



**Б А Н К
УКРАЇНСЬКИЙ
КАПІТАЛ**

ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

**АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»**

за 6 місяців, що завершилися 30.06.2026

м. Київ – 2026

ЗМІСТ		
№ з/п	Найменування	Сторінка
1.	Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) на 30.06.2026	5
2.	Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 6 місяців, що завершилися 30.06.2026	6
3.	Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 6 місяців, що завершилися 30.06.2026	7
4.	Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 6 місяців, що завершилися 30.06.2026	8
5.	ПОЯСНЮВАЛЬНІ ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» ЗА 6 МІСЯЦІВ, ЩО ЗАВЕРШИЛИСЯ 30.06.2026:	9
6.	Примітка 1. Інформація про АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»	9
7.	Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність	9
8.	Примітка 3. Основи подання фінансової звітності	10
9.	Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти	13
10.	Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти	13
11.	Таблиця 4.2. Аналіз зміни резервів під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів за шестимісячний період, що закінчився 30.06.2026.	13
12.	Таблиця 4.3. Аналіз зміни резервів під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів за шестимісячний період, що закінчився 30.06.2025.	13
13.	Таблиця 4.4. Аналіз зміни валової балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентів станом на 30.06.2026	13
14.	Таблиця 4.5. Аналіз зміни валової балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентів станом на 31.12.2025	14
15.	Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів	14
16.	Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість клієнтів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	14
17.	Таблиця 5.2. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за шестимісячний період, що закінчився 30.06.2026	14
18.	Таблиця 5.3. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за шестимісячний період, що закінчився 30.06.2025	15
19.	Таблиця 5.4. Аналіз зміни валової балансової вартості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 30.06.2026	15
20.	Таблиця 5.5. Аналіз зміни валової балансової вартості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31.12.2025	16
21.	Таблиця 5.6. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 30.06.2026	16
22.	Таблиця 5.7. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31.12.2025	16
23.	Таблиця 5.8. Структура кредитів за видами економічної діяльності	17
24.	Таблиця 5.9. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 30.06.2026	17
25.	Таблиця 5.10. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31.12.2025	17
26.	Таблиця 5.11. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 30.06.2026	17
27.	Таблиця 5.12. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31.12.2025	18
28.	Примітка 6. Інвестиції в цінні папери	18

29.	Таблиця 6.1. Інвестиції в цінні папери	18
30.	Таблиця 6.2. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 30.06.2026	18
31.	Таблиця 6.3. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31.12.2025	19
32.	Таблиця 6.4. Аналіз зміни валової балансової вартості цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 30.06.2026	19
33.	Таблиця 6.5. Аналіз зміни валової балансової вартості цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31.12.2025	19
34.	Таблиця 6.6. Аналіз зміни резервів під знецінення боргових цінних паперів за шестимісячний період, що закінчився 30.06.2026	20
35.	Таблиця 6.7. Аналіз зміни резервів під знецінення боргових цінних паперів за шестимісячний період, що закінчився 30.06.2025	20
36.	Примітка 7. Основні засоби та нематеріальні активи	20
37.	Примітка 8. Інші активи	21
38.	Таблиця 8.1. Інші активи	21
39.	Таблиця 8.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за шестимісячний період, що завершився 30.06.2026	21
40.	Таблиця 8.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за шестимісячний період, що завершився 30.06.2025	22
41.	Таблиця 8.4. Аналіз зміни резерву під знецінення нефінансових активів за шестимісячний період, що завершився 30.06.2026	22
42.	Таблиця 8.5. Аналіз зміни резерву під знецінення нефінансових активів за шестимісячний період, що завершився 30.06.2025	22
43.	Таблиця 8.6. Аналіз зміни валової балансової вартості інших фінансових активів станом на 30.06.2026	22
44.	Таблиця 8.7. Аналіз зміни валової балансової вартості інших фінансових активів станом на 31.12.2025	23
45.	Таблиця 8.8. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 30.06.2026	23
46.	Таблиця 8.9. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31.12.2025	23
47.	Примітка 9. Кошти клієнтів	24
48.	Таблиця 9.1. Кошти клієнтів	24
49.	Таблиця 9.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності	24
50.	Примітка 10. Резерви за зобов'язаннями	25
51.	Таблиця 10.1. Аналіз зміни резервів за зобов'язаннями станом на 30.06.2026	25
52.	Таблиця 10.2. Аналіз зміни резервів за зобов'язаннями станом на 30.06.2025	25
53.	Примітка 11. Інші зобов'язання	25
54.	Примітка 12. Субординований борг	25
55.	Примітка 13. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)	26
56.	Примітка 14. Процентні доходи та витрати	26
57.	Примітка 15. Комісійні доходи та витрати	27
58.	Примітка 16. Інші операційні доходи	27
59.	Примітка 17. Адміністративні та інші операційні витрати	28
60.	Таблиця 17.1. Витрати на виплати працівникам	28
61.	Таблиця 17.2. Витрати на амортизацію	28
62.	Таблиця 17.3. Інші адміністративні та операційні витрати	28
63.	Примітка 18. Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток	29

	або збиток	
64.	Таблиця 18.1. Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	29
65.	Примітка 19. Витрати на податок на прибуток	29
66.	Примітка 20. Прибуток/збиток на одну просту акцію	29
67.	Примітка 21. Потенційні зобов'язання	30
68.	Таблиця 21.1. Структура зобов'язань з кредитування	30
69.	Таблиця 21.2. Аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування станом на 30.06.2026	30
70.	Таблиця 21.3. Аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування станом на 31.12.2025	30
71.	Таблиця 21.4. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань з кредитування за шестимісячний період, що закінчився 30.06.2026	31
72.	Таблиця 21.5. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань з кредитування за шестимісячний період, що закінчився 30.06.2025	31
73.	Таблиця 21.6. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування станом на 30.06.2026	31
74.	Таблиця 21.7. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування станом на 31.12.2025	32
75.	Таблиця 21.8. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют	32
76.	Примітка 22. Справедлива вартість фінансових інструментів	32
77.	Таблиця 22.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань, які оцінюються за справедливою вартістю на періодичній основі, за станом на 30 червня 2026 року	33
78.	Таблиця 22.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань, які оцінюються за справедливою вартістю на періодичній основі, за станом на 31 грудня 2025 року	33
79.	Таблиця 22.3. Зміни у сумах активів та зобов'язань 3-го рівня ієрархії, які оцінюються за справедливою вартістю на періодичній основі	34
80.	Таблиця 22.4. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань, які оцінюються за справедливою вартістю на неперіодичній основі, станом на 30 червня 2026 року	35
81.	Таблиця 22.5. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань, які оцінюються за справедливою вартістю на неперіодичній основі, станом на 31 грудня 2025 року	35
82.	Примітка 23. Операції з пов'язаними особами	36
83.	Таблиця 23.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами на 30.06.2026	36
84.	Таблиця 23.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за шестимісячний період, що завершився 30.06.2026	36
85.	Таблиця 23.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 30.06.2026	37
86.	Таблиця 23.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним особам та погашених пов'язаними особами протягом шестимісячного періоду, що завершився 30.06.2026	37
87.	Таблиця 23.5. Залишки за операціями з пов'язаними особами на 31.12.2025	37
88.	Таблиця 23.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за шестимісячний період, що завершився 30.06.2025	37
89.	Таблиця 23.7. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним особам та погашених пов'язаними особами протягом шестимісячного періоду, що завершився 30.06.2025	37
90.	Таблиця 23.8. Виплати провідному управлінському персоналу	38
91.	Примітка 24. Події після дати балансу	38

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ
про фінансовий стан (Баланс)
на 30.06.2026

(тис. грн.)

№ з/п	Найменування статті	Примітки	30.06.2026	31.12.2025
1	2	3	4	5
1	АКТИВИ			
2	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	618 028	401 809
3	Кредити та заборгованість клієнтів	5	202 050	246 102
4	Інвестиції в цінні папери	6	838 550	3 865 925
5	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		-	6 500
6	Відстрочені податкові активи		2 416	2 416
7	Основні засоби та нематеріальні активи	7	51 866	45 303
8	Активи з права користування		39 420	20 058
9	Інші активи	8	63 663	61 715
10	Усього активів		1 815 993	4 649 828
11	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
12	Кошти клієнтів	9	1 190 472	4 345 179
13	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		1 723	-
14	Резерви за зобов'язаннями	10	575	181
15	Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)		40 218	19 986
16	Інші зобов'язання	11	307 392	22 459
17	Субординований борг	12	69 389	67 957
18	Усього зобов'язань		1 609 769	4 455 762
19	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
20	Статутний капітал	13	200 001	200 001
21	Інший додатковий капітал (операції з акціонерами)		3 000	3 000
22	Резервні та інші фонди банку		9 448	9 448
23	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(6 225)	(18 383)
24	Усього власного капіталу		206 224	194 066
24	УСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ		1 815 993	4 649 828

Затверджено до випуску та підписано
29.07.2026

Виконавець: Василь КОЛЕСНИК
364-24-48



В.о. Голови Правління

В.о. Головного бухгалтера

Ольга Нощенко

Ольга НОЩЕНКО

Василь Колесник

Василь КОЛЕСНИК

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ
про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 6 місяців, що завершилися 30.06.2026

(тис. грн.)

