------------|-----------|---------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------|----------------------|-----------|---------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------|----------------------|-----------|
|                                                                                                                | Валова балансова вартість                      |                                                |                                                |                      |           | Накопичене зменшення корисності |                                                |                                                |                      |           | Балансова вартість  |                                                |                                                |                      |           |
|                                                                                                                | Прострочений статус                            |                                                |                                                |                      |           | Прострочений статус             |                                                |                                                |                      |           | Прострочений статус |                                                |                                                |                      |           |
|                                                                                                                | Поточний                                       | Більше одного місяця та не більше двох місяців | Більше двох місяців та не більше трьох місяців | Більше трьох місяців | Усього    | Поточний                        | Більше одного місяця та не більше двох місяців | Більше двох місяців та не більше трьох місяців | Більше трьох місяців | Усього    | Поточний            | Більше одного місяця та не більше двох місяців | Більше двох місяців та не більше трьох місяців | Більше трьох місяців | Усього    |
|                                                                                                                | 1                                              | 2                                              | 3                                              | 4                    | 5         | 6                               | 7                                              | 8                                              | 9                    | 10        | 11                  | 12                                             | 13                                             | 14                   | 15        |
| Розкриття інформації про фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась          |                                                |                                                |                                                |                      |           |                                 |                                                |                                                |                      |           |                     |                                                |                                                |                      |           |
| Фінансові активи                                                                                               | 1 929 858                                      | 6 024                                          | 2 703                                          | 13 884               | 1 952 469 | (129 501)                       | (503)                                          | (954)                                          | (8 575)              | (139 533) | 1 800 357           | 5 521                                          | 1 749                                          | 5 309                | 1 812 936 |
| У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків | 1 929 858                                      | 6 024                                          | 2 703                                          | 13 884               | 1 952 469 | (129 501)                       | (503)                                          | (954)                                          | (8 575)              | (139 533) | 1 800 357           | 5 521                                          | 1 749                                          | 5 309                | 1 812 936 |
| 01.01.2026                                                                                                     | Валова балансова вартість                      |                                                |                                                |                      |           | Накопичене зменшення корисності |                                                |                                                |                      |           | Балансова вартість  |                                                |                                                |                      |           |
|                                                                                                                | Прострочений статус                            |                                                |                                                |                      |           | Прострочений статус             |                                                |                                                |                      |           | Прострочений статус |                                                |                                                |                      |           |
|                                                                                                                | Поточний                                       | Більше одного місяця та не більше двох місяців | Більше двох місяців та не більше трьох місяців | Більше трьох місяців | Усього    | Поточний                        | Більше одного місяця та не більше двох місяців | Більше двох місяців та не більше трьох місяців | Більше трьох місяців | Усього    | Поточний            | Більше одного місяця та не більше двох місяців | Більше двох місяців та не більше трьох місяців | Більше трьох місяців | Усього    |
|                                                                                                                | 16                                             | 17                                             | 18                                             | 19                   | 20        | 21                              | 22                                             | 23                                             | 24                   | 25        | 26                  | 27                                             | 28                                             | 29                   | 30        |
| Розкриття інформації про фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась          |                                                |                                                |                                                |                      |           |                                 |                                                |                                                |                      |           |                     |                                                |                                                |                      |           |
| Фінансові активи                                                                                               | 1 731 608                                      | 572                                            | -                                              | 4 969                | 1 737 149 | (134 715)                       | (173)                                          | -                                              | (4 969)              | (139 857) | 1 596 893           | 399                                            | -                                              | -                    | 1 597 292 |

У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків

1 731 608 572 - 4 969 1 737 149 (134 715) (173) - (4 969) (139 857) 1 596 893 399 - - 1 597 292

**Іпотека**

30.06.2026

Валова балансова вартість  
Прострочений статус

Накопичене зменшення корисності  
Прострочений статус

Балансова вартість  
Прострочений статус

| Поточний | Більше одного місяця та не більше двох місяців | Більше двох місяців та не більше трьох місяців | Більше трьох місяців | Усього | Поточний | Більше одного місяця та не більше двох місяців | Більше двох місяців та не більше трьох місяців | Більше трьох місяців | Усього | Поточний | Більше одного місяця та не більше двох місяців | Більше двох місяців та не більше трьох місяців | Більше трьох місяців | Усього |
|----------|------------------------------------------------|------------------------------------------------|----------------------|--------|----------|------------------------------------------------|------------------------------------------------|----------------------|--------|----------|------------------------------------------------|------------------------------------------------|----------------------|--------|
| 1        | 2                                              | 3                                              | 4                    | 5      | 6        | 7                                              | 8                                              | 9                    | 10     | 11       | 12                                             | 13                                             | 14                   | 15     |

**Розкриття інформації про фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась**

Фінансові активи 208 816 - - 1 284 210 100 (4 718) - (561) (5 279) 204 098 - - 723 204 821

У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків

208 816 - - 1 284 210 100 (4 718) - (561) (5 279) 204 098 - - 723 204 821

01.01.2026

Валова балансова вартість  
Прострочений статус

Накопичене зменшення корисності  
Прострочений статус

Балансова вартість  
Прострочений статус

| Поточний | Більше одного місяця та не більше двох місяців | Більше двох місяців та не більше трьох місяців | Більше трьох місяців | Усього | Поточний | Більше одного місяця та не більше двох місяців | Більше двох місяців та не більше трьох місяців | Більше трьох місяців | Усього | Поточний | Більше одного місяця та не більше двох місяців | Більше двох місяців та не більше трьох місяців | Більше трьох місяців | Усього |
|----------|------------------------------------------------|------------------------------------------------|----------------------|--------|----------|------------------------------------------------|------------------------------------------------|----------------------|--------|----------|------------------------------------------------|------------------------------------------------|----------------------|--------|
| 16       | 17                                             | 18                                             | 19                   | 20     | 21       | 22                                             | 23                                             | 24                   | 25     | 26       | 27                                             | 28                                             | 29                   | 30     |

**Розкриття інформації про фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась**

Фінансові активи 221 615 1 288 222 903 (5 220) (565) (5 785) 216 395 723 217 118

У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків

221 615

1 288

222 903

(5 220)

(565)

(5 785)

216 395

723

217 118

30.06.2026

Валова балансова вартість

Кредити покупцям

Накопичене зменшення корисності

Балансова вартість

Прострочений статус

Усього

Прострочений статус

Усього

Прострочений статус

Усього

Поточний

Більше одного місяця та не більше двох місяців

Більше двох місяців та не більше трьох місяців

Більше трьох місяців

Поточний

Більше одного місяця та не більше двох місяців

Більше двох місяців та не більше трьох місяців

Більше трьох місяців

Поточний

Більше одного місяця та не більше двох місяців

Більше двох місяців та не більше трьох місяців

Більше трьох місяців

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

11

12

13

14

15

Розкриття інформації про фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась

Фінансові активи

113 450

584

183

23 346

137 563

(9 663)

(277)

(97)

(15 016)

(25 053)

103 787

307

86

8 330

112 510

У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків

35 704

-

-

6 022

41 726

(2 027)

-

-

(1 275)

(3 302)

33 677

-

-

4 747

38 424

У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків

77 746

584

183

17 324

95 837

(7 636)

(277)

(97)

(13 741)

(21 751)

70 110

307

86

3 583

74 086

| 01.01.2026                                                                                                        | Валова балансова вартість |                                                   |                                                   |                       | Усього  | Накопичене зменшення корисності |                                                  |                                                  |                       | Усього   | Балансова вартість |                                                  |                                                |                        | Усього  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------|-----------------------|---------|---------------------------------|--------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-----------------------|----------|--------------------|--------------------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------|---------|
|                                                                                                                   | Поточний                  | Прострочений статус                               |                                                   |                       |         | Поточ-ний                       | Прострочений статус                              |                                                  |                       |          | Поточ-ний          | Прострочений статус                              |                                                |                        |         |
|                                                                                                                   |                           | Більше од-ного мі-сяця та не більше двох міся-ців | Більше двох мі-сяців та не бі-льше трьох мі-сяців | Більше трьох мі-сяців |         |                                 | Більше одного мі-сяця та не більше двох міся-ців | Більше двох міся-ців та не бі-льше трьох місяців | Більше трьох мі-сяців |          |                    | Більше одного мі-сяця та не більше двох міся-ців | Більше двох місяців та не більше трьох місяців | Бі-льше трьох міся-ців |         |
|                                                                                                                   |                           |                                                   |                                                   |                       |         |                                 |                                                  |                                                  |                       |          |                    |                                                  |                                                |                        |         |
| 16                                                                                                                | 17                        | 18                                                | 19                                                | 20                    | 21      | 22                              | 23                                               | 24                                               | 25                    | 26       | 27                 | 28                                               | 29                                             | 30                     |         |
| Розкриття інформації про фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась             |                           |                                                   |                                                   |                       |         |                                 |                                                  |                                                  |                       |          |                    |                                                  |                                                |                        |         |
| Фінансові активи                                                                                                  | 112 008                   | 657                                               | 1 648                                             | 21 003                | 135 316 | (14 074)                        | (507)                                            | (888)                                            | (11 718)              | (27 187) | 97 934             | 150                                              | 760                                            | 9 285                  | 108 129 |
| У тому числі змен-шення корисності фі-нансових активів, які індивідуально оці-нені для покриття кредитних збитків | 97 926                    | 396                                               | 1 352                                             | 18 883                | 118 557 | (10 401)                        | (334)                                            | (620)                                            | (9 599)               | (20 954) | 87 525             | 62                                               | 732                                            | 9 284                  | 97 603  |
| У тому числі змен-шення корисності фі-нансових активів, які разом оцінені для по-криття кредитних збитків         | 14 082                    | 261                                               | 296                                               | 2 120                 | 16 759  | (3 673)                         | (173)                                            | (268)                                            | (2 119)               | (6 233)  | 10 409             | 88                                               | 28                                             | 1                      | 10 526  |

| 30.06.2026                                                                                            | Інші фінансові активи за амортизованою вартістю |                                                    |                                                  |                      |        |                                 |                                                  |                                                  |                       |          |                    |                                                  |                                                  |                      |        |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------|----------------------|--------|---------------------------------|--------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-----------------------|----------|--------------------|--------------------------------------------------|--------------------------------------------------|----------------------|--------|
|                                                                                                       | Валова балансова вартість                       |                                                    |                                                  |                      | Усього | Накопичене зменшення корисності |                                                  |                                                  |                       | Усього   | Балансова вартість |                                                  |                                                  |                      | Усього |
|                                                                                                       | Поточний                                        | Прострочений статус                                |                                                  |                      |        | Поточний                        | Прострочений статус                              |                                                  |                       |          | Поточний           | Прострочений статус                              |                                                  |                      |        |
|                                                                                                       |                                                 | Бі-льше од-ного місяця та не бі-льше двох міся-ців | Більше двох міся-ців та не більше трьох мі-сяців | Більше трьох місяців |        |                                 | Більше одного місяця та не бі-льше двох мі-сяців | Більше двох мі-сяців та не бі-льше трьох місяців | Більше трьох мі-сяців |          |                    | Більше одного місяця та не бі-льше двох мі-сяців | Більше двох мі-сяців та не бі-льше трьох місяців | Більше трьох місяців |        |
|                                                                                                       |                                                 |                                                    |                                                  |                      |        |                                 |                                                  |                                                  |                       |          |                    |                                                  |                                                  |                      |        |
| 1                                                                                                     | 2                                               | 3                                                  | 4                                                | 5                    | 6      | 7                               | 8                                                | 9                                                | 10                    | 11       | 12                 | 13                                               | 14                                               | 15                   |        |
| Розкриття інформації про фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась |                                                 |                                                    |                                                  |                      |        |                                 |                                                  |                                                  |                       |          |                    |                                                  |                                                  |                      |        |
| Фінансові активи                                                                                      | 65 044                                          | 507                                                | 8                                                | 29 112               | 94 671 | (19 896)                        | (254)                                            | (4)                                              | (29 098)              | (49 252) | 45 148             | 253                                              | 4                                                | 14                   | 45 419 |