№ з/ п	Найменування статті	Примітки	6 місяців 2026 року		6 місяців 2025 року	
			За 3 місяці, що завершилися 30.06.2026	За 6 місяців, що завершилися 30.06.2026	За 3 місяці, що завершилися 30.06.2025	За 6 місяців, що завершилися 30.06.2025
1	2	3	4	5	6	7
1	Процентні доходи	14	78 412	177 126	53 532	93 687
2	Процентні витрати	14	(37 086)	(71 013)	(24 877)	(44 698)
3	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		41 326	106 113	28 655	48 989
4	Комісійні доходи	15	41 244	78 268	15 517	28 254
5	Комісійні витрати	15	(6 701)	(16 348)	(4 274)	(7 754)
6	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	18	(1 029)	6 269	3 295	3 295
7	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою		18 956	47 354	8 366	10 543
8	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(495)	680	517	347
9	Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів	5,6,8	(1 915)	(3 990)	1 588	754
10	Чистий збиток/(прибуток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	10	(270)	(394)	165	49
11	Інші операційні доходи	16	3 427	4 847	21 344	41 163
12	Витрати на виплати працівникам	17	(48 973)	(102 790)	(39 251)	(65 397)
13	Витрати зносу та амортизація	17	(3 377)	(6 779)	(2 658)	(8 213)
14	Амортизація активів з права користування	17	(5 723)	(11 860)	(994)	(1 999)
15	Адміністративні та інші операційні витрати	17	(28 580)	(77 054)	(42 883)	(74 223)
16	Прибуток/(збиток) до оподаткування		7 890	24 316	(10 613)	(24 192)
17	Витрати на податок на прибуток	19	(3 945)	(12 158)	-	3 338
18	Прибуток/(збиток) за період		3 945	12 158	(10 613)	(20 854)
19	Інший сукупний дохід:					
20	Статті, що будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток					
21	Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:		-	-	-	-
22	чиста зміна справедливої вартості		-	-	-	-
23	чиста зміна справедливої вартості, перенесена до складу прибутку чи збитку		-	-	-	-
24	Інший сукупний дохід після оподаткування		-	-	-	-
25	Усього сукупного доходу за період		3 945	12 158	(10 613)	(20 854)
26	Прибуток/(збиток), що належить власникам Банку		3 945	12 158	(10 613)	(20 854)
27	Усього сукупного доходу, що належить власникам Банку		3 945	12 158	(10 613)	(20 854)
28	Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам Банку, грн.	20	0.02	0.06	(0.05)	(0.11)

Затверджено до випуску та підписано
29.07.2026

Виконавець: Василь КОЛЕСНИК
364-24-48



В.о. Голови Правління

Ольга НОЩЕНКО

В.о. Головного бухгалтера

Василь КОЛЕСНИК

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ
про зміни у власному капіталі
(Звіт про власний капітал)
за 6 місяців, що завершилися 30.06.2026

(тис. грн.)

№ з/п	Найменування статті	Належить власникам Банку					Усього власного капіталу
		Примітки	статутний капітал	інший додатковий капітал	резервні та інші фонди	нерозподілений прибуток	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Скоригований з урахуванням виправлення помилки залишок на 31.12.2024	13	200 001	3 000	9 448	4 716	217 165
2	Прибуток/(збиток) за період	20	-	-	-	(20 854)	(20 854)
3	Залишок на 30.06.2025	13	200 001	3 000	9 448	(16 138)	196 311
4	Залишок на 31.12.2025		200 001	3 000	9 448	(18 383)	194 066
5	прибуток/(збиток) за період	20	-	-	-	12 158	12 158
6	Залишок на 30.06.2026		200 001	3 000	9 448	(6 225)	206 224

Затверджено до випуску та підписано
29.07.2026

Виконавець: Василь КОЛЕСНИК
364-24-48



В.о. Голови Правління

В.о. Головного бухгалтера

Ольга НОЩЕНКО

Василь КОЛЕСНИК

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ
про рух грошових коштів за прямим методом
за 6 місяців, що завершилися 30.06.2026

(тис. грн.)

№ з/п	Найменування статті	Примітки	За 6 місяців, що завершилися 30.06.2026	За 6 місяців, що завершилися 30.06.2025
1	2	3	4	5
1	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
2	Процентні доходи, що отримані	14	176 021	95 426
3	Процентні витрати, що сплачені	14	(71 391)	(43 646)
4	Комісійні доходи, що отримані	15	78 174	28 257
5	Комісійні витрати, що сплачені	15	(16 348)	(7 754)
6	Результат операцій з іноземною валютою		47 354	10 543
7	Інші отримані операційні доходи	16	2 276	21 918
8	Виплати на утримання персоналу, сплачені	17	(95 022)	(65 397)
9	Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	17	(76 742)	(74 091)
10	Податок на прибуток, сплачений	19	(3 936)	-
11	Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		40 386	(34 744)
12	ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ			
13	Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери	6	267 460	686 348
14	Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	5	40 040	(5 289)
15	Чисте (збільшення)/зменшення активів з права користування		(31 222)	(6 803)
16	Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	8	(1 512)	37 771
17	Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	9	(3 171 932)	206 194
18	Чисте збільшення/(зменшення) зобов'язань з оренди		31 076	6 793
19	Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	11	273 046	58 350
20	Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		(2 552 658)	948 620
21	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
22	Придбання цінних паперів	6	(285 975)	(782 184)
23	Надходження від реалізації інвестицій в цінні папери	6	157 312	-
24	Придбання основних засобів	7	(6 436)	(5 277)
25	Надходження від реалізації основних засобів	7	-	57 461
26	Придбання нематеріальних активів	7	(4 453)	(1 649)
27	Надходження від реалізації нематеріальних активів	7	-	56 027
28	Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(139 552)	(675 622)
29	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
30	Отримання субординованого боргу	12	-	30 000
31	Грошові платежі в рахунок основної частки орендного зобов'язання		(11 048)	(2 254)
32	Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		(11 048)	27 746
33	Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		13 664	4 335
34	Вплив резерву під заборгованість за грошовими коштами на грошові кошти та їх еквіваленти		(21)	-
35	Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(2 689 615)	305 079
36	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4	3 307 643	702 981
37	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	618 028	1 008 060

Затверджено до випуску та підписано
29.07.2026

Виконавець: Василь КОЛЕСНИК
364-24-48



В.о. Голови Правління

В.о. Головного бухгалтера

Ольга НОЩЕНКО
Ольга НОЩЕНКО

Василь КОЛЕСНИК
Василь КОЛЕСНИК

**ПОЯСНЮВАЛЬНІ ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» ЗА 6 МІСЯЦІВ, ЩО ЗАВЕРШИЛИСЯ
30.06.2026:**

Примітка 1. Інформація про АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (скорочена назва АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», далі – Банк) зареєстрований в Україні. Свідоцтво про реєстрацію Банку в Державному реєстрі банків від 25.12.1992 №138. Місцезнаходження Банку: Україна, 03062, м. Київ, проспект Берестейський, 67.

Власниками істотної участі Банку станом на 30 червня 2026р. є:

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СОКІЛ» - акціонер Банку, якому належить 19,9999% акцій Банку, місце реєстрації - Україна;
- Белашов Сергій Володимирович - акціонер Банку, якому належить 48,9196% акцій Банку, громадянство Україна. Спільно з асоційованими особами Белашовою Ліліаною Іванівною, Злидар Дарією Йосипівною є власником істотної участі у розмірі 70,419501% статутного капіталу Банку;
- Белашова Ліліана Іванівна - акціонер Банку, якому належить 0,000001% акцій Банку, громадянство Україна. Учасник (контролер) ТОВ «СОКІЛ» (частка 50%), якому належить 19,9999% акцій Банку. Спільно з асоційованими особами Белашовим Сергієм Володимировичем, Злидар Дарією Йосипівною є власником істотної участі у розмірі 70,419501% статутного капіталу Банку;
- Злидар Дарія Йосипівна - акціонер Банку, якому належить 1,5000% акцій Банку, громадянство Україна. Спільно з асоційованими особами Белашовим Сергієм Володимировичем, Белашовою Ліліаною Іванівною є власником істотної участі у розмірі 70,419501% статутного капіталу Банку;
- Кива Наталія Іванівна, громадянство Україна. Учасник (контролер) ТОВ «СОКІЛ» (частка 50%), якому належить 19,9999% акцій Банку.

Станом на 30 червня 2026 року 27 777 938 шт. акцій Банку номінальною вартістю 30 000 173,04 грн. передані в заставу, інформація про що більш детально розкрита в примітці 13.

Голова Наглядової ради банку Доценко Борис Борисович володіє в статутному капіталі Банку часткою 0,000001%.

Банк здійснює свою діяльність на території України на підставі Статуту та Банківської ліцензії від 25.12.1992 №26. Банк має ліцензії на провадження професійної діяльності на ринках капіталу – діяльності з торгівлі фінансовим інструментами, а саме:

- брокерської діяльності серія АЕ № 185093 від 12.10.2012р., строк дії необмежений, видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку на підставі Рішення №870 від 02.10.2012 року;
- дилерської діяльності серія АЕ № 185094 від 12.10.2012 р., видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку на підставі Рішення №870 від 02.10.2012 року;
- субброкерської діяльності з 01.07.2021 року відповідно до Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №420 від 23.06.2021 року.

Органами управління Банку є Загальні збори акціонерів, Наглядова рада та Правління Банку. Органами контролю Банку є Служба комплаєнсу, Служба управління ризиками та Служба внутрішнього аудиту.

Банк не має вкладень в асоційовані або дочірні компанії або установи.

Станом на 30.06.2026 року Банк є відповідальною особою банківської групи, до складу якої входять:

- АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»;
- ТОВ «Компанія з управління активами «УКРКАПІТАЛ».

Станом на 30.06.2026 мережа Банку складає 14 відділень. На окупованих територіях відділення Банку відсутні.