|                                                                                                                |                           |                                                |                                                |                      |          |                                                |                                                |                      |          |                                                |                                                |                      |          |                                                |                      |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------|----------------------|----------|------------------------------------------------|------------------------------------------------|----------------------|----------|------------------------------------------------|------------------------------------------------|----------------------|----------|------------------------------------------------|----------------------|
| У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність                         | 13 826                    |                                                |                                                |                      | 13 826   |                                                |                                                |                      |          |                                                | 13 826                                         |                      |          |                                                | 13 826               |
| У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків | 51 218                    | 507                                            | 8                                              | 29 112               | 80 845   | (19 896)                                       | (254)                                          | (4)                  | (29 098) | (49 252)                                       | 31 322                                         | 253                  | 4        | 14                                             | 31 593               |
| 01.01.2026                                                                                                     | Валова балансова вартість |                                                |                                                |                      |          | Накопичене зменшення корисності                |                                                |                      |          |                                                | Балансова вартість                             |                      |          |                                                |                      |
|                                                                                                                | Прострочений статус       |                                                |                                                |                      |          | Прострочений статус                            |                                                |                      |          |                                                | Прострочений статус                            |                      |          |                                                |                      |
|                                                                                                                | Поточний                  | Більше одного місяця та не більше двох місяців | Більше двох місяців та не більше трьох місяців | Більше трьох місяців | Поточний | Більше одного місяця та не більше двох місяців | Більше двох місяців та не більше трьох місяців | Більше трьох місяців | Поточний | Більше одного місяця та не більше двох місяців | Більше двох місяців та не більше трьох місяців | Більше трьох місяців | Поточний | Більше одного місяця та не більше двох місяців | Більше трьох місяців |
|                                                                                                                | 16                        | 17                                             | 18                                             | 19                   | 20       | 21                                             | 22                                             | 23                   | 24       | 25                                             | 26                                             | 27                   | 28       | 29                                             | 30                   |
| <b>Розкриття інформації про фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась</b>   |                           |                                                |                                                |                      |          |                                                |                                                |                      |          |                                                |                                                |                      |          |                                                |                      |
| Фінансові активи                                                                                               | 39 926                    | 12                                             | 2                                              | 28 111               | 68 051   | (10 862)                                       | (6)                                            | (1)                  | (28 103) | (38 972)                                       | 29 064                                         | 6                    | 1        | 8                                              | 29 079               |
| У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність                         | 7 228                     |                                                |                                                |                      | 7 228    |                                                |                                                |                      |          |                                                | 7 228                                          |                      |          |                                                | 7 228                |
| У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків | 32 698                    | 12                                             | 2                                              | 28 111               | 60 823   | (10 862)                                       | (6)                                            | (1)                  | (28 103) | (38 972)                                       | 21 836                                         | 6                    | 1        | 8                                              | 21 851               |



| 30.06.2026                                                                                                     | Фінансові активи за амортизованою собівартістю, клас |                                                |                                                |                      |           |                                 |                                                |                                                |                      |           |                     |       |       |        |           |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------|----------------------|-----------|---------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------|----------------------|-----------|---------------------|-------|-------|--------|-----------|
|                                                                                                                | Валова балансова вартість                            |                                                |                                                |                      |           | Накопичене зменшення корисності |                                                |                                                |                      |           | Балансова вартість  |       |       |        |           |
|                                                                                                                | Поточний                                             | Прострочений статус                            |                                                |                      | Усього    | Поточний                        | Прострочений статус                            |                                                |                      | Поточний  | Прострочений статус |       |       | Усього |           |
|                                                                                                                |                                                      | Більше одного місяця та не більше двох місяців | Більше двох місяців та не більше трьох місяців | Більше трьох місяців |           |                                 | Більше одного місяця та не більше двох місяців | Більше двох місяців та не більше трьох місяців | Більше трьох місяців |           |                     |       |       |        |           |
|                                                                                                                |                                                      | 2                                              | 3                                              | 4                    |           |                                 | 7                                              | 8                                              | 9                    |           | 12                  | 13    | 14    |        |           |
| 1                                                                                                              |                                                      | 2                                              | 3                                              | 4                    |           |                                 | 5                                              | 6                                              | 7                    |           | 8                   | 9     | 10    |        | 11        |
| Розкриття інформації про фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась          |                                                      |                                                |                                                |                      |           |                                 |                                                |                                                |                      |           |                     |       |       |        |           |
| Фінансові активи                                                                                               | 3 811 671                                            | 7 115                                          | 2 894                                          | 67 626               | 3 889 306 | (167 732)                       | (1 034)                                        | (1 055)                                        | (53 250)             | (223 071) | 3643939             | 6 081 | 1 839 | 14 376 | 3 666 235 |
| У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність                         | 1 308 182                                            |                                                |                                                |                      | 1 308 182 |                                 |                                                |                                                |                      |           | 1308 182            |       |       |        | 1 308 182 |
| У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків | 2 425 743                                            | 6 531                                          | 2 711                                          | 50 302               | 2 485 287 | (160 096)                       | (757)                                          | (958)                                          | (39 509)             | (201 320) | 2265 647            | 5 774 | 1 753 | 10 793 | 2 283 967 |
| У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків         | 77 746                                               | 584                                            | 183                                            | 17 324               | 95 837    | (7 636)                         | (277)                                          | (97)                                           | (13 741)             | (21 751)  | 70110               | 307   | 86    | 3583   | 74086     |
| 01.01.2026                                                                                                     | Валова балансова вартість                            |                                                |                                                |                      |           | Накопичене зменшення корисності |                                                |                                                |                      |           | Балансова вартість  |       |       |        |           |
|                                                                                                                | Поточний                                             | Прострочений статус                            |                                                |                      | Усього    | Поточний                        | Прострочений статус                            |                                                |                      | Поточний  | Прострочений статус |       |       | Усього |           |
|                                                                                                                |                                                      | Більше одного місяця та не більше двох місяців | Більше двох місяців та не більше трьох місяців | Більше трьох місяців |           |                                 | Більше одного місяця та не більше двох місяців | Більше двох місяців та не більше трьох місяців | Більше трьох місяців |           |                     |       |       |        |           |
|                                                                                                                |                                                      | 17                                             | 18                                             | 19                   |           |                                 | 22                                             | 23                                             | 24                   |           | 27                  | 28    | 29    |        |           |
|                                                                                                                |                                                      | 16                                             | 17                                             | 18                   |           |                                 | 19                                             | 20                                             | 21                   |           | 22                  | 23    | 24    |        | 25        |
| Розкриття інформації про фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась          |                                                      |                                                |                                                |                      |           |                                 |                                                |                                                |                      |           |                     |       |       |        |           |
| Фінансові активи                                                                                               | 4 509 169                                            | 1 241                                          | 1 650                                          | 55 371               | 4 567 431 | (174 625)                       | (686)                                          | (889)                                          | (45 355)             | (221 555) | 4 334 544           | 555   | 761   | 10 016 | 4 345 876 |

|                                                                                                                |           |     |       |        |           |           |       |       |          |           |           |     |     |        |           |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----|-------|--------|-----------|-----------|-------|-------|----------|-----------|-----------|-----|-----|--------|-----------|
| У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність                         | 2 251 662 |     |       |        | 2 251 662 |           |       |       |          |           | 2 251 662 |     |     |        | 2 251 662 |
| У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків | 2 243 425 | 980 | 1 354 | 53 251 | 2 299 010 | (170 952) | (513) | (621) | (43 236) | (215 322) | 2 072 473 | 467 | 733 | 10 015 | 2 083 688 |
| У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків         | 14 082    | 261 | 296   | 2 120  | 16 759    | (3 673)   | (173) | (268) | (2 119)  | (6 233)   | 10 409    | 88  | 28  | 1      | 10 526    |

Розкриття інформації про фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась - Фінансові активи за справедливою собівартістю

| 30.06.2026                                                                                                     | Валова балансова вартість |                                                |                                                |                      |           | Державні боргові інструменти    |                                                |                                                |                      |         | Балансова вартість  |                                                |                                                |                      |           |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------|----------------------|-----------|---------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------|----------------------|---------|---------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------|----------------------|-----------|
|                                                                                                                | Прострочений статус       |                                                |                                                |                      |           | Накопичене зменшення корисності |                                                |                                                |                      |         | Прострочений статус |                                                |                                                |                      |           |
|                                                                                                                |                           |                                                |                                                |                      |           | Прострочений статус             |                                                |                                                |                      |         |                     |                                                |                                                |                      |           |
|                                                                                                                | Поточний                  | Більше одного місяця та не більше двох місяців | Більше двох місяців та не більше трьох місяців | Більше трьох місяців | Усього    | Поточний                        | Більше одного місяця та не більше двох місяців | Більше двох місяців та не більше трьох місяців | Більше трьох місяців | Усього  | Поточний            | Більше одного місяця та не більше двох місяців | Більше двох місяців та не більше трьох місяців | Більше трьох місяців | Усього    |
|                                                                                                                | 1                         | 2                                              | 3                                              | 4                    | 5         | 6                               | 7                                              | 8                                              | 9                    | 10      | 11                  | 12                                             | 13                                             | 14                   | 15        |
| Розкриття інформації про фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась          |                           |                                                |                                                |                      |           |                                 |                                                |                                                |                      |         |                     |                                                |                                                |                      |           |
| Фінансові активи                                                                                               | 1 597 429                 |                                                |                                                |                      | 1 597 429 | (2 926)                         |                                                |                                                |                      | (2 926) | 1 594 503           |                                                |                                                |                      | 1 594 503 |
| У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність                         | 1 427 059                 |                                                |                                                |                      | 1 427 059 |                                 |                                                |                                                |                      |         | 1 427 059           |                                                |                                                |                      | 1 427 059 |
| У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків | 170 370                   |                                                |                                                |                      | 170 370   | (2 926)                         |                                                |                                                |                      | (2 926) | 167 444             |                                                |                                                |                      | 167 444   |

| 01.01.2026                                                                                                                     |         | Валова балансова вартість                                            |                                                                        |                                                |        | Накопичене зменшення корисності |                                                                      |                                                                        |                                      | Балансова вартість  |                                                                      |                                                                        |                                      |        |    |         |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|----------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|--------|---------------------------------|----------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|---------------------|----------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|--------|----|---------|
|                                                                                                                                |         | Прострочений статус                                                  |                                                                        |                                                |        | Прострочений статус             |                                                                      |                                                                        |                                      | Прострочений статус |                                                                      |                                                                        |                                      |        |    |         |
|                                                                                                                                |         | Більше<br>одного<br>місяця<br>та не бі-<br>льше<br>двох мі-<br>сяців | Більше<br>двох мі-<br>сяців та<br>не бі-<br>льше<br>трьох мі-<br>сяців | Бі-<br>льше<br>трьох<br>міся-<br>ців           | Усього | Поточ-<br>ний                   | Більше<br>одного<br>місяця<br>та не бі-<br>льше<br>двох мі-<br>сяців | Більше<br>двох мі-<br>сяців та<br>не бі-<br>льше<br>трьох мі-<br>сяців | Бі-<br>льше<br>трьох<br>міся-<br>ців | Поточний            | Більше<br>одного<br>місяця<br>та не бі-<br>льше<br>двох мі-<br>сяців | Більше<br>двох мі-<br>сяців та<br>не бі-<br>льше<br>трьох мі-<br>сяців | Бі-<br>льше<br>трьох<br>міся-<br>ців | Усього |    |         |
|                                                                                                                                |         | 16                                                                   | 17                                                                     | 18                                             | 19     | 20                              | 21                                                                   | 22                                                                     | 23                                   | 24                  | 25                                                                   | 26                                                                     | 27                                   | 28     | 29 | 30      |
| Розкриття інформації про фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась                          |         |                                                                      |                                                                        |                                                |        |                                 |                                                                      |                                                                        |                                      |                     |                                                                      |                                                                        |                                      |        |    |         |
| Фінансові активи                                                                                                               | 914 039 |                                                                      |                                                                        |                                                |        | 914 039                         | (3 291)                                                              |                                                                        |                                      |                     | (3 291)                                                              | 910 748                                                                |                                      |        |    | 910 748 |
| У тому числі фінансові ак-<br>тиви, які не є прострочені та<br>за якими не зменшено корис-<br>ність                            | 522 515 |                                                                      |                                                                        |                                                |        | 522 515                         |                                                                      |                                                                        |                                      |                     |                                                                      | 522 515                                                                |                                      |        |    | 522 515 |
| У тому числі зменшення ко-<br>рисності фінансових активів,<br>які індивідуально оцінені<br>для покриття кредитних зби-<br>тків | 391 524 |                                                                      |                                                                        |                                                |        | 391 524                         | (3 291)                                                              |                                                                        |                                      |                     | (3 291)                                                              | 388 233                                                                |                                      |        |    | 388 233 |
| Інші фінансові активи за справедливою вартістю                                                                                 |         |                                                                      |                                                                        |                                                |        |                                 |                                                                      |                                                                        |                                      |                     |                                                                      |                                                                        |                                      |        |    |         |
| 30.06.2026                                                                                                                     |         | Валова балансова вартість                                            |                                                                        |                                                |        | Накопичене зменшення корисності |                                                                      |                                                                        |                                      | Балансова вартість  |                                                                      |                                                                        |                                      |        |    |         |
|                                                                                                                                |         | Прострочений статус                                                  |                                                                        |                                                |        | Прострочений статус             |                                                                      |                                                                        |                                      | Прострочений статус |                                                                      |                                                                        |                                      |        |    |         |
|                                                                                                                                |         | Більше<br>одного<br>місяця<br>та не бі-<br>льше<br>двох мі-<br>сяців | Більше<br>двох міся-<br>ців та не<br>більше<br>трьох мі-<br>сяців      | Бі-<br>льш<br>е<br>трьо<br>х мі-<br>ся-<br>ців | Усього | Поточний                        | Більше од-<br>ного місяця<br>та не більше<br>двох місяців            | Більше<br>двох мі-<br>сяців та<br>не бі-<br>льше<br>трьох<br>місяців   | Більше<br>трьох<br>місяців           | Поточ-<br>ний       | Більше<br>одного<br>місяця<br>та не<br>більше<br>двох<br>місяців     | Більше<br>двох мі-<br>сяців та<br>не бі-<br>льше<br>трьох<br>місяців   | Більше<br>трьох<br>місяців           | Усього |    |         |
|                                                                                                                                |         | 1                                                                    | 2                                                                      | 3                                              | 4      | 5                               | 6                                                                    | 7                                                                      | 8                                    | 9                   | 10                                                                   | 11                                                                     | 12                                   | 13     | 14 | 15      |
| Розкриття інформації про фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась                          |         |                                                                      |                                                                        |                                                |        |                                 |                                                                      |                                                                        |                                      |                     |                                                                      |                                                                        |                                      |        |    |         |
| Фінансові активи                                                                                                               | 62 658  |                                                                      |                                                                        |                                                |        | 62 658                          |                                                                      |                                                                        |                                      |                     |                                                                      | 62 658                                                                 |                                      |        |    | 62 658  |
| У тому числі фінансові ак-<br>тиви, які не є прострочені<br>та за якими не зменшено<br>корисність                              | 62 658  |                                                                      |                                                                        |                                                |        | 62 658                          |                                                                      |                                                                        |                                      |                     |                                                                      | 62 658                                                                 |                                      |        |    | 62 658  |

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

| 01.01.2026                                                                                                     | Валова балансова вартість |                                                |                                                |                      |           | Накопичене зменшення корисності |                                                |                                                |                      |           | Усього | Балансова вартість                             |                                                |                                                |                      |  | Усього |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------|----------------------|-----------|---------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------|----------------------|-----------|--------|------------------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------|----------------------|--|--------|
|                                                                                                                | Прострочений статус       |                                                |                                                |                      |           | Прострочений статус             |                                                |                                                |                      |           |        | Прострочений статус                            |                                                |                                                |                      |  |        |
|                                                                                                                | Поточний                  | Більше одного місяця та не більше двох місяців | Більше двох місяців та не більше трьох місяців | Більше трьох місяців | Усього    | Поточний                        | Більше одного місяця та не більше двох місяців | Більше двох місяців та не більше трьох місяців | Більше трьох місяців | Поточний  |        | Більше одного місяця та не більше двох місяців | Більше двох місяців та не більше трьох місяців | Більше трьох місяців                           |                      |  |        |
|                                                                                                                |                           |                                                |                                                |                      |           |                                 |                                                |                                                |                      |           |        |                                                |                                                |                                                |                      |  |        |
| 16                                                                                                             | 17                        | 18                                             | 19                                             | 20                   | 21        | 22                              | 23                                             | 24                                             | 25                   | 26        | 27     | 28                                             | 29                                             | 30                                             |                      |  |        |
| Розкриття інформації про фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась          |                           |                                                |                                                |                      |           |                                 |                                                |                                                |                      |           |        |                                                |                                                |                                                |                      |  |        |
| Фінансові активи                                                                                               | 67 607                    |                                                |                                                |                      | 67 607    |                                 |                                                |                                                |                      | 67 607    |        |                                                |                                                | 67 607                                         |                      |  |        |
| У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність                         | 67 607                    |                                                |                                                |                      | 67 607    |                                 |                                                |                                                |                      | 67 607    |        |                                                |                                                | 67 607                                         |                      |  |        |
| Фінансові активи за справедливою вартістю, клас                                                                |                           |                                                |                                                |                      |           |                                 |                                                |                                                |                      |           |        |                                                |                                                |                                                |                      |  |        |
| 30.06.2026                                                                                                     | Валова балансова вартість |                                                |                                                |                      |           | Накопичене зменшення корисності |                                                |                                                |                      |           | Усього | Балансова вартість                             |                                                |                                                |                      |  | Усього |
|                                                                                                                | Прострочений статус       |                                                |                                                |                      |           | Прострочений статус             |                                                |                                                |                      |           |        | Прострочений статус                            |                                                |                                                |                      |  |        |
|                                                                                                                | Поточний                  | Більше одного місяця та не більше двох місяців | Більше двох місяців та не більше трьох місяців | Більше трьох місяців | Усього    | Поточний                        | Більше одного місяця та не більше двох місяців | Більше двох місяців та не більше трьох місяців | Більше трьох місяців | Усього    |        | Поточний                                       | Більше одного місяця та не більше двох місяців | Більше двох місяців та не більше трьох місяців | Більше трьох місяців |  |        |
|                                                                                                                |                           |                                                |                                                |                      |           |                                 |                                                |                                                |                      |           |        |                                                |                                                |                                                |                      |  |        |
| 1                                                                                                              | 2                         | 3                                              | 4                                              | 5                    | 6         | 7                               | 8                                              | 9                                              | 10                   | 11        | 12     | 13                                             | 14                                             | 15                                             |                      |  |        |
| Розкриття інформації про фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась          |                           |                                                |                                                |                      |           |                                 |                                                |                                                |                      |           |        |                                                |                                                |                                                |                      |  |        |
| Фінансові активи                                                                                               | 1 660 087                 |                                                |                                                |                      | 1 660 087 | (2 926)                         |                                                |                                                | (2 926)              | 1 657 161 |        |                                                |                                                | 1 657 161                                      |                      |  |        |
| У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність                         | 1 489 717                 |                                                |                                                |                      | 1 489 717 |                                 |                                                |                                                |                      | 1 489 717 |        |                                                |                                                | 1 489 717                                      |                      |  |        |
| У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків | 170 370                   |                                                |                                                |                      | 170 370   | (2 926)                         |                                                |                                                | (2 926)              | 167 444   |        |                                                |                                                | 167 444                                        |                      |  |        |

| 01.01.2026                                                                                             | Валова балансова вартість |                                                |                                                |                      |         | Накопичене зменшення корисності |                                                |                                                |                      |         | Балансова вартість  |                                                |                                                |                      | Усього |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------|----------------------|---------|---------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------|----------------------|---------|---------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------|----------------------|--------|
|                                                                                                        | Прострочений статус       |                                                |                                                |                      |         | Прострочений статус             |                                                |                                                |                      |         | Прострочений статус |                                                |                                                |                      |        |
|                                                                                                        | Поточний                  | Більше одного місяця та не більше двох місяців | Більше двох місяців та не більше трьох місяців | Більше трьох місяців | Усього  | Поточний                        | Більше одного місяця та не більше двох місяців | Більше двох місяців та не більше трьох місяців | Більше трьох місяців | Усього  | Поточний            | Більше одного місяця та не більше двох місяців | Більше двох місяців та не більше трьох місяців | Більше трьох місяців |        |
|                                                                                                        |                           |                                                |                                                |                      |         |                                 |                                                |                                                |                      |         |                     |                                                |                                                |                      |        |
| 16                                                                                                     | 17                        | 18                                             | 19                                             | 20                   | 21      | 22                              | 23                                             | 24                                             | 25                   | 26      | 27                  | 28                                             | 29                                             | 30                   |        |
| Розкриття інформації про фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась  |                           |                                                |                                                |                      |         |                                 |                                                |                                                |                      |         |                     |                                                |                                                |                      |        |
| Фінансові активи                                                                                       | 981 646                   |                                                |                                                |                      | 981 646 | (3 291)                         |                                                |                                                | (3 291)              | 978 355 |                     |                                                |                                                | 978 355              |        |
| У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність                 | 590 122                   |                                                |                                                |                      | 590 122 |                                 |                                                |                                                |                      | 590 122 |                     |                                                |                                                | 590 122              |        |
| У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків | 391 524                   |                                                |                                                |                      | 391 524 | (3 291)                         |                                                |                                                | (3 291)              | 388 233 |                     |                                                |                                                | 388 233              |        |

**24. [822390-17] Здійснюване управління ризиком ліквідності**

*Розкриття інформації про те, як суб'єкт господарювання здійснює управління ризиком ліквідності*

Ризик ліквідності - це ризик неможливості Банку своєчасно та у повному обсязі виконати свої зобов'язання перед своїми клієнтами та контрагентами. Мінімізація цього ризику досягається за рахунок збалансування Банком власної структури активів та зобов'язань по строкам повернення/погашення (у тому числі, в розрізі основних валют, в яких Банк проводить операції).

Серед методів, що Банк використовує при управлінні ризиком ліквідності, слід виділити: ГЕП-аналіз та встановлення лімітів на максимально можливі розриви ліквідності; використання платіжного календаря; дотримання показників ліквідності (у тому числі, обов'язкових економічних нормативів Національного банку України, коефіцієнту покриття ліквідністю (LCR) та норми обов'язкового резервування); диверсифікація активів та пасивів; підтримка в актуальному стані плану на випадок непередбачуваних ситуацій; проведення стрес-тестування позиції ліквідності Банку при різних сценаріях розвитку фінансових ринків

Строки погашення визначаються від дати звітності до дати погашення згідно з контрактом.

Дані фінансових активів і зобов'язань у таблиці наведені за балансовою вартістю тобто з урахуванням дисконтованих грошових потоків.

В категорію «Інвестиції в цінні папери» віднесено боргові цінні папери країн G7.