Банк є фінансовою установою зі 100% українським капіталом, яка здійснює свою діяльність, враховуючи банківські ризики та принципи побудови стабільного бізнесу; надає клієнтам повний спектр банківських послуг. Банк у взаєминах з клієнтами орієнтований на партнерські, довгострокові, взаємовигідні відносини.

Банк є членом Асоціації «Українські фондові торговці», Асоціації Українських Банків, Першого всеукраїнського бюро кредитних історій, ПАРД, непрямим учасником МПС VISA. Банк є активним оператором міжбанківського валютного ринку, дійсним членом міжнародної платіжної системи S.W.I.F.T. Банк підключений до систем BLOOMBERG та REUTERS, за допомогою яких може надавати клієнтам послуги міжнародних ринків у режимі реального часу.

Станом на 30.06.2026 Банк мав статус учасника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (Свідоцтво від 19.10.2012 №039).

Ця фінансова звітність затверджена до випуску Правлінням Банку 29.07.2026.

Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність.

Російська агресія зумовлює ризики подальшого зниження економічного потенціалу, зокрема через втрати людей, територій і виробництва. Швидкість повернення економіки до нормальних умов функціонування залежатиме від характеру й тривалості бойових дій.

Основні ризики, спричинені російською агресією, залишаються незмінними:

- виникнення додаткових бюджетних потреб, передусім для підтримання обороноздатності;

- можливе додаткове підвищення податків, що, залежно від параметрів, може посилювати ціновий тиск;
- подальше пошкодження інфраструктури, передусім енергетичної, що обмежуватиме економічну активність і тиснути на ціни з боку пропозиції;
- поглиблення негативних міграційних тенденцій та подальше розширення дефіциту робочої сили на внутрішньому ринку праці.

Зберігаються також ризики зниження ритмічності міжнародної допомоги та менш сприятливих, ніж очікується зараз, зовнішньоекономічних тенденцій, зокрема через більшу геополітичну поляризацію країн і відповідну фрагментацію світової торгівлі.

У травні загальна інфляція сповільнилася до 8.2% р/р завдяки розширенню пропозиції окремих сирих продуктів харчування. Водночас базова інфляція пришвидшилася до 7.9% р/р через подальше зростання виробничих витрат бізнесу, зокрема на оплату праці, енергоресурси та логістику, а також ефекти від послаблення обмінного курсу гривні в попередні періоди. У червні загальна інфляція продовжила сповільнюватися, а базова – надалі зростала.

У червні ділові настрої підприємств погіршилися на тлі інтенсивних атак рф на об'єкти бізнесу, водночас економічна активність пожвавилася в низці галузей. Розширення споживчого попиту сприяло пришвидшенню зростання торгівлі, вантажні перевезення зросли на тлі активного вивезення запасів с/г сировини, а поліпшення ситуації в металургії та активізація газовидобутку підтримували промисловість. Водночас в будівельній галузі тривав спад на тлі сповільнення житлового будівництва та доволі стриманих капітальних видатків бюджету в попередні місяці.

Пропозиція робочої сили надалі зростала швидше за попит, проте на ринку зберігався значний дефіцит кадрів. Брак працівників та підвищення виплат у бюджетному секторі підтримували високі темпи зростання реальних заробітних плат.

Дефіцит поточного рахунку в травні звузився завдяки скороченню імпорту та зростанню грантових та інших надходжень від іноземних партнерів. Водночас загальні обсяги міжнародної допомоги залишалися стриманими, що призвело до зниження резервів. Уже в червні завдяки значним обсягам офіційного фінансування зростання резервів відновилося.

Зростання обсягів офіційного фінансування (у тому числі й за програмою USL) дало змогу також суттєво збільшити дефіцит державного бюджету в червні за рахунок видатків. Активність на внутрішньому борговому ринку пожвавилася як на гривневому, так і на валютному сегментах. Загальний роловер (у всіх валютах, з урахуванням аукціонів з обміну) у червні становив 110%, з початку року – 112%.

Зростання доходів (без урахування грантів) у червні дещо сповільнилося (до 28% р/р), хоча й тривало високими темпами (18% р/р у січні-червні). Податкові надходження зростали завдяки пожвавленню економічної активності, зарплатам та імпорту, а також перегляду окремих податкових ставок і курсовим ефектам. Вагомим джерелом доходів у червні стала міжнародна грантова допомога, яка становила 47% доходів державного бюджету.

У червні, зважаючи на наявний значний фінансовий ресурс, видатки відчутно зросли (на понад 32% р/р та загалом у першому півріччі 2026 року були на 17% більші, ніж торік). Як і раніше, ключовими напрямками видатків залишалися оборона і безпека, ремонт та відновлення інфраструктури (за рахунок збільшення капітальних видатків), соціальні програми.

Збереження облікової ставки на незмінному рівні в червні підтримало жвавий попит населення на гривневі строкові депозити та ОВДП. Зростання чистого попиту на валюту зумовлювалося передусім активізацією державних видатків на тлі сезонного зниження пропозиції з боку АПК. У результаті інтервенції НБУ з продажу іноземної валюти зросли, а обмінний курс гривні послабився.

Вплив економічного середовища на фінансовий стан та результати діяльності Банку.

Станом на 30.06.2026 обсяг грошових коштів Банку та їх еквівалентів збільшився на 53,8% порівняно з даними на 31.12.2025. Обсяг вкладень у боргові державні (в тому числі облігації іноземних держав) цінні папери та депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, станом на 30.06.2026 зменшився на 78,3% порівняно з даними на 31.12.2025.

За 6 місяців 2026 року обсяг процентних доходів від операцій з облігаціями державної позики та депозитними сертифікатами НБУ збільшився в 2,5 разів порівняно з аналогічним періодом 2025 року.

Станом на 30.06.2026 обсяг кредитів, наданих Банком юридичним особам, зменшився на 17,7% порівняно з даними на 31.12.2025, а обсяг кредитів, наданих фізичним особам, майже не змінився. Загалом кредитний портфель фізичних осіб складав 15,4% від загального кредитного портфеля. Обсяг процентних доходів по кредитах, наданим Банком юридичним та фізичним особам, за 6 місяців 2026 року скоротився на 29,6% порівняно з аналогічним періодом 2025 року. Витрати на формування резервів під зменшення корисності фінансових активів за 6 місяців 2026 року склали 3 990 тис.грн., тоді як за аналогічний період 2025 року доходи від розформування резервів склали 754 тис.грн.

Обсяг комісійних доходів Банку за 6 місяців 2026 року збільшився майже втричі порівняно з аналогічним періодом 2025 року, переважним чином за рахунок доходів від розрахунково-касових операцій та операцій на валютному ринку. Станом на 30.06.2026 обсяг строкових депозитів юридичних осіб зменшився на 97,1% порівняно з даними на 31.12.2025, а обсяг коштів юридичних осіб на вимогу зменшився на 81,9%.

Обсяг строкових депозитів фізичних осіб станом на 30.06.2026 зменшився на 11,3% порівняно з даними на 31.12.2025, а обсяг коштів на вимогу фізичних осіб – зменшився на 30,6%. Обсяг процентних

витрат по депозитам фізичних та юридичних осіб за 6 місяців 2026 року майже не змінився порівняно з аналогічним періодом 2025 року, а обсяг витрат по поточних рахунках – збільшився майже втричі.

Станом на 30.06.2026 обсяг субординованого боргу не змінився порівняно з даними на 31.12.2025. Обсяг процентних витрат за користування коштами субординованого боргу збільшився на 41,8% порівняно з аналогічним періодом 2025 року.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності.

Ця проміжна (скорочена) фінансова звітність Банку за шість місяців, що завершилися 30.06.2026, підготовлена відповідно до вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку (МСБО) 34 «Проміжна фінансова звітність». Вона не містить всіх відомостей і даних, що підлягають розкриттю в річній фінансовій звітності, і повинна розглядатися у сукупності з річною фінансовою звітністю Банку станом на 31.12.2025.

Припущення про безперервність діяльності.

Ця проміжна скорочена фінансова звітність за шість місяців, що завершилися 30.06.2026, підготовлена на основі принципу безперервної діяльності і до неї застосовані джерела невизначеності оцінок, аналогічні до таких, що використані під час складання фінансової звітності Банку за рік, що завершився 31.12.2025.

Станом на дату складання та затвердження цієї фінансової звітності спроможність Банку продовжувати діяльність на безперервній основі не зазнала суттєвого впливу, проте наслідки військової агресії російської федерації проти України потенційно можуть мати значний вплив на фінансовий стан і результати діяльності Банку та його контрагентів. Подальший розвиток подій, терміни, коли ці дії припиняться, та їх остаточні наслідки є невизначеними.

В результаті військових дій та внаслідок їх подальшої ескалації Банк може понести втрати через несплату заборгованості за кредитними та іншими активними операціями з боржниками, зникнення активного ринку щодо окремих видів активів тощо. Також збитки можуть бути спричинені через фізичну втрату активів, які забезпечують здійснення операцій та діяльність Банку.

Керівництво Банку розуміє, що збитки можуть вплинути на спроможність Банку продовжувати діяльність на безперервній основі, та його діяльність в 2026 році буде знаходитися під суттєвим впливом наслідків від військової агресії РФ проти України. Існує ймовірність негативних сценаріїв подальшого розвитку військової ситуації в країні, що може призвести до втрати відділень, майна і цінностей Банку, подальшого погіршення рівня платоспроможності підприємств і населення, зниження довіри до банківського сектору. Це зумовлює певну невизначеність при плануванні як макро-показників в Україні, так і мікро-показників діяльності окремих підприємств.