| Строки погашення                                    | Грошові кошти та їх еквіваленти |                             | Кредити та аванси банкам   |                             | Кредити та аванси клієнтам |                             | Інвестиції в цінні папери  |                             | Похідні фінансові активи   |                             | Інші фінансові активи      |                             |
|-----------------------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------|----------------------------|-----------------------------|----------------------------|-----------------------------|----------------------------|-----------------------------|----------------------------|-----------------------------|----------------------------|-----------------------------|
|                                                     | На кінець звітного періоду      | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду | На початок звітного періоду |
| <b>Не більше одного року</b>                        | <b>1 659 453</b>                | <b>2 525 142</b>            | -                          | -                           | <b>1 332 789</b>           | <b>1 117 669</b>            | <b>420 229</b>             | <b>518 369</b>              | -                          | -                           | <b>45 419</b>              | <b>19 501</b>               |
| Не більше трьох місяців                             | <b>1 659 453</b>                | <b>2 525 142</b>            | -                          | -                           | <i>608 819</i>             | <i>603 875</i>              | <i>268 757</i>             | <i>169 688</i>              | -                          | -                           | <i>35 706</i>              | <i>19 495</i>               |
| Не більше одного місяця                             | <b>1 426 154</b>                | <b>2 257 498</b>            | -                          | -                           | 255 742                    | 288 922                     | 8 708                      | 19 686                      | -                          | -                           | 35 703                     | 19 495                      |
| Більше одного місяця та не більше трьох місяців     | 233 299                         | 267 644                     | -                          | -                           | 353 077                    | 314 953                     | 260 049                    | 150 002                     | -                          | -                           | 3                          | -                           |
| Більше трьох місяців та не більше одного року       | -                               | -                           | -                          | -                           | 723 971                    | 513 794                     | 151 472                    | 348 681                     | -                          | -                           | 9 713                      | 6                           |
| Більше трьох місяців та не більше шести місяців     | -                               | -                           | -                          | -                           | 159 269                    | 167 274                     | 85 382                     | 4 436                       | -                          | -                           | -                          | -                           |
| Більше шести місяців та не більше одного року       | -                               | -                           | -                          | -                           | 564 702                    | 346 519                     | 66 090                     | 344 245                     | -                          | -                           | 9 713                      | 6                           |
| <b>Більше одного року</b>                           | -                               | -                           | -                          | -                           | <b>860 136</b>             | <b>872 477</b>              | <b>1 174 274</b>           | <b>392 379</b>              | -                          | -                           | -                          | <b>9 578</b>                |
| Більше одного року та не більше п'яти років         | -                               | -                           | -                          | -                           | <i>677 942</i>             | <i>681 273</i>              | <i>1 174 274</i>           | <i>392 379</i>              | -                          | -                           | -                          | <i>9 578</i>                |
| Більше одного року та не більше трьох років         | -                               | -                           | -                          | -                           | <i>528 857</i>             | <i>542 336</i>              | <i>962 602</i>             | <i>392 379</i>              | -                          | -                           | -                          | <i>9 578</i>                |
| Більше одного року та не більше двох років          | -                               | -                           | -                          | -                           | 351 403                    | 368 782                     | 388 791                    | 392 379                     | -                          | -                           | -                          | 9 578                       |
| Більше двох років та не більше трьох років          | -                               | -                           | -                          | -                           | 177 454                    | 173 554                     | 573 811                    | -                           | -                          | -                           | -                          | -                           |
| Більше трьох років та не більше п'яти років         | -                               | -                           | -                          | -                           | <i>149 085</i>             | <i>138 937</i>              | 211 672                    |                             |                            |                             |                            |                             |
| Більше трьох років та не більше чотирьох років      | -                               | -                           | -                          | -                           | 90 261                     | 88 409                      | 211 672                    |                             |                            |                             |                            |                             |
| Більше чотирьох років та не більше п'яти років      | -                               | -                           | -                          | -                           | 58 824                     | 50 528                      |                            |                             |                            |                             |                            |                             |
| Більше п'яти років                                  | -                               | -                           | -                          | -                           | <i>182 194</i>             | <i>191 204</i>              |                            |                             |                            |                             |                            |                             |
| Більше п'яти років і не більше десяти років         | -                               | -                           | -                          | -                           | <i>88 711</i>              | <i>87 648</i>               |                            |                             |                            |                             |                            |                             |
| Більше п'яти років і не більше семи років           | -                               | -                           | -                          | -                           | 47 890                     | 46 434                      |                            |                             |                            |                             |                            |                             |
| Більше семи років і не більше десяти років          | -                               | -                           | -                          | -                           | 40 821                     | 41 214                      |                            |                             |                            |                             |                            |                             |
| Більше десяти років                                 | -                               | -                           | -                          | -                           | 93 483                     | 103 556                     |                            |                             |                            |                             |                            |                             |
| Більше десяти років і не більше п'ятнадцяти років   | -                               | -                           | -                          | -                           | 44 808                     | 47 611                      |                            |                             |                            |                             |                            |                             |
| Більше п'ятнадцяти років і не більше двадцяти років | -                               | -                           | -                          | -                           | 48 674                     | 55 946                      |                            |                             |                            |                             |                            |                             |
| <b>Усього фінансові активи</b>                      | <b>1 659 453</b>                | <b>2 525 142</b>            | -                          | -                           | 2 192 925                  | 1 990 146                   | 1 594 503                  | 910 748                     | -                          | -                           | 45 419                     | 29 079                      |

## 25. [822390-18] Аналіз чутливості

*Принципи управління процентним ризиком банківської книги*

IRRBB є для Банку суттєвим ризиком, який повинен підлягати обов'язковій ідентифікації, вимірюванню, моніторингу і контролю.

Наглядова рада Банку несе відповідальність за створення комплексної, адекватної, ефективної системи управління IRRBB і за відповідність профілю ризику затвердженому ризик-апетиту Банку до IRRBB. Банк забезпечує адекватний підхід до організації управління IRRBB, включаючи регулярний незалежний аналіз, оцінку та звітність Наглядовій раді щодо ефективності системи.

Ризик-апетит Банку до IRRBB формується з точки зору як економічної вартості, так і прибутку. Банк впроваджує лімітну політику, націлену на підтримку позицій під IRRBB відповідно до затвердженого Наглядовою радою Банку ризик-апетиту.

Вимірювання IRRBB Банку ґрунтується на результатах оцінки як економічної вартості капіталу, так і прибутку, шляхом застосування широкого і відповідного переліку сценаріїв щодо шокової величини зміни процентних ставок у кризових умовах.

При вимірюванні IRRBB Банк застосовує ключові поведінкові і модельні припущення, які є повністю зрозумілими, концептуально надійними і задокументованими. Такі припущення мають бути ретельно перевірені та приведені у відповідність до Стратегії Банку.

Системи і моделі вимірювання, які використовуються для IRRBB Банку, розробляються на точних даних і супроводжуються належною документацією, тестуванням і контролем для гарантування точності розрахунків.

Результати вимірювання IRRBB і стратегії хеджування на відповідних рівнях агрегування (за рівнем консолідації і валюти) повинні регулярно доводитись до Наглядової ради Банку та Правлінню.

Інформація про рівень схильності IRRBB і практики вимірювання і контролю IRRBB повинні регулярно розкриватися зацікавленим особам

|                                                                                | Плаваюча ставка відсотка   |                             | Фіксована ставка відсотка  |                             |
|--------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|-----------------------------|----------------------------|-----------------------------|
|                                                                                | На кінець звітного періоду | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду | На початок звітного періоду |
| <b>Розкриття інформації про фінансові інструменти за типом ставки відсотка</b> |                            |                             |                            |                             |
| Фінансові активи                                                               | 545 205                    | 388 633                     | 4 780 696                  | 4 989 554                   |
| Фінансові зобов'язання                                                         | -                          | -                           | 4 626 258                  | 4 633 172                   |

*Опис методів та припущень, застосованих при підготовці аналізу чутливості*

Основними методами оцінки ризику чутливості є GAP-аналіз та сценарне моделювання ризику. Банк оцінює процентний ризик за базовим сценарієм паралельного зсуву кривої доходності в бік збільшення/зменшення процентних ставок. Станом на 30 червня 2026 року оцінка схильності до процентного ризику, реалізація якого може вплинути на чистий процентний дохід в часовому горизонті один рік показує можливе його зменшення на 21,60 млн грн при зростанні ставок на 2%.

Стрес-тестування процентного ризику передбачає розрахунок зміни чистого процентного доходу при зростанні / зменшенні процентних ставок на 400 і 500 базисних пунктів щодо всіх інструментів у національній та іноземній валютах для сценарію зміни ставок для строків до шести місяців та для сценарію зміни ставок для всіх строків. Найгірший результат зменшення чистого процентного доходу був розрахований для сценарію зростання ставок лише за строками до шести місяців включно на 500 в.п.- 56,41 млн. грн. За результатами стрес-тестування процентного ризику банківської книги нормативи капіталу не були порушені і дотримані відповідні показники ризик-апетиту і ліміти, що свідчить про низький рівень процентного ризику банківської книги.

Банк оцінює вищевказаний рівень процентного ризику як прийнятний та контрольований, розмір якого суттєво не вплине на стабільність фінансового стану Банку. Рівень процентних ставок в Банку встановлюється Комітетом з управління активами та пасивами Банку. Контроль ефективності операцій з процентними інструментами здійснюється щомісяця.



## **26. [823000-1] Оцінка справедливої вартості активів**

### ***Розкриття інформації про оцінку справедливої вартості***

Справедлива вартість визначається Банком як сума за яку фінансовий інструмент може бути обмінений між обізнаними та зацікавленими учасниками за звичайних умов інших ніж примусові чи ліквідаційні. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ринкова ціна фінансового інструмента.

### ***Розкриття інформації про оцінку активів за справедливою вартістю***

Банк розрахував справедливу вартість фінансових інструментів виходячи з наявної ринкової інформації (якщо така існує) та з використанням відповідної методики оцінки.

Для активів з терміном до одного місяця справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості у зв'язку з порівняно високою терміновістю цих фінансових інструментів. Для більш довготермінової заборгованості інших банків та перед іншими банками відсоткові ставки що застосовуються відображають ринкові ставки і відповідно справедлива вартість наближається до балансової.

Балансова вартість цінних паперів наявних для продажу є адекватною оцінкою їх справедливої вартості. Процентні цінні папери передбачають процентні ставки що відображають справедливі ринкові ставки і відповідно справедлива вартість наближається до балансової вартості цих інструментів.

Справедлива вартість кредитного портфелю базується на характеристиках обслуговування кредиту та відсоткової ставки окремих кредитів у кожному секторі портфелю. Оцінка резервування на покриття збитків за кредитами проводиться з урахуванням премії за ризик що застосовується до різних видів кредитів виходячи з таких факторів як: поточна ситуація у секторі економіки в якому функціонує позичальник фінансовий стан кожного позичальника та отримані гарантії. Відповідно резерв на покриття збитків за кредитами розглядається як зважена оцінка можливих втрат яка потрібна для відображення впливу кредитного ризику.

В основному кредити надаються за ринковими ставками і тому поточні балансові залишки представляють собою зважену оцінку справедливої вартості. Відповідно балансова вартість обчислена як амортизована вартість таких інструментів є поміркованим наближенням до їх справедливої вартості.

Розкриття інформації про оцінку активів за справедливою вартістю на кінець звітного періоду:

| На кінець звітного періоду                                                                                                                    | Боргові цінні папери                    |                                         |                                         |                                          | Похідні інструменти                     |                                         |                                         |                                          | Земля                                   |                                         |                                         |                                          | Будівлі                                 |                                         |                                         |                                          | Інші активи                             |                                         |                                         |                                          | Активи - Усього                         |                                         |                                         |                                          |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------------|
|                                                                                                                                               | Рівень 1 ієрархії справедливої вартості | Рівень 2 ієрархії справедливої вартості | Рівень 3 ієрархії справедливої вартості | Всі рівні ієрархії справедливої вартості | Рівень 1 ієрархії справедливої вартості | Рівень 2 ієрархії справедливої вартості | Рівень 3 ієрархії справедливої вартості | Всі рівні ієрархії справедливої вартості | Рівень 1 ієрархії справедливої вартості | Рівень 2 ієрархії справедливої вартості | Рівень 3 ієрархії справедливої вартості | Всі рівні ієрархії справедливої вартості | Рівень 1 ієрархії справедливої вартості | Рівень 2 ієрархії справедливої вартості | Рівень 3 ієрархії справедливої вартості | Всі рівні ієрархії справедливої вартості | Рівень 1 ієрархії справедливої вартості | Рівень 2 ієрархії справедливої вартості | Рівень 3 ієрархії справедливої вартості | Всі рівні ієрархії справедливої вартості | Рівень 1 ієрархії справедливої вартості | Рівень 2 ієрархії справедливої вартості | Рівень 3 ієрархії справедливої вартості | Всі рівні ієрархії справедливої вартості |
| Активи                                                                                                                                        | 1 594 503                               | -                                       | -                                       | 1 594 503                                | -                                       | -                                       | -                                       | -                                        | -                                       | 87                                      | -                                       | 87                                       | -                                       | 11 088                                  | -                                       | 11 088                                   | -                                       | 62 658                                  | 2 130 267                               | 2 192 925                                | 1 594 503                               | 73 833                                  | 2 130 267                               | 3 798 603                                |
| У тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, але для яких інформація про справедливую вартість розкривається | 1 594 503                               | -                                       | -                                       | 1 594 503                                | -                                       | -                                       | -                                       | -                                        | -                                       | 87                                      | -                                       | 87                                       | -                                       | 11 088                                  | -                                       | 11 088                                   | -                                       | 62 658                                  | 2 130 267                               | 2 192 925                                | 1 594 503                               | 73 833                                  | 2 130 267                               | 3 798 603                                |

Розкриття інформації про оцінку активів за справедливою вартістю на початок звітного року:

| На кінець звітного періоду                                                                                                                    | Боргові цінні папери                    |                                         |                                         |                                          | Похідні інструменти                     |                                         |                                         |                                          | Земля                                   |                                         |                                         |                                          | Будівлі                                 |                                         |                                         |                                          | Інші активи                             |                                         |                                         |                                          | Активи - Усього                         |                                         |                                         |                                          |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------------|
|                                                                                                                                               | Рівень 1 ієрархії справедливої вартості | Рівень 2 ієрархії справедливої вартості | Рівень 3 ієрархії справедливої вартості | Всі рівні ієрархії справедливої вартості | Рівень 1 ієрархії справедливої вартості | Рівень 2 ієрархії справедливої вартості | Рівень 3 ієрархії справедливої вартості | Всі рівні ієрархії справедливої вартості | Рівень 1 ієрархії справедливої вартості | Рівень 2 ієрархії справедливої вартості | Рівень 3 ієрархії справедливої вартості | Всі рівні ієрархії справедливої вартості | Рівень 1 ієрархії справедливої вартості | Рівень 2 ієрархії справедливої вартості | Рівень 3 ієрархії справедливої вартості | Всі рівні ієрархії справедливої вартості | Рівень 1 ієрархії справедливої вартості | Рівень 2 ієрархії справедливої вартості | Рівень 3 ієрархії справедливої вартості | Всі рівні ієрархії справедливої вартості | Рівень 1 ієрархії справедливої вартості | Рівень 2 ієрархії справедливої вартості | Рівень 3 ієрархії справедливої вартості | Всі рівні ієрархії справедливої вартості |
| Активи                                                                                                                                        | 910 748                                 | -                                       | -                                       | 910 748                                  | -                                       | -                                       | -                                       | -                                        | -                                       | 87                                      | -                                       | 87                                       | -                                       | 11 686                                  | -                                       | 11 686                                   | -                                       | 67 608                                  | 1 922 538                               | 1 990 146                                | 910 748                                 | 79 381                                  | 1 922 538                               | 2 912 667                                |
| У тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, але для яких інформація про справедливую вартість розкривається | 910 748                                 | -                                       | -                                       | 910 748                                  | -                                       | -                                       | -                                       | -                                        | -                                       | 87                                      | -                                       | 87                                       | -                                       | 11 686                                  | -                                       | 11 686                                   | -                                       | 67 608                                  | 1 922 538                               | 1 990 146                                | 910 748                                 | 79 381                                  | 1 922 538                               | 2 912 667                                |

Періодичні оцінки справедливої вартості, що належать до 3-го рівня ієрархії справедливої вартості за Поточний звітний період:

|                                                                                                                                               | Поточний звітний період |                          | Порівняльний звітний період |                          |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|--------------------------|-----------------------------|--------------------------|
|                                                                                                                                               | Інші активи             | За всіма класами активів | Інші активи                 | За всіма класами активів |
| Узгодження змін в оцінці справедливої вартості, активи                                                                                        |                         |                          |                             |                          |
| Активи на початок періоду                                                                                                                     | 1 922 538               | 1 922 538                | 1 040 106                   | 942 548                  |
| У тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, але для яких інформація про справедливую вартість розкривається | 1 922 538               | 1 922 538                | 1 040 106                   | 942 548                  |
| Зміни в оцінці справедливої вартості, активи                                                                                                  |                         |                          |                             |                          |
| Прибутки (збитки), визнані у прибутку чи збитку, від курсових різниць, оцінка за справедливою вартістю, активи                                | 23 992                  | 23 992                   | 29 250                      | 29 250                   |
| Загальна сума прибутку (збитку), визнана у прибутку або збитку, з урахуванням курсових різниць, оцінка за справедливою вартістю, активи       | 23 992                  | 23 992                   | 29 250                      | 29 250                   |
| Придбання, оцінка за справедливою вартістю, активи                                                                                            | 984 514                 | 984 514                  | 853 853                     | 853 853                  |
| Продаж, оцінка за справедливою вартістю, активи                                                                                               | (800 777)               | (800 777)                | (712 566)                   | (712 566)                |
| Розрахунки, оцінка за справедливою вартістю, активи                                                                                           |                         |                          |                             |                          |
| Загальна сума збільшення (зменшення) оцінки справедливої вартості, активи                                                                     | 207 729                 | 207 729                  | 170 537                     | 170 537                  |
| Активи на кінець періоду                                                                                                                      | 2 130 267               | 2 130 267                | 1 210 643                   | 1 210 643                |
| У тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, але для яких інформація про справедливую вартість розкривається | 2 130 267               | 2 130 267                | 1 210 643                   | 1 210 643                |

**27. [823000-2] Оцінка справедливої вартості зобов'язань**

Для депозитів з терміном до одного місяця справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості у зв'язку з порівняною короткостроковістю цих фінансових інструментів. Для більш довготермінових депозитів відсоткові ставки, що застосовуються, відображають ринкові ставки і відповідно справедлива вартість наближається до балансової.

| На кінець звітного періоду                                                                                                                    | Зобов'язання                            |                                         |                                         | Всі рівні ієрархії справедливої вартості |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------------|
|                                                                                                                                               | Рівень 1 ієрархії справедливої вартості | Рівень 2 ієрархії справедливої вартості | Рівень 3 ієрархії справедливої вартості |                                          |
| <b>Зобов'язання</b>                                                                                                                           | -                                       | <b>4 695 721</b>                        | -                                       | <b>4 695 721</b>                         |
| У тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, але для яких інформація про справедливую вартість розкривається | -                                       | <b>4 695 721</b>                        | -                                       | <b>4 695 721</b>                         |
| На початок звітного року                                                                                                                      | Зобов'язання                            |                                         |                                         | Всі рівні ієрархії справедливої вартості |
|                                                                                                                                               | Рівень 1 ієрархії справедливої вартості | Рівень 2 ієрархії справедливої вартості | Рівень 3 ієрархії справедливої вартості |                                          |
| <b>Зобов'язання</b>                                                                                                                           | -                                       | <b>4 683 722</b>                        | -                                       | <b>4 683 722</b>                         |
| У тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, але для яких інформація про справедливую вартість розкривається | -                                       | <b>4 683 722</b>                        | -                                       | <b>4 683 722</b>                         |

**28. [823180] Нематеріальні активи**

|                                                                                                 | <b>Комп'ютерне програмне забезпечення</b> |                             |                                               |                             |                                        |                             |                                  |                             |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------|----------------------------------------|-----------------------------|----------------------------------|-----------------------------|
|                                                                                                 | <b>Накопичена амортизація</b>             |                             |                                               |                             | <b>Накопичене зменшення корисності</b> |                             |                                  |                             |
|                                                                                                 | <b>Валова балансова вартість</b>          |                             | <b>матеріальних та нематеріальних активів</b> |                             | <b>Порівняльний звітний період</b>     |                             | <b>Валова балансова вартість</b> |                             |
|                                                                                                 | Поточний звітний період                   | Порівняльний звітний період | Поточний звітний період                       | Порівняльний звітний період | Поточний звітний період                | Порівняльний звітний період | Поточний звітний період          | Порівняльний звітний період |
| Узгодження змін у нематеріальних активах за винятком гудвілу                                    |                                           |                             |                                               |                             |                                        |                             |                                  |                             |
| <b>Нематеріальні активи за винятком гудвілу на початок періоду</b>                              | <b>59 115</b>                             | <b>48 481</b>               | <b>(32 486)</b>                               | <b>(23 679)</b>             | <b>-</b>                               | <b>-</b>                    | <b>26 629</b>                    | <b>24 802</b>               |
| Зміни у нематеріальних активах за винятком гудвілу                                              |                                           |                             |                                               |                             |                                        |                             |                                  |                             |
| Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу нематеріальні активи за винятком гудвілу        | 10 656                                    | 10 635                      | -                                             | -                           | -                                      | -                           | 10 656                           | 10 635                      |
| Амортизація нематеріальні активи за винятком гудвілу                                            | -                                         | -                           | (5 984)                                       | (8 808)                     | -                                      | -                           | (5 984)                          | (8 808)                     |
| <b>Вибуття та вибуття з використання нематеріальні активи за винятком гудвілу</b>               |                                           |                             |                                               |                             |                                        |                             |                                  |                             |
| Вибуття нематеріальні активи за винятком гудвілу                                                | -                                         | (1)                         | -                                             | 1                           | -                                      | -                           | -                                | -                           |
| <b>Загальна сума вибуття та вибуття з використання нематеріальні активи за винятком гудвілу</b> | <b>-</b>                                  | <b>(1)</b>                  | <b>-</b>                                      | <b>1</b>                    | <b>-</b>                               | <b>-</b>                    | <b>-</b>                         | <b>-</b>                    |
| Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів за винятком гудвілу                 | 10 656                                    | 10 634                      | (5 984)                                       | (8 807)                     |                                        |                             | 4 672                            | 1 827                       |
| <b>Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду</b>                               | <b>69 771</b>                             | <b>59 115</b>               | <b>(38 470)</b>                               | <b>(32 486)</b>             |                                        |                             | <b>31 301</b>                    | <b>26 629</b>               |

продовження

|                                                                                                                 | <u>Валова</u><br><u>балансова вартість</u> |                                            | <u>Ліцензії та франшизи</u><br><u>Накопичена амортизація</u><br><u>матеріальних та немате-</u><br><u>ріальних активів</u> |                                     | <u>Накопичене змен-</u><br><u>шення корисності</u> |                                        | <u>Валова</u><br><u>балансова вартість</u> |                                     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------------------------|----------------------------------------|--------------------------------------------|-------------------------------------|
|                                                                                                                 | Поточний<br>звітний<br>період              | Порівня-<br>льний зві-<br>тний пе-<br>ріод | Поточний<br>звітний<br>період                                                                                             | Порівняль-<br>ний звітний<br>період | Поточний<br>звітний<br>період                      | Порів-<br>няльний<br>звітний<br>період | Поточний<br>звітний<br>період              | Порівняль-<br>ний звітний<br>період |
| Узгодження змін у нематеріальних активах за винятком гудвілу                                                    |                                            |                                            |                                                                                                                           |                                     |                                                    |                                        |                                            |                                     |
| <b>Нематеріальні активи</b><br><b>за винятком гудвілу на</b><br><b>початок періоду</b>                          | <b>4 695</b>                               | <b>3 334</b>                               | <b>(2 491)</b>                                                                                                            | <b>(1 241)</b>                      | -                                                  | -                                      | <b>2 204</b>                               | <b>2 093</b>                        |
| Зміни у нематеріальних активах за винятком гудвілу                                                              |                                            |                                            |                                                                                                                           |                                     |                                                    |                                        |                                            |                                     |
| Приріст крім як у резуль-<br>таті об'єднання бізнесу<br>нематеріальні активи за<br>винятком гудвілу             | 161                                        | 4 920                                      | -                                                                                                                         | -                                   | -                                                  | -                                      | 161                                        | 4 920                               |
| Амортизація нематеріа-<br>льні активи за винятком<br>гудвілу                                                    | -                                          | -                                          | (943)                                                                                                                     | (4 809)                             | -                                                  | -                                      | (943)                                      | (4 809)                             |
| <b>Вибуття та вибуття з використання нематеріальні активи за винятком гудвілу</b>                               |                                            |                                            |                                                                                                                           |                                     |                                                    |                                        |                                            |                                     |
| Вибуття нематеріальні<br>активи за винятком гуд-<br>вілу                                                        | -                                          | (3 559)                                    | -                                                                                                                         | 3 559                               | -                                                  | -                                      | -                                          | -                                   |
| <b>Загальна сума вибуття та вибуття з викорис-<br/>тання нематеріальні<br/>активи за винятком гуд-<br/>вілу</b> |                                            |                                            |                                                                                                                           |                                     |                                                    |                                        |                                            |                                     |
| <b>Загальна сума збіль-<br/>шення (зменшення) не-<br/>матеріальних активів за<br/>винятком гудвілу</b>          | <b>161</b>                                 | <b>1 361</b>                               | <b>(943)</b>                                                                                                              | <b>(1 250)</b>                      |                                                    |                                        | <b>(782)</b>                               | <b>111</b>                          |
| <b>Нематеріальні активи</b><br><b>за винятком гудвілу на</b><br><b>кінець періоду</b>                           | <b>4 856</b>                               | <b>4 695</b>                               | <b>(3 434)</b>                                                                                                            | <b>(2 491)</b>                      |                                                    |                                        | <b>1 422</b>                               | <b>2 204</b>                        |