Керівництво Банку усвідомлює, що такі події та умови обумовлюють існування суттєвої невизначеності, яка може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі у майбутньому.

У першому півріччі 2026 року Банк працював з обмеженнями на здійснення окремих видів операцій, які були накладені Національним банком України у 2025 році та у квітні 2026 року. Зазначені обмеження були враховані Банком під час розробки Стратегії розвитку на 2026-2028 роки (затверджена у січні 2026 року рішенням Правління та Наглядової ради Банку), та Плані фінансового оздоровлення на період квітень – серпень 2026р., які враховували відповідні часові рамки обмежень. На думку керівництва Банку, обмежувальні заходи не мають вплинути на здатність Банку вести прибуткову і безризикову діяльність, дотримуватися пруденційних нормативів, мати належну ліквідність і платоспроможність та забезпечувати рентабельність операцій і виконання зобов'язань перед вкладниками, клієнтами і акціонерами. Банк бачить себе в осяжній перспективі як стабільну фінансову установу на банківському ринку України.

Керівництво Банку вважає, що Банк зможе продовжувати свою діяльність на безперервній основі та фінансова звітність Банку не потребує коригувань через обмеження, накладені поточними обставинами на діяльність Банку та контрагентів щодо виконання своїх зобов'язань своєчасно та в повному обсязі. Проаналізовані сценарії негативного впливу на діяльність Банку не повинні призвести до збільшення негативного впливу. Керівництво Банку здійснює постійний моніторинг поточної ситуації в підрозділах Банку та в регіонах у цілому. Банк оперативно оцінює вплив цих подій на діяльність Банку та приймає рішення адекватно до ситуації та її розвитку, в тому числі щодо скорочення операційних витрат, рівня процентних ставок за активними та пасивними операціями Банку тощо. Описані фактори забезпечують достатню впевненість управлінського персоналу щодо спроможності Банку продовжувати діяльність на безперервній основі.

Зміни в Обліковій політиці.

Принципи обліку, прийняті при підготовці проміжної (скороченої) фінансової звітності, відповідають принципам, що застосовувалися при підготовці річної фінансової звітності Банку за рік, що завершився 31.12.2025, за винятком прийняття нових стандартів та інтерпретацій, описаних нижче, починаючи з 01.01.2026:

Зміни до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" та МСФЗ 9 "Фінансові інструменти": "Зміни до класифікації та оцінки фінансових інструментів" (набирають чинності з 01.01.2026р.).

Унесені зміни стосуються вимог щодо здійснення розрахунків за фінансовими зобов'язаннями за допомогою системи електронних платежів та оцінки договірних характеристик грошових потоків

фінансових активів, у тому числі тих, що пов'язані з екологічними, соціальними та управлінськими аспектами (ESG). Крім того, змінено вимоги до розкриття інформації щодо інвестицій в інструменти власного капіталу, що призначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, додано вимоги до розкриття інформації для фінансових інструментів з умовними характеристиками, які не стосуються безпосередньо основних кредитних ризиків і втрат.

"Щорічні вдосконалення стандартів бухгалтерського обліку за МСФЗ" – том 11, які набирають чинності для річних періодів, що починаються з 01 січня 2026 року. Раннє застосування дозволено. Ці зміни вносяться до:

МСФЗ 1 "Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності". Зокрема внесено зміни до МСФЗ 1 для забезпечення їх відповідності вимогам МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" (далі – МСФЗ 9), додано перехресні посилання для підвищення зрозумілості МСФЗ 1.

Відповідно до внесених змін суб'єкти господарювання не повинні відображати у своєму першому звіті про фінансовий стан за МСФЗ будь-яких відносин хеджування, які не відповідають критеріям обліку хеджування за МСФЗ 9;

МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації". Зміни стосуються розкриття інформації, пов'язаної з визнанням різниць між ціною операції та справедливою вартістю на дату первісного визнання. Зміни внесені для узгодження формулювання положень Керівництва щодо впровадження МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" з відповідними положеннями МСФЗ 7 та поняттями МСФЗ 9 і МСФЗ 13;

МСФЗ 9 "Фінансові інструменти". Зміни стосуються припинення орендарем зобов'язань з оренди відповідно до вимог МСФЗ 9. Також з деяких положень МСФЗ 7 виключено термін "ціна операції" для усунення невідповідностей між МСФЗ 7 та МСФЗ 9, МСФЗ 15;

МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність". Зміни внесені з метою усунення невідповідності між параграфами МСФЗ 10, щоб уточнити, що відносини, які описані в параграфі Б74, є лише одним із прикладів обставини, за якої потрібно застосовувати судження, щоб визначити, чи діє сторона як фактичний агент чи ні;

МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів". Зміна полягає в оновленні термінології МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" щодо грошових потоків, пов'язаних з інвестиціями в дочірні, асоційовані та спільні підприємства.

Зазначені вище доповнення та поправки до МСБО/МСФЗ не вплинули на проміжну скорочену фінансову звітність Банку.

Функціональною валютою цієї звітності є гривня, звітність представлена в тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

Під час підготовки цієї фінансової звітності Банк використовував такі курси іноземної валюти:

	30.06.2026	31.12.2025
Гривня / 1 долар США	44,8478	42,3878
Гривня / 1 євро	51,1669	49,8565

Управління фінансовими ризиками.

Нормативи ліквідності – LCR, NSFR та норми обов'язкових резервів на коррахунку Банку протягом першого півріччя 2026 року не порушувались (середньоарифметичне значення коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR) за всіма валютами LCR_{ВВ}=274%, середньоарифметичне значення коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR) в іноземній LCR_{ІВ}=537,96%, коефіцієнт чистого стабільного фінансування NSFR=285,67%). Станом на 01.07.2026 р. поточний стан ліквідності можна визнати достатнім із зміщенням в бік надлишкової короткострокової ліквідності. Не відбулося суттєвих змін у збалансованості між активами та пасивами.

Щодо встановлених показників та лімітів ризиків – станом на 01.07.2026 року були зафіксовані недотримання лімітів та показників з ризику ліквідності в частині відхилень від встановлених значень GAP-розривів на часових кошиках до 1-го року. Проте, з урахуванням значних обсягів ОВДП строком більше 1-го року, які можуть бути реалізовані без суттєвих збитків для Банку для підтримання ліквідності, такі недотримання є прийнятними.

Протягом 2-го кварталу 2026 року та станом на 01.07.2026р. Банк дотримувався всіх пруденційних нормативів НБУ та лімітів валютної позиції. Ринковий ризик контрольований, але має суттєвий вплив, з огляду на реальну ринкову вартість цінних паперів та регулятивний капітал Банку станом на 01.07.2026р. Також Служба управління ризиками Банку робить припущення, що найближчим часом облікова ставка буде утримуватися на поточному рівні, не відбудеться підвищення ставок запозичення за ОВДП та депозитними сертифікатами НБУ. Найбільша частка балансових активів станом на 01.07.2026р. сформована за рахунок активів з низьким рівнем ризику, а саме вкладеннями в ОВДП, боргові цінні папери уряду США (United States Department of the Treasury) та депозитні сертифікати НБУ.

Станом на 01.07.2026 року концентрація зобов'язань Банку щодо 1-го, 5-ти та 10-ти найбільших вкладників знаходиться на прийнятному рівні.

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Рядок	Найменування статті	30.06.2026	31.12.2025 (тис. грн.)
1	Готівкові кошти	99 987	169 298
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	155 074	120 056
3	Кошти на кореспондентських рахунках в інших банках:	363 110	112 576
3.1.	України	7 251	17 184
3.2.	інших країн	355 859	95 392
4	Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(143)	(121)
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	618 028	401 809

Станом на 30.06.2026 та 31.12.2025 нараховані доходи за цією приміткою відсутні.

Протягом шестимісячного періоду, що закінчився 30.06.2026, та протягом 2025 року Банк не здійснював негрошові інвестиційні та фінансові операції, пов'язані з придбанням (погашенням) активу не грошовими коштами, а шляхом обміну на інший актив.

Станом на 30.06.2026 та 31.12.2025 максимальний ризик на одного контрагента становив 355 859 тис. грн. та 95 392 тис. грн. відповідно.

Для цілей складання Звіту про рух грошових коштів були використані такі дані щодо складу грошових коштів та їх еквівалентів:

Рядок	Найменування статті	30.06.2026	30.06.2025 (тис. грн.)
1	Готівкові кошти	99 987	62 778
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	155 074	95 728
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	362 967	110 381
4	Депозитні сертифікати, емітовані НБУ	-	739 173
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	618 028	1 008 060

Таблиця 4.2. Аналіз зміни резервів під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів за шестимісячний період, що закінчився 30.06.2026.

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього (тис. грн.)
1	Резерв під знецінення станом 31.12.2025	(121)	-	-	(121)
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	(12)	-	-	(12)
3	Інші зміни за існуючими активами	(4)	-	-	(4)
4	Курсові різниці	(6)	-	-	(6)
5	Резерв під знецінення станом 30.06.2026	(143)	-	-	(143)

Таблиця 4.3. Аналіз зміни резервів під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів за шестимісячний період, що закінчився 30.06.2025.

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього (тис. грн.)
1	Резерв під знецінення станом 31.12.2024	(445)	-	-	(445)
2	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	389	-	-	389
3	Інші зміни за існуючими активами	5	-	-	5
4	Курсові різниці	(3)	-	-	(3)
5	Резерв під знецінення станом 30.06.2025	(54)	-	-	(54)

Таблиця 4.4. Аналіз зміни валової балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентів станом на 30.06.2026.

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього (тис. грн.)
1	Валова балансова вартість на початок періоду	401 930	-	-	401 930
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	2 328	-	-	2 328
3	Загальний ефект від переведення та інших змін вартості між стадіями	208 503	-	-	208 503

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
3.1	Переведення до стадії 1	208 503	-	-	208 503
3.2	Переведення до стадії 2	-	-	-	-
3.3	Переведення до стадії 3	-	-	-	-
4	Курсові різниці	5 410	-	-	5 410
5	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	618 171	-	-	618 171

Під час складання таблиць аналізу змін валової балансової вартості фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, та відповідних резервів, у частині відображення ефекту від переведення між стадіями Банк розкриває як інформацію про переходи між стадіями, так і про зміни величини відповідних показників протягом звітного періоду.

Таблиця 4.5. Аналіз зміни валової балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентів станом на 31.12.2025.

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн.) Усього
1	Валова балансова вартість на початок періоду	297 390	-	-	297 390
2	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(15)	-	-	(15)
3	Загальний ефект від переведення та інших змін вартості між стадіями	100 201	-	-	100 201
3.1	Переведення до стадії 1	100 201	-	-	100 201
4	Курсові різниці	4 354	-	-	4 354
5	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	401 930	-	-	401 930

Під час складання таблиць аналізу змін валової балансової вартості фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, та відповідних резервів, у частині відображення ефекту від переведення між стадіями Банк розкриває як інформацію про переходи між стадіями, так і про зміни величини відповідних показників протягом звітного періоду.

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів.

Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість клієнтів, що обліковуються за амортизованою собівартістю.

Рядок	Найменування статті	30.06.2026	31.12.2025
1	Кредити, що надані юридичним особам	183 009	222 251
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	1 597	2 882
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	31 549	30 955
4	Інші кредити, що надані фізичним особам	233	194
5	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(14 338)	(10 180)
6	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	202 050	246 102

Станом на 30.06.2026 нараховані доходи, що включені до цієї примітки, склали 5 332 тис. грн., а на 31.12.2025 – 5 504 тис. грн.

Станом на 30.06.2026 та 31.12.2025 максимальний кредитний ризик на одного контрагента становив 31 815 тис.грн. та 38 750 тис. грн. відповідно.

Таблиця 5.2. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за шестимісячний період, що закінчився 30.06.2026.

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн.) Усього
1	Резерв під знецінення станом на 31.12.2025	(3 495)	(106)	(6 579)	(10 180)
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(731)	(73)	(2)	(806)
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	723	-	233	956
4	Загальний ефект від переведення та інших змін вартості між стадіями	(49)	(582)	(3 486)	(4 117)
4.1	переведення до стадії 1	(28)	(688)	(2 620)	(3 336)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
4.2	переведення до стадії 2	(2)	106	(94)	10
4.3	переведення до стадії 3	(19)	-	(772)	(791)
5	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	(181)	(181)
6	Курсові різниці	-	-	(10)	(10)
7	Резерв під знецінення станом на 30.06.2026	(3 552)	(761)	(10 025)	(14 338)

Під час складання таблиць аналізу змін валової балансової вартості фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, та відповідних резервів, у частині відображення ефекту від переведення між стадіями Банк розкриває як інформацію про переходи між стадіями, так і про зміни величини відповідних показників протягом звітного періоду.

Таблиця 5.3. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за шестимісячний період, що закінчився 30.06.2025.

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього (тис. грн.)
1	Резерв під знецінення станом на 31.12.2024	(2 194)	(257)	(12 456)	(14 907)
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(995)	(185)	(1)	(1 181)
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	414	1	284	699
4	Загальний ефект від переведення та інших змін вартості між стадіями	874	125	(362)	637
4.1	переведення до стадії 1	897	(131)	(654)	112
4.2	переведення до стадії 2	(23)	256	(223)	10
4.3	переведення до стадії 3	-	-	515	515
5	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою вартістю	-	-	8	8
6	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	6 555	6 555
7	Курсові різниці	(2)	-	2	-
8	Резерв під знецінення станом на 30.06.2025	(1 903)	(316)	(5 970)	(8 189)

Під час складання таблиць аналізу змін валової балансової вартості фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, та відповідних резервів, у частині відображення ефекту від переведення між стадіями Банк розкриває як інформацію про переходи між стадіями, так і про зміни величини відповідних показників протягом звітного періоду.

Таблиця 5.4. Аналіз зміни валової балансової вартості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 30.06.2026.

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього (тис. грн.)
1	Валова балансова вартість на початок періоду	226 967	123	29 192	256 282
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	26 724	87	1	26 812
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(51 745)	-	(906)	(52 651)
4	Загальний ефект від переведення та інших змін вартості між стадіями	(16 231)	693	1 406	(14 132)
4.1	Переведення до стадії 1	(16 452)	816	3 348	(12 288)
4.2	Переведення до стадії 2	24	(123)	94	(5)
4.3	Переведення до стадії 3	197	-	(2 037)	(1 840)
5	Курсові різниці	-	-	77	77
6	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	185 715	903	29 770	216 388

Під час складання таблиць аналізу змін валової балансової вартості фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, та відповідних резервів, у частині відображення ефекту від переведення між стадіями Банк розкриває як інформацію про

переходи між стадіями, так і про зміни величини відповідних показників протягом звітного періоду.

Таблиця 5.5. Аналіз зміни валової балансової вартості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31.12.2025.

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн.) Усього
1	Валова балансова вартість на початок періоду	269 529	648	66 529	336 706
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	184 401	123	12 533	197 057
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(134 776)	(212)	(9 196)	(144 184)
4	Загальний ефект від переведення та інших змін вартості між стадіями	(92 950)	(436)	(34 130)	(127 516)
4.1	Переведення до стадії 1	(93 029)	-	685	(92 344)
4.2	Переведення до стадії 2	77	(436)	223	(136)
4.3	Переведення до стадії 3	2	-	(35 038)	(35 036)
5	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(6 555)	(6 555)
6	Курсові різниці	763	-	11	774
7	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	226 967	123	29 192	256 282

Під час складання таблиць аналізу змін валової балансової вартості фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, та відповідних резервів, у частині відображення ефекту від переведення між стадіями Банк розкриває як інформацію про переходи між стадіями, так і про зміни величини відповідних показників протягом звітного періоду.

Таблиця 5.6. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 30.06.2026.

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн.) Усього
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю:				
1.1	мінімальний кредитний ризик	86 588	-	-	86 588
1.2	низький кредитний ризик	52 676	-	-	52 676
1.3	середній кредитний ризик	46 411	-	-	46 411
1.4	високий кредитний ризик	-	903	-	903
1.5	дефолтні активи	40	-	29 770	29 810
2	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	185 715	903	29 770	216 388
3	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(3 552)	(761)	(10 025)	(14 338)
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	182 163	142	19 745	202 050

Таблиця 5.7. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31.12.2025.

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн.) Усього
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю:				
1.1	мінімальний кредитний ризик	80 189	-	-	80 189
1.2	низький кредитний ризик	137 955	-	-	137 955
1.3	середній кредитний ризик	8 537	-	-	8 537
1.4	високий кредитний ризик	-	123	-	123
1.5	дефолтні активи	286	-	29 192	29 478
2	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	226 967	123	29 192	256 282
3	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(3 495)	(106)	(6 579)	(10 180)
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів,	223 472	17	22 613	246 102

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
	які обліковуються за амортизованою собівартістю				

Таблиця 5.8. Структура кредитів за видами економічної діяльності.

Рядок	Вид економічної діяльності	30 червня 2026 року		31 грудня 2025 року	
		Сума	%	Сума	%
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	42 569	19,67	11 144	4,35
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	62 362	28,82	111 330	43,44
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	45 207	20,89	54 070	21,10
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	30 635	14,16	43 120	16,82
5	Фізичні особи	33 379	15,43	34 031	13,28
6	Інші	2 236	1,03	2 587	1,01
7	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	216 388	100	256 282	100

Таблиця 5.9. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 30.06.2026

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Усього
1	Незабезпечені кредити	6	31 313	233	1 401	32 953
2	Кредити, що забезпечені:	183 003	236	-	196	183 435
2.1	грошовими коштами	-	-	-	-	-
2.2	нерухомим майном	70 970	236	-	196	71 402
2.3	іншими активами	112 033	-	-	-	112 033
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	183 009	31 549	233	1 597	216 388

Таблиця 5.10. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31.12.2025

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Усього
1	Незабезпечені кредити	10	30 678	194	1 324	32 206
2	Кредити, що забезпечені:	222 241	277	-	1 558	224 076
2.1	грошовими коштами	862	-	-	-	862
2.2	нерухомим майном	76 459	277	-	1 558	78 294
2.3	іншими активами	144 920	-	-	-	144 920
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	222 251	30 955	194	2 882	256 282

Таблиця 5.11. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 30.06.2026

Рядок	Найменування статті	Валова балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	183 009	171 065	11 944
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	1 597	197	1 400
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	31 549	237	31 312
4	Інші кредити, що надані фізичним особам	233	-	233
5	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	216 388	171 499	44 889

Таблиця 5.12. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31.12.2025

Рядок	Найменування статті	Валова балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави (тис. грн.)
1	Кредити, що надані юридичним особам	222 251	210 115	12 136
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	2 882	1 560	1 322
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	30 955	279	30 676
4	Інші кредити, що надані фізичним особам	194	-	194
5	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	256 282	211 954	44 328

Вартість майна, що оцінюється та приймається в заставу/іпотеку, розраховується за його заставною вартістю, яка визначається як ринкова (справедлива) вартість, зменшена на суму ПДВ. Дана вартість зазначається у договорах застави/іпотеки. Ринкова вартість визначається на підставі методологічних підходів: витратний, дохідний та порівняльний. Перевага надається результатам оцінки того з підходів, який найбільш точно відображає механізм ціноутворення на локальному ринку, де обертається предмет забезпечення. Іншими словами – найбільш об'єктивний результат оцінки надає той підхід, що віддзеркалює модель прийняття рішень щодо володіння, купівлі та продажу об'єкту застави на конкретному ринку.