Продовження

|                                                                                                                 | <u>Валова</u><br><u>балансова вартість</u> |                                            | <u>Авторські права патенти та інші права на промислову власність</u><br><u>права на обслуговування та експлуатацію</u><br><u>Накопичена амортизація</u><br><u>матеріальних та немате-</u><br><u>ріальних активів</u> |                                     | <u>Накопичене змен-</u><br><u>шення корисності</u> |                                        | <u>Валова</u><br><u>балансова вартість</u> |                                     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------------------------|----------------------------------------|--------------------------------------------|-------------------------------------|
|                                                                                                                 | Поточний<br>звітний<br>період              | Порівня-<br>льний зві-<br>тний пе-<br>ріод | Поточний<br>звітний<br>період                                                                                                                                                                                        | Порівняль-<br>ний звітний<br>період | Поточний<br>звітний<br>період                      | Порів-<br>няльний<br>звітний<br>період | Поточний<br>звітний<br>період              | Порівняль-<br>ний звітний<br>період |
| Узгодження змін у нематеріальних активах за винятком гудвілу                                                    |                                            |                                            |                                                                                                                                                                                                                      |                                     |                                                    |                                        |                                            |                                     |
| <b>Нематеріальні активи</b><br><b>за винятком гудвілу на</b><br><b>початок періоду</b>                          | <b>1 046</b>                               | <b>926</b>                                 | <b>(632)</b>                                                                                                                                                                                                         | <b>(207)</b>                        | -                                                  | -                                      | <b>414</b>                                 | <b>719</b>                          |
| Зміни у нематеріальних активах за винятком гудвілу                                                              |                                            |                                            |                                                                                                                                                                                                                      |                                     |                                                    |                                        |                                            |                                     |
| Приріст крім як у резуль-<br>таті об'єднання бізнесу<br>нематеріальні активи за<br>винятком гудвілу             | -                                          | 120                                        | -                                                                                                                                                                                                                    | -                                   | -                                                  | -                                      | -                                          | 120                                 |
| Амортизація нематеріа-<br>льні активи за винятком<br>гудвілу                                                    | -                                          | -                                          | (220)                                                                                                                                                                                                                | (425)                               | -                                                  | -                                      | (220)                                      | (425)                               |
| <b>Вибуття та вибуття з використання нематеріальні активи за винятком гудвілу</b>                               |                                            |                                            |                                                                                                                                                                                                                      |                                     |                                                    |                                        |                                            |                                     |
| Вибуття нематеріальні<br>активи за винятком гуд-<br>вілу                                                        | -                                          | -                                          | -                                                                                                                                                                                                                    | -                                   | -                                                  | -                                      | -                                          | -                                   |
| <b>Загальна сума вибуття та вибуття з викорис-<br/>тання нематеріальні<br/>активи за винятком гуд-<br/>вілу</b> |                                            |                                            |                                                                                                                                                                                                                      |                                     |                                                    |                                        |                                            |                                     |
| <b>Загальна сума збіль-<br/>шення (зменшення) не-<br/>матеріальних активів за<br/>винятком гудвілу</b>          | <b>-</b>                                   | <b>120</b>                                 | <b>(220)</b>                                                                                                                                                                                                         | <b>(425)</b>                        |                                                    |                                        | <b>(220)</b>                               | <b>(305)</b>                        |
| <b>Нематеріальні активи</b><br><b>за винятком гудвілу на</b><br><b>кінець періоду</b>                           | <b>1 046</b>                               | <b>1 046</b>                               | <b>(852)</b>                                                                                                                                                                                                         | <b>(632)</b>                        |                                                    |                                        | <b>194</b>                                 | <b>414</b>                          |

**Нематеріальні активи на етапі розробки**

|                                                                                                 | Валова             |                 | Накопичена амортизація  |            | Накопичене змен- |          | Валова             |                 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-----------------|-------------------------|------------|------------------|----------|--------------------|-----------------|
|                                                                                                 | балансова вартість |                 | матеріальних та немате- |            | шення корисності |          | балансова вартість |                 |
|                                                                                                 | Поточний           | Порівня-        | Поточний                | Порівняль- | Поточний         | Порів-   | Поточний           | Порівняль-      |
|                                                                                                 | звітний            | льний           | звітний                 | ний        | звітний          | няльний  | звітний            | ний             |
|                                                                                                 | період             | звітний         | період                  | звітний    | період           | звітний  | період             | звітний         |
| Узгодження змін у нематеріальних активах за винятком гудвілу                                    |                    |                 |                         |            |                  |          |                    |                 |
| <b>Нематеріальні активи за винятком гудвілу на початок періоду</b>                              | <b>8 830</b>       | <b>3 133</b>    | -                       | -          | -                | -        | <b>8 830</b>       | <b>3 133</b>    |
| <b>Зміни у нематеріальних активах за винятком гудвілу</b>                                       |                    |                 |                         |            |                  |          |                    |                 |
| Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу нематеріальні активи за винятком гудвілу        | 11 744             | 21 769          | -                       | -          | -                | -        | 11 744             | 21 769          |
| <b>Вибуття та вибуття з використання нематеріальні активи за винятком гудвілу</b>               |                    |                 |                         |            |                  |          |                    |                 |
| Вибуття нематеріальні активи за винятком гудвілу                                                | (11 654)           | (16 072)        | -                       | -          | -                | -        | (11 654)           | (16 072)        |
| <b>Загальна сума вибуття та вибуття з використання нематеріальні активи за винятком гудвілу</b> | <b>(11 654)</b>    | <b>(16 072)</b> | <b>-</b>                | <b>-</b>   | <b>-</b>         | <b>-</b> | <b>(11 654)</b>    | <b>(16 072)</b> |
| <b>Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів за винятком гудвілу</b>          | <b>90</b>          | <b>5 697</b>    | <b>-</b>                | <b>-</b>   | <b>-</b>         | <b>-</b> | <b>90</b>          | <b>5 697</b>    |
| <b>Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду</b>                               | <b>8 920</b>       | <b>8 830</b>    | <b>-</b>                | <b>-</b>   | <b>-</b>         | <b>-</b> | <b>8 920</b>       | <b>8 830</b>    |

продовження

**Інші нематеріальні активи**

|                                                                                                 | Валова             |              | Накопичена амортизація  |                | Накопичене змен- |          | Валова             |            |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------|-------------------------|----------------|------------------|----------|--------------------|------------|
|                                                                                                 | балансова вартість |              | матеріальних та немате- |                | шення корисності |          | балансова вартість |            |
|                                                                                                 | Поточний           | Порівня-     | Поточний                | Порівняль-     | Поточний         | Порів-   | Поточний           | Порівняль- |
|                                                                                                 | звітний            | льний        | звітний                 | ний            | звітний          | няльний  | звітний            | ний        |
|                                                                                                 | період             | звітний      | період                  | звітний        | період           | звітний  | період             | звітний    |
| Узгодження змін у нематеріальних активах за винятком гудвілу                                    |                    |              |                         |                |                  |          |                    |            |
| <b>Нематеріальні активи за винятком гудвілу на початок періоду</b>                              | <b>2 380</b>       | <b>1 245</b> | <b>(1 839)</b>          | <b>(902)</b>   | -                | -        | <b>541</b>         | <b>343</b> |
| <b>Зміни у нематеріальних активах за винятком гудвілу</b>                                       |                    |              |                         |                |                  |          |                    |            |
| Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу нематеріальні активи за винятком гудвілу        | 838                | 1 161        | -                       | -              | -                | -        | 838                | 1 161      |
| Амортизація нематеріальні активи за винятком гудвілу                                            | -                  | -            | (601)                   | (963)          | -                | -        | (601)              | (963)      |
| <b>Вибуття та вибуття з використання нематеріальні активи за винятком гудвілу</b>               |                    |              |                         |                |                  |          |                    |            |
| Вибуття нематеріальні активи за винятком гудвілу                                                | -                  | (26)         | -                       | 26             | -                | -        | -                  | -          |
| <b>Загальна сума вибуття та вибуття з використання нематеріальні активи за винятком гудвілу</b> | <b>-</b>           | <b>(26)</b>  | <b>-</b>                | <b>26</b>      | <b>-</b>         | <b>-</b> | <b>-</b>           | <b>-</b>   |
| <b>Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів за винятком гудвілу</b>          | <b>838</b>         | <b>1 135</b> | <b>(601)</b>            | <b>(937)</b>   |                  |          | <b>237</b>         | <b>198</b> |
| <b>Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду</b>                               | <b>3 218</b>       | <b>2 380</b> | <b>(2 440)</b>          | <b>(1 839)</b> |                  |          | <b>778</b>         | <b>541</b> |

| <b>Нематеріальні активи за винятком гудвілу</b>                                                 |                                  |                             |                                                                      |                             |                                        |                             |                                  |                             |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------|----------------------------------------------------------------------|-----------------------------|----------------------------------------|-----------------------------|----------------------------------|-----------------------------|
|                                                                                                 | <b>Валова балансова вартість</b> |                             | <b>Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів</b> |                             | <b>Накопичене зменшення корисності</b> |                             | <b>Валова балансова вартість</b> |                             |
|                                                                                                 | Поточний звітний період          | Порівняльний звітний період | Поточний звітний період                                              | Порівняльний звітний період | Поточний звітний період                | Порівняльний звітний період | Поточний звітний період          | Порівняльний звітний період |
| Узгодження змін у нематеріальних активах за винятком гудвілу                                    |                                  |                             |                                                                      |                             |                                        |                             |                                  |                             |
| Нематеріальні активи за винятком гудвілу на початок періоду                                     | <b>76 066</b>                    | <b>57 119</b>               | <b>(37 448)</b>                                                      | <b>(26 029)</b>             | -                                      | -                           | <b>38 618</b>                    | <b>31 090</b>               |
| <b>Зміни у нематеріальних активах за винятком гудвілу</b>                                       |                                  |                             |                                                                      |                             |                                        |                             |                                  |                             |
| Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу нематеріальні активи за винятком гудвілу        | 23 399                           | 38 605                      | -                                                                    | -                           | -                                      | -                           | 23 399                           | 38 605                      |
| Амортизація нематеріальні активи за винятком гудвілу                                            | -                                | -                           | (7 748)                                                              | (15 005)                    | -                                      | -                           | (7 748)                          | (15 005)                    |
| <b>Вибуття та вибуття з використання нематеріальні активи за винятком гудвілу</b>               |                                  |                             |                                                                      |                             |                                        |                             |                                  |                             |
| Вибуття нематеріальні активи за винятком гудвілу                                                | (11 654)                         | (19 658)                    | -                                                                    | 3 586                       | -                                      | -                           | (11 654)                         | (16 072)                    |
| <b>Загальна сума вибуття та вибуття з використання нематеріальні активи за винятком гудвілу</b> | <b>(11 654)</b>                  | <b>(19 658)</b>             | <b>-</b>                                                             | <b>3 586</b>                | <b>-</b>                               | <b>-</b>                    | <b>(11 654)</b>                  | <b>(16 072)</b>             |
| <b>Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів за винятком гудвілу</b>          | <b>11 745</b>                    | <b>18 947</b>               | <b>(7 748)</b>                                                       | <b>(11 419)</b>             | <b>-</b>                               | <b>-</b>                    | <b>3 997</b>                     | <b>7 528</b>                |
| <b>Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду</b>                               | <b>87 811</b>                    | <b>76 066</b>               | <b>(45 196)</b>                                                      | <b>(37 448)</b>             | <b>-</b>                               | <b>-</b>                    | <b>42 615</b>                    | <b>38 618</b>               |

Станом на звітну дату:

- В банку відсутня вартість нематеріальних активів щодо яких є обмеження права власності;
- Банк не мав створених нематеріальних активів;
- Банк протягом звітного періоду не відображав збитків від зменшення корисності нематеріальних активів.

## 29. [832410] Зменшення корисності активів

### Розкриття інформації про зменшення корисності активів

Розкриття інформації про збиток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності. Зменшення корисності – це втрата економічної вигоди в сумі перевищення залишкової вартості активу над сумою очікуваного відшкодування.

про зменшення корисності активів можуть свідчити, зокрема, такі ознаки:

- зменшення ринкової вартості активу протягом звітного періоду на суттєво більшу величину, ніж очікувалось;
- застаріння або фізичне пошкодження активу;
- суттєві негативні зміни в технологічному, ринковому, економічному або правовому середовищі, у якому діє підприємство, що відбулися протягом звітного періоду або очікувані найближчим часом;
- суттєві зміни способу використання активу протягом звітного періоду або такі очікувані зміни в наступному періоді, які негативно впливають на діяльність підприємства.

Банк на кожному звітну дату визначає чи мають ознаки зменшення корисності нефінансові активи.

Банк на кожному звітну дату визначає чи мають ознаки зменшення корисності нефінансові активи.

Банком на постійній основі здійснюється оцінка зменшення корисності інших нефінансових активів враховуючи внутрішні та зовнішні фактори, визначається вартість відшкодування нефінансових активів. Визнання зменшення корисності інших нефінансових активів протягом звітного періоду пов'язане з необхідністю визнання дебіторської заборгованості з придбання активів та послуг для здійснення господарської діяльності Банку.

Протягом звітного періоду Банком не здійснювалося зменшення корисності активів.