Ринкова вартість майна визначається:

- на підставі Звіту про оцінку майна/майнових прав, виконаного суб'єктом оціночної діяльності (СОД), з яким співпрацює Банк;
- на підставі Звіту про оцінку майна/майнових прав, виконаного СОД, що акредитований органом державної виконавчої служби, у випадках примусової реалізації майна, що знаходиться в заставі;
- на підставі Звіту про оцінку майна/майнових прав, виконаного СОД, з яким Банк не співпрацює, за погодженням колегіальних органів Банку.

Примітка 6. Інвестиції в цінні папери.

Таблиця 6.1. Інвестиції в цінні папери.

Рядок	Найменування статті	30.06.2026	31.12.2025 (тис. грн.)
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, у т.ч.:	523 026	558 000
1.1	ОВДП	523 026	558 000
2	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, у т.ч.:	315 544	3 307 978
2.1	депозитні сертифікати, емітовані НБУ	-	2 905 834
2.2	ОВДП	248 319	237 587
2.3	облігації іноземних держав	67 225	164 557
3	Резерв під знецінення боргових цінних паперів	(20)	(53)
4	Усього інвестицій в цінні папери	838 550	3 865 925

Станом на 30.06.2026 та на 31.12.2025 нараховані доходи, що включені до цієї примітки, склали 16 920 тис. грн. та 21 321 тис. грн. відповідно.

Цінні папери, передані у вигляді забезпечення за операціями репо, станом на 30.06.2026 та 31.12.2025 відсутні.

Протягом шестимісячного періоду, що закінчився 30.06.2026, та в 2025 році перекласифікація цінних паперів не здійснювалась.

Таблиця 6.2. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 30.06.2026.

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього (тис. грн.)
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю:				
1.1	мінімальний кредитний ризик	315 544	-	-	315 544
2	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	315 544	-	-	315 544
3	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за	(20)	-	-	(20)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
	<i>амортизованою собівартістю</i>				
4	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	315 524	-	-	315 524

Таблиця 6.3. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31.12.2025.

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього (тис. грн.)
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю:				
1.1	мінімальний кредитний ризик	3 307 978	-	-	3 307 978
2	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	3 307 978	-	-	3 307 978
3	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(53)	-	-	(53)
4	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	3 307 925	-	-	3 307 925

Таблиця 6.4. Аналіз зміни валової балансової вартості цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 30.06.2026.

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього (тис. грн.)
1	Валова балансова вартість на початок періоду	3 307 978	-	-	3 307 978
2	Придбані / ініційовані фінансові активи	120 132	-	-	120 132
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(3 079 253)	-	-	(3 079 253)
4	Загальний ефект від переведення та інших змін вартості між стадіями	(33 313)	-	-	(33 313)
4.1	Переведення до стадії 1	(33 313)	-	-	(33 313)
5	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	315 544	-	-	315 544

Під час складання таблиць аналізу змін валової балансової вартості фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, та відповідних резервів, у частині відображення ефекту від переведення між стадіями Банк розкриває як інформацію про переходи між стадіями, так і про зміни величини відповідних показників протягом звітного періоду.

Таблиця 6.5. Аналіз зміни валової балансової вартості цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.12.2025.

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього (тис. грн.)
1	Валова балансова вартість на початок періоду	862 609	-	-	862 609
2	Придбані / ініційовані фінансові активи	3 238 026	-	-	3 238 026
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(793 465)	-	-	(793 465)
4	Загальний ефект від переведення та інших змін вартості між стадіями:	808	-	-	808
4.1	Переведення до стадії 1	808	-	-	808
5	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	3 307 978	-	-	3 307 978

Під час складання таблиць аналізу змін валової балансової вартості фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, та відповідних резервів, у частині відображення ефекту від переведення між стадіями Банк розкриває як інформацію про переходи між стадіями, так і про зміни величини відповідних показників протягом звітного періоду.

Таблиця 6.6. Аналіз зміни резервів під знецінення боргових цінних паперів за шестимісячний період, що закінчився 30.06.2026

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис.грн) Усього
1	Резерв під знецінення на початок періоду	(53)	-	-	(53)
2	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	33	-	-	33
3	Резерв під знецінення на кінець періоду	(20)	-	-	(20)

Таблиця 6.7. Аналіз зміни резервів під знецінення боргових цінних паперів за шестимісячний період, що закінчився 30.06.2025

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис.грн) Усього
1	Резерв під знецінення на початок періоду	(59)	-	-	(59)
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	(22)	-	-	(22)
3	Резерв під знецінення на кінець періоду	(81)	-	-	(81)

Примітка 7. Основні засоби та нематеріальні активи.

Рядок	Назва статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	Балансова вартість на 31.12.2024	12 142	4 777	1 014	61	1 202	227	58 053	50 729	128 205
1.1	Первісна/переоцінена вартість	12 591	26 292	6 958	2 010	2 573	5 615	58 053	80 970	195 062
1.2	Знос	(449)	(21 515)	(5 944)	(1 949)	(1 371)	(5 388)	-	(30 241)	(66 857)
2	Надходження	-	7 288	-	864	2 030	5 798	7 124	3 296	26 400
3	Переведення з незавершених капітальних вкладень в основні засоби та нематеріальні активи	-	2 792	-	847	629	3 066	(7 334)	-	-
4	Вибуття	-	-	-	(1)	(149)	(79)	(57 514)	(36 787)	(94 530)
5	Амортизаційні відрахування	(253)	(2 088)	(433)	(74)	(318)	(3 431)	-	(8 175)	(14 772)
6	Інші зміни	-	(18)	-	-	18	-	-	-	-
7	Балансова вартість на 31.12.2025	11 889	12 751	581	1 697	3 412	5 581	329	9 063	45 303
7.1	Первісна/переоцінена вартість	12 591	32 778	6 958	2 850	4 944	13 580	329	28 207	102 237
7.2	Знос	(702)	(20 027)	(6 377)	(1 153)	(1 532)	(7 999)	-	(19 144)	(56 934)
8	Надходження	-	117	-	77	1 218	4 493	6 854	896	13 655
9	Переведення з незавершених капітальних вкладень в основні засоби та нематеріальні активи	-	-	-	-	977	-	(7 183)	6 206	-

10	Вибуття	-	-	-	-	(7)	(306)	-	-	(313)
11	Амортизаційні відрахування	(126)	(1 551)	(120)	(213)	(466)	(2 523)	-	(1 780)	(6 779)
12	Інші зміни	-	(170)	-	170	34	(34)	-	-	-
13	Балансова вартість на 30.06.2026	11 763	11 147	461	1 731	5 168	7 211	-	14 385	51 866
13.1	Первісна/переоцінена вартість	12 591	32 366	6 958	3 318	7 128	17 591	-	30 744	110 696
13.2	Знос	(828)	(21 219)	(6 497)	(1 587)	(1 960)	(10 380)	-	(16 359)	(58 830)

Примітка 8. Інші активи.

Таблиця 8.1. Інші активи.

Рядок	Найменування статті	30.06.2026	31.12.2025 (тис. грн.)
ІНШІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ			
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	4 899	4 407
2	Грошові кошти з обмеженим правом використання (гарантійне покриття)	49 369	37 321
3	Нараховані доходи	246	152
4	Інші фінансові активи	13	18
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(410)	(304)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	54 117	41 594
ІНШІ НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ			
7	Дебіторська заборгованість з придбання активів	501	3 387
8	Передоплата за послуги	750	1 295
9	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	1 198	1 198
10	Витрати майбутніх періодів	4 874	4 647
11	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	2 414	2 414
12	Дебіторська заборгованість працівників банку	7 604	7 100
13	Інші нефінансові активи	435	499
14	Резерв під знецінення інших нефінансових активів	(8 230)	(419)
15	Усього інших нефінансових активів за мінусом резервів	9 546	20 121
16	Усього інших активів за мінусом резервів	63 663	61 715

Станом на 30.06.2026 нараховані доходи, що включені до цієї примітки, склали 246 тис. грн., а на 31.12.2025 – 152 тис. грн.

Станом на 30.06.2026 та 31.12.2025 максимальний кредитний ризик за іншими активами (грошові кошти з обмеженим правом використання, які являють собою грошове покриття для забезпечення розрахунків з використанням платіжних карток міжнародних платіжних систем) становив 42 605 тис.грн. та 33 062 тис. грн. відповідно.

Таблиця 8.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за шестимісячний період, що завершився 30.06.2026.

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього (тис. грн.)
1	Резерв під знецінення станом на 31.12.2025	(212)	-	(92)	(304)
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(38)	-	(17)	(55)
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	2	-	-	2
4	Загальний ефект від переведення та інших змін вартості між стадіями	(12)	-	(30)	(42)
4.1	переведення до стадії 1	(12)	-	(22)	(34)
4.2	переведення до стадії 2	-	-	-	-
4.3	переведення до стадії 3	-	-	(8)	(8)
5	Курсові різниці	(11)	-	-	(11)
6	Резерв під знецінення станом на 30.06.2026	(271)	-	(139)	(410)

Під час складання таблиць аналізу змін валової балансової вартості фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, та відповідних резервів, у частині відображення ефекту від переведення між стадіями Банк розкриває як інформацію про переходи між стадіями, так і про зміни величини відповідних показників протягом звітного періоду.