### 30. [832610] Оренда

На дату початку оренди Банк визнає орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, які повинні бути здійснені протягом терміну оренди. Банк дисконтує платежі за право користування базовим активом протягом строку оренди (орендні платежі), застосовуючи ставку відсотка, яка передбачена в договорі оренди. Якщо така ставка не закладена в договорі, Банк визнає ставкою додаткового запозичення орендаря ставку за внутрішнім державним запозиченням (ОВДП) станом на дату визнання зобов'язання з оренди з урахуванням строку такої оренди.

#### Активи з права користування

|                                                                                      | На кінець<br>звітнього періоду | На початок<br>звітнього періоду |
|--------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|
| Активи з права користування які не відповідають визначенню інвестиційної нерухомості | 27944                          | 32 538                          |

Опис статей звіту про фінансовий стан, які включають активи з права користування

Активи з права користування відображені у складі статті «Основні засоби» Звіту про фінансовий стан у порядку ліквідності.

#### Орендні зобов'язання

|                                 | На кінець<br>звітнього періоду | На початок<br>звітнього періоду |
|---------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|
| Поточні зобов'язання за орендою | 12 559                         | 10 805                          |
| Непоточні орендні зобов'язання  | 15 640                         | 21 422                          |
| <b>Орендні зобов'язання</b>     | <b>28 199</b>                  | <b>32 227</b>                   |

Опис статей звіту про фінансовий стан, які включають зобов'язання за орендою

Орендні зобов'язання відображені у складі статті «Інші фінансові зобов'язання» Звіту про фінансовий стан у порядку ліквідності.

|                                                                        | <u>Будівлі</u>                |                                     | <u>Земля та будівлі</u>       |                                     | <u>Основні засоби</u>         |                                     | <u>Активи</u>                 |                                     |
|------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------------|
|                                                                        | Поточний<br>звітний<br>період | Порівняль-<br>ний звітний<br>період | Поточний<br>звітний<br>період | Порівняль-<br>ний звітний<br>період | Поточний<br>звітний<br>період | Порівняль-<br>ний звітний<br>період | Поточний<br>звітний<br>період | Порівняль-<br>ний звітний<br>період |
| <b>Розкриття кількісної інформації про активи з права користування</b> |                               |                                     |                               |                                     |                               |                                     |                               |                                     |
| Амортизація, активи з права користування                               | 15 596                        | 13 724                              | 15 596                        | 13 724                              | 15 596                        | 13 724                              | 15 596                        | 13 724                              |
| Активи з права користування на кінець періоду                          | 27 945                        | 24 723                              | 27 945                        | 24 723                              | 27 945                        | 24 723                              | 27 945                        | 24 723                              |

|                                                                                                  | <u>Поточний<br/>звітний період</u> | <u>Порівняльний<br/>звітний період</u> |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------------|
| <b>Розкриття іншої кількісної інформації про оренду для орендаря</b>                             |                                    |                                        |
| Процентні витрати за орендними зобов'язаннями                                                    | 2450                               | 2107                                   |
| Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою, до яких застосовано звільнення від визнання       | 0                                  | 0                                      |
| Витрати, пов'язані зі змінними орендними виплатами, що не включені в оцінку орендних зобов'язань | 1462                               | 2808                                   |
| Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів, до яких застосовано звільнення від визнання     | 1092                               | 786                                    |
| Доходи від суборенди активів з права користування                                                | 127                                | 105                                    |
| Вибуття грошових коштів за договорами оренди                                                     | 17558                              | 15927                                  |
| Приріст активів з права користування                                                             | -                                  | 4187                                   |

#### Розкриття кількісної інформації про оренду для орендодавця

|                                                                   | <u>Поточний<br/>звітний період</u> | <u>Порівняльний<br/>звітний період</u> |
|-------------------------------------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------------|
| <b>Розкриття кількісної інформації про оренду для орендодавця</b> |                                    |                                        |
| Дохід від операційної оренди                                      | 1419                               | 1279                                   |

**31. [835110] Податки на прибуток**

|                                                                                                                                                        | Поточний звіт-<br>ний період | Порівняльний звіт-<br>ний період |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|----------------------------------|
| <b>Значні компоненти витрат на сплату податку (доходу від повернення податку)</b>                                                                      |                              |                                  |
| <b>Поточні витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) та коригування щодо поточного податку попередніх періодів</b>                     |                              |                                  |
| Поточні витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)                                                                                      | 13298                        | 6795                             |
| Коригування поточного податку попередніх періодів                                                                                                      | (706)                        | (803)                            |
| <b>Загальна сума поточних витрат на сплату податку (доходів від повернення податку) та коригувань поточного податку за попередні періоди</b>           | <b>12592</b>                 | <b>5992</b>                      |
| Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку), що відносяться до виникнення та сторнування тимчасових різниць                  | -                            | -                                |
| <b>Загальна сума витрат на сплату податку (доходів від повернення податку)</b>                                                                         | <b>12592</b>                 | <b>5992</b>                      |
| <b>Поточний та відстрочений податок, пов'язаний із статтями, що відображається безпосередньо на рахунках власного капіталу</b>                         |                              |                                  |
| Поточний податок, що пов'язаний із статтями, які відображаються безпосередньо за кредитом (дебетом) власного капіталу                                  | 13298                        | 6795                             |
| Відстрочений податок, пов'язаний із статтями, що відображаються безпосередньо за кредитом (дебетом) власного капіталу                                  | (706)                        | (803)                            |
| <b>Сумарний поточний та відстрочений податок, пов'язаний із статтями, що відображаються безпосередньо за кредитом (дебетом) власного капіталу</b>      | <b>12592</b>                 | <b>5992</b>                      |
| <b>Податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток</b>                  |                              |                                  |
| Податок на прибуток, що відноситься до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у складі сукупного доходу | 8392                         | (4520)                           |
| <b>Сумарний податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу</b>                                                             | <b>8392</b>                  | <b>(4520)</b>                    |

|                                                                                                                       | <u>Поточний звітний період</u>        |                                                                                            | <u>Порівняльний звітний період</u>    |                                                                                            |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                       | <u>Невикористані податкові збитки</u> | <u>Тимчасові різниці, невикористані податкові збитки та невикористані податкові вигоди</u> | <u>Невикористані податкові збитки</u> | <u>Тимчасові різниці, невикористані податкові збитки та невикористані податкові вигоди</u> |
| <b>Розкриття інформації про тимчасові різниці, невикористані податкові збитки та невикористані податкові вигоди</b>   |                                       |                                                                                            |                                       |                                                                                            |
| <b>Відстрочені податкові активи та зобов'язання</b>                                                                   |                                       |                                                                                            |                                       |                                                                                            |
| Відстрочені податкові активи                                                                                          | (1 484)                               | (1 484)                                                                                    | (1 330)                               | (1 330)                                                                                    |
| Відстрочені податкові зобов'язання                                                                                    | 9 053                                 | 9 053                                                                                      | 3 878                                 | 3 878                                                                                      |
| <b>Чисте відстрочене податкове зобов'язання (актив)</b>                                                               | <b>7 569</b>                          | <b>7 569</b>                                                                               | <b>2 548</b>                          | <b>2 548</b>                                                                               |
| <b>Узгодження змін у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)</b>                                              |                                       |                                                                                            |                                       |                                                                                            |
| Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на початок періоду                                                         | (117)                                 | (117)                                                                                      | 7 871                                 | 7 871                                                                                      |
| <b>Зміни у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)</b>                                                        |                                       |                                                                                            |                                       |                                                                                            |
| Відстрочений податок, пов'язаний із статтями, що відображаються безпосередньо за кредитом (дебетом) власного капіталу | (706)                                 | (706)                                                                                      | (803)                                 | (803)                                                                                      |
| Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу                    | 8 392                                 | 8 392                                                                                      | (4 520)                               | (4 520)                                                                                    |
| <b>Загальна сума збільшення (зменшення) відстроченого податкового зобов'язання (активу)</b>                           | <b>7 686</b>                          | <b>7 686</b>                                                                               | <b>(5 323)</b>                        | <b>(5 323)</b>                                                                             |
| <b>Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на кінець періоду</b>                                                   | <b>7 569</b>                          | <b>7 569</b>                                                                               | <b>2 548</b>                          | <b>2 548</b>                                                                               |

|                                                                                                                          | <u>Поточний звітний період</u> | <u>Порівняльний звітний період</u> |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|------------------------------------|
| <b>Узгодження облікового прибутку, помноженого на застосовані ставки оподаткування</b>                                   |                                |                                    |
| Обліковий прибуток                                                                                                       | 28 081                         | 19 504                             |
| Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) за застосованою ставкою оподаткування                          | 14 041                         | 4 876                              |
| Податковий вплив витрат, що не підлягають вирахуванню при визначенні оподаткованого прибутку (податкового збитку)        | (743)                          | 1 919                              |
| Податковий вплив податкових збитків                                                                                      | -                              | -                                  |
| Інший податковий вплив на узгодження облікового прибутку з витратами на сплату податку (доходами від повернення податку) | (706)                          | (803)                              |
| <b>Загальна сума витрат на сплату податку (доходів від повернення податку)</b>                                           | <b>12 592</b>                  | <b>5 992</b>                       |
| <b>Узгодження середньої ефективної ставки оподаткування та застосованої ставки оподаткування</b>                         |                                |                                    |
| Обліковий прибуток                                                                                                       | 28 081                         | 19 504                             |
| Застосовувана ставка оподаткування                                                                                       | 50.00%                         | 25.00%                             |
| <b>Загальна середня ефективна ставка оподаткування</b>                                                                   | <b>50.00%</b>                  | <b>25.00%</b>                      |



### 32. [838000] Прибуток на акцію

|                                                                                                                                                                                      | Поточний<br>звітний період | Порівняльний<br>звітний період |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|--------------------------------|
| <b>Прибуток (збиток), що відноситься до власників звичайних акцій материнського підприємства</b>                                                                                     |                            |                                |
| Прибуток (збиток) від діяльності, що триває, який відноситься до власників звичайних акцій материнського підприємства, що використовується для обчислення базового прибутку на акцію | 15 489                     | 13 512                         |
| <b>Прибуток (збиток), який відноситься до власників звичайних акцій материнського підприємства, що використовується для обчислення базового прибутку на акцію</b>                    | <b>15 489</b>              | <b>13 512</b>                  |
| <b>Середньозважена кількість звичайних акцій, що використовується для обчислення базового та розбавленого прибутку на акцію</b>                                                      |                            |                                |
| Середньозважена кількість звичайних акцій, що використовується для обчислення базового прибутку на акцію                                                                             | 500 000                    | 500 000                        |
| <b>Базовий прибуток на акцію</b>                                                                                                                                                     |                            |                                |
| Базовий прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває                                                                                                                         | 30,98                      | 27.02                          |
| <b>Загальна сума базового прибутку (збитку) на акцію</b>                                                                                                                             | <b>30.98</b>               | <b>27.02</b>                   |

### 33. [842000] Вплив змін валютних курсів

#### Розкриття інформації про вплив змін валютних курсів

Операції в іноземній валюті під час первісного визнання відображаються у валюті звітності шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням валютного курсу на початок дня дати здійснення операції (дати визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат).

#### Опис функціональної валюти

Функціональною валютою, в якій ведеться бухгалтерський облік та складається фінансова звітність Банку, є гривня. Залишки коштів, які станом на звітну дату обліковуються у валюті, що є іншою, ніж функціональна валюта, перераховані у функціональну валюту за офіційними курсами гривні до іноземних валют.

#### Опис валюти подання

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня.

|                                                      | Поточний<br>звітний період | Порівняльний<br>звітний період |
|------------------------------------------------------|----------------------------|--------------------------------|
| <b>Прибуток (збиток) від курсових різниць</b>        |                            |                                |
| Прибуток від курсових різниць                        | 3606                       | 5524                           |
| Збиток від курсових різниць                          | 865                        | 6040                           |
| <b>Чистий прибуток (збиток) від курсових різниць</b> | <b>2741</b>                | <b>(516)</b>                   |
| <b>Чистий прибуток від курсових різниць</b>          | <b>2741</b>                | <b>-</b>                       |

| Валютні курси різних типів валют | Код валюти | Курс валюти на початок періоду | Валютний курс на кінець періоду | Середній валютний курс |
|----------------------------------|------------|--------------------------------|---------------------------------|------------------------|
| Долар США                        | 840        | 42.3532                        | 44.8478                         | 43.7441                |
| Євро                             | 978        | 49.7947                        | 51.1669                         | 51.0254                |
| Швейцарський франк               | 756        | 53.4628                        | 55.4978                         | 55.5790                |
| Фунт стерлінгів                  | 826        | 57.0371                        | 59.3426                         | 58.8290                |
| Злотий                           | 985        | 11.8015                        | 11.9340                         | 12.0287                |

### 34. [861200] Акціонерний капітал, резерви та інша частка участі в капіталі

#### Розкриття інформації про акціонерний капітал, резерви та інший додатковий капітал

Статутний капітал Банку був сформований за рахунок вкладів акціонерів в грошових коштах. Всі об'явлені акції оплачені.