Таблиця 8.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за шестимісячний період, що завершився 30.06.2025.

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн.) Усього
1	Резерв під знецінення станом на 31.12.2024	(133)	-	(47)	(180)
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(5)	-	(4)	(9)
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	4	-	1	5
4	Загальний ефект від переведення та інших змін вартості між стадіями	(30)	-	(45)	(75)
4.1	переведення до стадії 1	(30)	-	(43)	(73)
4.2	переведення до стадії 2	-	-	-	-
4.3	переведення до стадії 3	-	-	(2)	(2)
5	Курсові різниці	1	-	-	1
6	Резерв під знецінення станом на 30.06.2025	(163)	-	(95)	(258)

Під час складання таблиць аналізу змін валової балансової вартості фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, та відповідних резервів, у частині відображення ефекту від переведення між стадіями Банк розкриває як інформацію про переходи між стадіями, так і про зміни величини відповідних показників протягом звітного періоду.

Таблиця 8.4. Аналіз зміни резерву під знецінення нефінансових активів за шестимісячний період, що завершився 30.06.2026.

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи	(тис. грн.) Усього
1	Резерв під знецінення станом на 31.12.2025	(107)	(89)	(223)	(419)
2	(Збільшення)/зменшення резерву	92	(522)	(7 360)	(7 790)
3	Курсові різниці	-	-	(21)	(21)
4	Резерв під знецінення станом на 30.06.2026	(15)	(611)	(7 604)	(8 230)

Таблиця 8.5. Аналіз зміни резерву під знецінення нефінансових активів за шестимісячний період, що завершився 30.06.2025.

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи	(тис. грн.) Усього
1	Резерв під знецінення станом на 31.12.2024	(16)	(253)	(14)	(283)
2	(Збільшення)/зменшення резерву	(69)	20	14	(35)
3	Резерв під знецінення станом на 30.06.2025	(85)	(233)	-	(318)

Таблиця 8.6. Аналіз зміни валової балансової вартості інших фінансових активів станом на 30.06.2026.

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн.) Усього
1	Валова балансова вартість станом на 31.12.2025	41 806	-	92	41 898
2	Придбані /первісно визнані фінансові активи	4 554	-	17	4 571
3	Фінансові активи визнання яких було	(10)	-	-	(10)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
4	припинено або погашені (окрім списаних)				
4	Загальний ефект від переведення та інших змін вартості між стадіями	5 875	-	30	5 905
4.1.	Переведення до стадії 1	5 874	-	22	5 896
4.2.	Переведення до стадії 3	1	-	8	9
5	Курсові різниці	2 163	-	-	2 163
6	Валова балансова вартість станом на 30.06.2026	54 388	-	139	54 527

Під час складання таблиць аналізу змін валової балансової вартості фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, та відповідних резервів, у частині відображення ефекту від переведення між стадіями Банк розкриває як інформацію про переходи між стадіями, так і про зміни величини відповідних показників протягом звітного періоду.

Таблиця 8.7. Аналіз зміни валової балансової вартості інших фінансових активів станом на 31.12.2025.

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн.) Усього
1	Валова балансова вартість станом на 31.12.2024	24 118	-	46	24 164
2	Придбані /первісно визнані фінансові активи	4 265	-	17	4 282
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(22)	-	(45)	(67)
4	Загальний ефект від переведення та інших змін вартості між стадіями	13 284	-	74	13 358
4.1.	Переведення до стадії 1	13 284	-	69	13 353
4.2.	Переведення до стадії 3	-	-	5	5
5	Курсові різниці	161	-	-	161
6	Валова балансова вартість станом на 31.12.2025	41 806	-	92	41 898

Під час складання таблиць аналізу змін валової балансової вартості фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, та відповідних резервів, у частині відображення ефекту від переведення між стадіями Банк розкриває як інформацію про переходи між стадіями, так і про зміни величини відповідних показників протягом звітного періоду.

Таблиця 8.8. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 30.06.2026.

Рядок	Найменування статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	(тис. грн.) Усього
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	4 899	-	-	-	-	4 899
2	Грошові кошти з обмеженим правом використання (гарантійне покриття)	49 369	-	-	-	-	49 369
3	Нараховані доходи	86	1	6	14	139	246
4	Інші фінансові активи	13	-	-	-	-	13
5	Усього інших фінансових активів	54 367	1	6	14	139	54 527

Таблиця 8.9. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31.12.2025.

Рядок	Найменування статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	(тис. грн.) Усього
1	Дебіторська	4 407	-	-	-	-	4 407

Рядок	Найменування статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
2	заборгованість за операціями з платіжними картками						
	Грошові кошти з обмеженим правом використання (гарантійне покриття)	37 321	-	-	-	-	37 321
3	Нараховані доходи	54	1	-	-	97	152
4	Інші фінансові активи	18	-	-	-	-	18
5	Усього інших фінансових активів	41 800	1	-	-	97	41 898

Примітка 9. Кошти клієнтів.

Таблиця 9.1. Кошти клієнтів.

Рядок	Найменування статті	30.06.2026	31.12.2025 (тис. грн.)
1	Інші юридичні особи	625 240	3 666 783
1.1	поточні рахунки	604 411	3 330 643
1.2	строкові кошти	6 632	232 101
1.3	кошти в розрахунках (грошове покриття)	14 197	104 039
2	Фізичні особи:	565 232	678 396
2.1	поточні рахунки	131 763	189 791
2.2	строкові кошти	433 469	488 605
3	Усього коштів клієнтів	1 190 472	4 345 179

Станом на 30.06.2026 нараховані процентні витрати, що включені до складу коштів клієнтів, склали 5 761 тис. грн., а на 31.12.2025 – 6 230 тис. грн.

Станом на 30.06.2026 та на 31.12.2025 максимальна сума коштів за рахунком одного клієнта (контрагента) становила 78 070 тис. грн. та 1 781 974 тис. грн. відповідно.

Таблиця 9.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності.

Рядок	Вид економічної діяльності	30.06.2026 сума	%	31.12.2025 сума	%
1	Переробна промисловість	42 942	3,61	286 354	6,59
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	5 130	0,43	15 887	0,37
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	26 886	2,26	53 219	1,23
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	393 509	33,05	858 216	19,75
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	2 293	0,19	18 300	0,42
6	Консультування з питань інформатизації	4 098	0,34	-	-
7	Надання допоміжних послуг у сфері добування нафти та природного газу	9 713	0,82	7 971	0,18
8	Фінансова та страхова діяльність	43 766	3,68	65 689	1,51
9	Будівництво житлових і нежитлових будівель	29 031	2,44	2 190 119	50,41
10	Освіта	10	-	3	-
11	Фізичні особи та нерезиденти	587 101	49,32	761 862	17,53
12	Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування	13 437	1,13	10 962	0,25
13	Професійна, наукова та технічна діяльність	12 042	1,01	9 664	0,22
14	Транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність	14 055	1,18	11 619	0,27
15	Інформація та телекомунікації	1 357	0,11	51 328	1,18
16	Інші	5 102	0,43	3 986	0,09
17	Усього коштів клієнтів:	1 190 472	100	4 345 179	100

Станом на 30.06.2026 кошти клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями, гарантіями, поручительствами тощо, в загальній сумі складають 14 197 тис.грн. Загальна сума забезпечених коштами

клієнтів зобов'язань перед Банком складає 77 113 тис. грн.

Станом на 31.12.2025 кошти клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями, гарантіями, поручительствами тощо, в загальній сумі складають 52 508 тис. грн. Загальна сума забезпечених коштами клієнтів зобов'язань перед Банком складає 294 618 тис. грн.

Примітка 10. Резерви за зобов'язаннями.

Таблиця 10.1. Аналіз зміни резервів за зобов'язаннями станом на 30.06.2026.

Рядок	Рух резервів	Кредитні зобов'язання	(тис. грн.)
1	Залишок на 31.12.2025		181
2	Формування та/або збільшення (зменшення) резерву		394
3	Залишок на 30.06.2026		575

Таблиця 10.2. Аналіз зміни резервів за зобов'язаннями станом на 30.06.2025.

Рядок	Рух резервів	Кредитні зобов'язання	(тис. грн.)
1	Залишок на 31.12.2024		202
2	Формування та/або збільшення (зменшення) резерву		(49)
3	Залишок на 30.06.2025		153

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

Сума резерву за зобов'язаннями включає резерв за виданими гарантіями та резерв під безумовні позабалансові зобов'язання з кредитування.

Станом на 30.06.2026 та 31.12.2025 використання резервів за зобов'язаннями не було, активи в розмірі очікуваної компенсації не визнавалися.

Примітка 11. Інші зобов'язання.

Рядок	Найменування статті	30.06.2026	31.12.2025	(тис. грн.)
ІНШІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	826	4	
2	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	3	15	
3	Нараховані витрати за РКО та господарськими операціями	2 385	3	
4	Кредиторська заборгованість за отриманими комісіями по гарантіям	869	2 266	
5	Інша кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	283 015	2 543	
6	Інші фінансові зобов'язання	52	15	
7	Усього інших фінансових зобов'язань	287 150	4 846	
ІНШІ НЕФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
8	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	2 088	2 514	
9	Кредиторська заборгованість з придбання активів	33	17	
10	Доходи майбутніх періодів	908	768	
11	Забезпечення оплати відпусток	13 640	13 288	
12	Кредиторська заборгованість за послуги	3 573	1 026	
13	Усього інших нефінансових зобов'язань	20 242	17 613	
14	Усього інших зобов'язань	307 392	22 459	

Станом на 30.06.2026 нараховані витрати, що включені до цієї примітки, склали 2 385 тис. грн., а на 31.12.2025 нараховані витрати склали 3 тис. грн.