Додаткових внесків акціонерів у статутний капітал на звітну дату Банк не має.

Резервний фонд формується відповідно до вимог законодавства України щодо загальних банківських ризиків.

Інші фонди, що формують сукупні доходи, Банком не створювались.

В капіталі Банку враховано нерозподілений прибуток (збиток) минулих років та результат діяльності протягом звітного періоду.

#### Розкриття інформації про класи акціонерного капіталу

Протягом звітного року Банк не здійснював додаткову емісію акцій. На звітну дату всього випущено 500 000 простих акцій номінальна вартість однієї акції – 1 000 грн. Кожна проста іменна акція надає акціонеру право одного голосу при вирішенні всіх питань з яких приймаються рішення Загальними зборами акціонерів.

Прості акції надають їх власникам право на отримання частини прибутку Банку у вигляді дивідендів на участь в управлінні Банком на отримання частини майна Банку у разі його ліквідації та інші права передбачені Законом України «Про акціонерні товариства». Прості акції надають їх власникам однакові права.

|                                                  | Поточний звітний період |          | Порівняльний звітний період |            |
|--------------------------------------------------|-------------------------|----------|-----------------------------|------------|
|                                                  | Привілейовані           |          | Привілейовані               |            |
|                                                  | Звичайні акції          | акції    | Звичайні акції              | вані акції |
| <b>Кількість акцій випущених</b>                 |                         |          |                             |            |
| Кількість акцій випущених та повністю оплачених  | 500 000                 | -        | 500 000                     | -          |
| <b>Загальна кількість випущених акцій</b>        | <b>500 000</b>          | <b>-</b> | <b>500 000</b>              | <b>-</b>   |
| <b>Номінальна вартість акції (в гривнях)</b>     | <b>500 000 000</b>      | <b>-</b> | <b>500 000 000</b>          | <b>-</b>   |
| <b>Узгодження кількості акцій в обігу</b>        |                         |          |                             |            |
| Кількість акцій в обігу на початок періоду       | 500 000                 | -        | 500 000                     | -          |
| <b>Кількість акцій в обігу на кінець періоду</b> | <b>500 000</b>          | <b>-</b> | <b>500 0</b>                | <b>-</b>   |

**35. [871110] Операційні сегменти****Розкриття інформації про операційні сегменти суб'єкта господарювання**

Для цілей складання звітності операції Банку поділяються на такі сегменти:

Послуги корпоративним клієнтам: цей бізнес-сегмент включає обслуговування поточних рахунків юридичних осіб залучення депозитів надання кредитних ліній у формі «овердрафт» обслуговування карткових рахунків надання кредитів та інших видів фінансування операції з іноземною валютою.

Послуги фізичним особам: надання банківських послуг приватним фізичним особам. Цей сегмент включає ті самі види банківських продуктів, що й сегмент корпоративного банківського обслуговування, а також послуги з відкриття та ведення рахунків та фізичних осіб у тому числі рахунків для особистого використання поточних та ощадних рахунків залучення депозитів обслуговування кредитних карток за зарплатними проектами.

Міжбанківський бізнес: операції на міжбанківському ринку операції з цінними паперами що емітовані НБУ операції з валютою.

Інше сегменти та операції: включає операції з метою забезпечення діяльності Банку основні засоби та нематеріальні активи відстрочені податкові активи передоплату та дебіторську заборгованість пов'язані з адміністративно-господарською діяльністю Банку.

**Звітний сегмент 1**

Послуги корпоративним клієнтам

**Звітний сегмент 2**

Послуги фізичним особам

**Звітний сегмент 3**

Міжбанківський бізнес

**Всі інші сегменти**

Інші сегменти та операції

| Поточний<br>звітний період                                                                 | Операційні сегменти         |                      |                      |                      |           | Загальна сума суб'єкта господарювання щодо консолідованих сегментів |                        |                      |                      |           |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|-----------|---------------------------------------------------------------------|------------------------|----------------------|----------------------|-----------|
|                                                                                            | Звіт-<br>ний се-<br>гмент 1 | Звітний<br>сегмент 2 | Звітний<br>сегмент 3 | Всі інші<br>сегменти | Сегменти  | Звітний<br>сегмент 1                                                | Звітний се-<br>гмент 2 | Звітний<br>сегмент 3 | Всі інші<br>сегменти | Сегменти  |
| <b>Розкриття інформації про операційні сегменти</b>                                        |                             |                      |                      |                      |           |                                                                     |                        |                      |                      |           |
| Дохід від звичайної діяльності                                                             | 213 895                     | 48 644               | 208 979              | 130                  | 471 648   | 213 895                                                             | 48 644                 | 208 979              | 130                  | 471 648   |
| Процентні доходи                                                                           | 148 227                     | 23 161               | 208 753              | 0                    | 380 141   | 148 227                                                             | 23 161                 | 208 753              | 0                    | 380 141   |
| Процентні витрати                                                                          | (1 14 389)                  | (78 545)             | -                    | (2 450)              | (195 384) | (1 14 389)                                                          | (78 545)               | -                    | (2 450)              | (195 384) |
| Комісійні доходи                                                                           | 63 142                      | 23 052               | 221                  | -                    | 86 415    | 63 142                                                              | 23 052                 | 221                  | -                    | 86 415    |
| Комісійні витрати                                                                          | (585)                       | (6 577)              | (2 197)              | -                    | (9 359)   | (585)                                                               | (6 577)                | (2 197)              | -                    | (9 359)   |
| Інший дохід від звичайної діяльності                                                       | 2 526                       | 2 431                | 5                    | 130                  | 5 092     | 2 526                                                               | 2 431                  | 5                    | 130                  | 5 092     |
| Амортизаційні витрати                                                                      | -                           | -                    | -                    | (29 073)             | (29 073)  | -                                                                   | -                      | -                    | (29 073)             | (29 073)  |
| Суттєві статті доходів і витрат                                                            | 4 444                       | 1 080                | 15 658               | (230 933)            | (209 751) | 4 444                                                               | 1 080                  | 15 658               | (230 933)            | (209 751) |
| Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)                                  | -                           | -                    | -                    | (12 592)             | (12 592)  | -                                                                   | -                      | -                    | (12 592)             | (12 592)  |
| Прибуток (збиток) до оподаткування                                                         | 103 365                     | (35 398)             | 222 440              | (262 326)            | 28 081    | 103 365                                                             | (35 398)               | 222 440              | (262 326)            | 28 081    |
| Прибуток (збиток) від діяльності, що триває                                                | 103 365                     | (353 98)             | 222440               | (274 918)            | 15 489    | 103 365                                                             | (353 98)               | 222440               | (274 918)            | 15 489    |
| Прибуток (збиток)                                                                          | 103 365                     | (353 98)             | 222 440              | (274 918)            | 15 489    | 103 365                                                             | (353 98)               | 222 440              | (274 918)            | 15 489    |
| Активи                                                                                     | 1 999 535                   | 454 214              | 3 165 841            | 7 510                | 5 627 100 | 1 999 535                                                           | 454 214                | 3 165 841            | 7 510                | 5 627 100 |
| Зобов'язання                                                                               | 3 074 787                   | 1730 153             | 6 461                | 3 966                | 4 815 367 | 3 074 787                                                           | 1730 153               | 6 461                | 3 966                | 4 815 367 |
| Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку чи збитку                             | -                           | -                    | -                    | -                    | -         | -                                                                   | -                      | -                    | -                    | -         |
| Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)     | -                           | -                    | -                    | (27 221)             | (27 221)  | -                                                                   | -                      | -                    | (27 221)             | (27 221)  |
| Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності) | -                           | -                    | -                    | (818 899)            | (818899)  | -                                                                   | -                      | -                    | (818 899)            | (818899)  |
| Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)       | -                           | -                    | -                    | (33 503)             | (33 503)  | -                                                                   | -                      | -                    | (33 503)             | (33 503)  |

Порівняльний  
звітний період

|                                                                                            | Операційні сегменти |                   |                   |                   |           | Загальна сума суб'єкта господарювання щодо консолідованих сегментів |                   |                   |                   |           |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-----------|---------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-----------|
|                                                                                            | Звітний сегмент 1   | Звітний сегмент 2 | Звітний сегмент 3 | Всі інші сегменти | Сегменти  | Звітний сегмент 1                                                   | Звітний сегмент 2 | Звітний сегмент 3 | Всі інші сегменти | Сегменти  |
| <b>Розкриття інформації про операційні сегменти</b>                                        |                     |                   |                   |                   |           |                                                                     |                   |                   |                   |           |
| Процентні доходи                                                                           | 108 235             | 18 792            | 141 597           | -                 | 268 624   | 108 235                                                             | 18 792            | 141 597           | -                 | 268 624   |
| Процентні витрати                                                                          | (647 36)            | (62 114)          | (2)               | (2107)            | (128 959) | (647 36)                                                            | (62 114)          | (2)               | (2107)            | (128 959) |
| Комісійні доходи                                                                           | 35 057              | 1 8734            | 558               | -                 | 54 349    | 35 057                                                              | 1 8734            | 558               | -                 | 54 349    |
| Комісійні витрати                                                                          | (260)               | (3 833)           | (4 337)           | -                 | (8 430)   | (260)                                                               | (3 833)           | (4 337)           | -                 | (8 430)   |
| Інший дохід від звичайної діяльності                                                       | -                   | -                 | -                 | 12 196            | 12196     | -                                                                   | -                 | -                 | 12196             | 12 196    |
| Амортизаційні витрати                                                                      | -                   | -                 | -                 | (25 658)          | (25 658)  | -                                                                   | -                 | -                 | (25 658)          | (25 658)  |
| Суттєві статті доходів і витрат                                                            | 12 769              | 8 450             | 23 319            | (184 860)         | (140 422) | 12 769                                                              | 8 450             | 23 319            | (184 860)         | (140 422) |
| Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)                                  | -                   | -                 | -                 | (5 992)           | (5 992)   | -                                                                   | -                 | -                 | (5 992)           | (5 992)   |
| Прибуток (збиток) до оподаткування                                                         | 91 065              | (19 971)          | 161 135           | (212 725)         | 19 504    | 91 065                                                              | (19 971)          | 161 135           | (212 725)         | 19 504    |
| Прибуток (збиток) від діяльності, що триває                                                | 91 065              | (19 971)          | 161 135           | (218 717)         | 13 512    | 91 065                                                              | (19 971)          | 161 135           | (218 717)         | 13 512    |
| Прибуток (збиток)                                                                          | 91 065              | (19 971)          | 161 135           | (218 717)         | 13 512    | 91 065                                                              | (19 971)          | 161 135           | (218 717)         | 13 512    |
| Активи                                                                                     | 1 445 506           | 28 4346           | 2 680 635         | 97 012            | 4 507 499 | 1 445 506                                                           | 28 4346           | 2 680 635         | 97 012            | 4 507 499 |
| Зобов'язання                                                                               | 2 139 917           | 153 2136          | -                 | 60 573            | 3 732 626 | 2 139 917                                                           | 153 2136          | -                 | 60 573            | 3 732 626 |
| Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку чи збитку                             | -                   | -                 | -                 | -                 | -         | -                                                                   | -                 | -                 | -                 | -         |
| Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)     | -                   | -                 | -                 | (507 847)         | (50 7847) | -                                                                   | -                 | -                 | (507 847)         | (50 7847) |
| Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності) | -                   | -                 | -                 | 118 085           | 118 085   | -                                                                   | -                 | -                 | 118 085           | 118 085   |
| Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)       | -                   | -                 | -                 | 47 979            | 47 979    | -                                                                   | -                 | -                 | 47 979            | 47 979    |

## 36. [880000] Додаткова інформація

## Кількість та середня кількість працівників

|                               | Поточний звітний період | Порівняльний звітний період |
|-------------------------------|-------------------------|-----------------------------|
| Кількість працівників         | 470.00                  | 445.00                      |
| Середня кількість працівників | 448.00                  | 416.00                      |

Затверджено до випуску та підписано

"30 " липня 2026 року

Голова Правління Викторія Руда

Головний бухгалтер Катерина Бутенко

Тетяна Асауленко  
☎ (044) 207-70-35