Примітка 12. Субординований борг.

Ря- док	Характер заборгованості	Валюта	Процентна ставка	Термін дії договору	Сума заборгованості	
					30 червня 2026	31 грудня 2025
1	Депозит фізичної особи	840	6,5%	До 30.11.2031	27 019	25 574

Ря- док	Характер заборгованості	Валюта	Процентна ставка	Термін дії договору	Сума заборгованості	
2	Депозит фізичної особи	980	15,0%	До 08.04.2029	12 117	12 121
3	Депозит юридичної особи	980	10,0%	До 05.06.2030	30 253	30 262
4	Усього залучених депозитів				69 389	67 957

Станом на 30.06.2026 та на 31.12.2025 нараховані витрати, що включені до цієї примітки, склали 471 тис. грн. та 514 тис. грн. відповідно.

Примітка 13. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід).

				(тис. грн.)
Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Усього
1	Залишок на 31.12.2024	185 186	200 001	200 001
2	Залишок на 31.12.2025	185 186	200 001	200 001
3	Залишок на 30.06.2026	185 186	200 001	200 001

Банк випускає прості іменні акції.

Станом на 30.06.2026 статутний капітал поділено на 185 186 250 (сто вісімдесят п'ять мільйонів сто вісімдесят шість тисяч двісті п'ятдесят) простих іменних акцій номінальною вартістю 1,08 гривня кожна, які відповідно до чинного законодавства розподіляються між акціонерами. Акції сплачені у повному обсязі.

Протягом 6 місяців 2026 року та у 2025 році:

- акції на пред'явника та привілейовані акції Банком не випускалися;
- акції, призначені для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу, Банком не розміщувалися;

- виплата дивідендів не здійснювалась;

- рішення щодо зменшення статутного капіталу не приймалися.

Станом на 30 червня 2026 року та 31 грудня 2025 року 27 777 938 шт. акцій Банку номінальною вартістю 30 000 173,04 грн. передані в заставу. Застава цінних паперів оформлена через обтяження прав на них в депозитарній системі. Згідно з реєстром Національного депозитарію України кількість голосуючих акцій не змінилася, обмежень на володіння акцій немає. Обтяження у вигляді блокування акцій не є обмеженнями прав володіння, голосування.

Власникам простих акцій надано право брати участь в управлінні Банком, брати участь у розподілі прибутку Банку, у разі прийняття відповідного рішення загальними зборами акціонерів отримувати дивіденди, отримувати у разі ліквідації Банку частини його майна або вартості, отримувати інформацію про фінансову діяльність Банку, переважне право на придбання акцій Банку, що додатково розміщуються в процесі приватного розміщення акцій, вільно розпоряджатися власними акціями згідно з чинним законодавством України. Акції Банку посвідчують рівні права, встановлені нормами чинного законодавства України. Привілеї або обмеження здійсненими випусками не передбачені.

Примітка 14. Процентні доходи та витрати.

		Звітний період		Попередній період		(тис. грн.)
Рядок	Найменування статті	За 3 місяці, що закінчилися 30.06.2026	За 6 місяців, що закінчилися 30.06.2026	За 3 місяці, що закінчилися 30.06.2025	За 6 місяців, що закінчилися 30.06.2025	

ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:

Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю

1	Кредити та заборгованість клієнтів	10 017	20 475	13 565	27 514
2	Кредити та заборгованість банків	-	14	-	-
3	Боргові цінні папери	44 006	107 686	37 152	60 479
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	173	377	333	632
5	Депозити (кредити) овернайт в інших банках	24	232	-	-
6	Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	1 121	2 311	2 282	4 862
7	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	55 341	131 095	53 332	93 487

Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

8	Боргові цінні папери	23 071	46 031	200	200
---	----------------------	--------	--------	-----	-----

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		За 3 місяці, що закінчилися 30.06.2026	За 6 місяців, що закінчилися 30.06.2026	За 3 місяці, що закінчилися 30.06.2025	За 6 місяців, що закінчилися 30.06.2025
9	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	23 071	46 031	200	200
10	Усього процентних доходів	78 412	177 126	53 532	93 687
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:					
Процентні витрати по фінансовим зобов'язанням, які обліковуються за амортизованою собівартістю					
11	Строкові кошти юридичних осіб	(461)	(1 091)	(733)	(1 426)
12	Строкові кошти фізичних осіб	(15 174)	(32 097)	(16 753)	(30 993)
13	Поточні рахунки	(18 151)	(31 665)	(5 785)	(9 583)
14	Субординований борг	(1 772)	(3 422)	(1 444)	(2 413)
15	Зобов'язання з оренди	(1 528)	(2 738)	(162)	(283)
16	Усього процентних витрат по фінансовим зобов'язанням, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(37 086)	(71 013)	(24 877)	(44 698)
17	Усього процентних витрат	(37 086)	(71 013)	(24 877)	(44 698)
18	ЧИСТИЙ ПРОЦЕНТНИЙ ДОХІД/(ВИТРАТИ)	41 326	106 113	28 655	48 989

Примітка 15. Комісійні доходи та витрати.

Рядок		Звітний період		Попередній період	
Найменування статті		За 3 місяці, що закінчилися 30.06.2026	За 6 місяців, що закінчилися 30.06.2026	За 3 місяці, що закінчилися 30.06.2025	За 6 місяців, що закінчилися 30.06.2025
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:					
1	Розрахунково - касові операції	23 132	43 031	10 716	19 136
2	Доходи за операціями на валютному ринку	15 746	30 350	2 166	3 751
3	Гарантії надані	2 162	4 266	1 794	3 922
4	Кредитне обслуговування клієнтів	204	621	841	1 445
5	Усього комісійних доходів	41 244	78 268	15 517	28 254
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:					
6	Розрахунково - касові операції	(6 700)	(16 346)	(4 274)	(7 739)
7	Гарантії надані	(1)	(2)	-	(15)
8	Усього комісійних витрат	(6 701)	(16 348)	(4 274)	(7 754)
9	Чистий комісійний дохід/витрати	34 543	61 920	11 243	20 500

Примітка 16. Інші операційні доходи.

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		За 3 місяці, що закінчилися 30.06.2026	За 6 місяців, що закінчилися 30.06.2026	За 3 місяці, що закінчилися 30.06.2025	За 6 місяців, що закінчилися 30.06.2025
1	Дохід від оренди індивідуальних банківських комірок	385	729	329	649
2	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	-	-	19 245
3	Дохід від припинення визнання фінансових активів	2 322	2 322	-	-
4	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	201	1 058	23	52
5	Дохід від модифікації лізингу (оренди)	41	41	17	17
6	Дохід від штрафів, пені	71	131	43	65
7	Агентська винагорода від фінансових та страхових компаній	383	539	-	-
8	Результат від продажу активів, що	-	-	20 776	20 776

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		За 3 місяці, що закінчилися 30.06.2026	За 6 місяців, що закінчилися 30.06.2026	За 3 місяці, що закінчилися 30.06.2025	За 6 місяців, що закінчилися 30.06.2025
	перейшли у власність банку як заставодержателя				
8	Інші	24	27	156	359
9	Усього операційних доходів	3 427	4 847	21 344	41 163

Примітка 17. Адміністративні та інші операційні витрати.

Таблиця 17.1. Витрати на виплати працівникам.

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		За 3 місяці, що закінчилися 30.06.2026	За 6 місяців, що закінчилися 30.06.2026	За 3 місяці, що закінчилися 30.06.2025	За 6 місяців, що закінчилися 30.06.2025
1	Заробітна плата та премії	(39 942)	(83 972)	(32 089)	(53 407)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(8 641)	(17 816)	(6 830)	(11 424)
3	Інші виплати працівникам	(390)	(1 002)	(332)	(566)
4	Усього витрати на утримання персоналу	(48 973)	(102 790)	(39 251)	(65 397)

Таблиця 17.2. Витрати на амортизацію.

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		За 3 місяці, що закінчилися 30.06.2026	За 6 місяців, що закінчилися 30.06.2026	За 3 місяці, що закінчилися 30.06.2025	За 6 місяців, що закінчилися 30.06.2025
1	Амортизація основних засобів	(2 520)	(4 999)	(1 379)	(2 340)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(857)	(1 780)	(1 279)	(5 873)
3	Амортизація активів з права користування	(5 723)	(11 860)	(994)	(1 999)
4	Усього витрат на амортизацію	(9 100)	(18 639)	(3 652)	(10 212)

Таблиця 17.3. Інші адміністративні та операційні витрати.

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		За 3 місяці, що закінчилися 30.06.2026	За 6 місяців, що закінчилися 30.06.2026	За 3 місяці, що закінчилися 30.06.2025	За 6 місяців, що закінчилися 30.06.2025
1	Збиток від вибуття активів	(313)	(313)	(79)	(79)
2	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(8 504)	(15 324)	(5 805)	(15 474)
3	Витрати на утримання основних засобів, що отримані в лізинг (оренду)	(669)	(2 198)	(925)	(2 457)
4	Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	-	-	(3 144)	(6 929)
5	Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів	(270)	(557)	(117)	(230)
6	Витрати, пов'язані зі змінними орендними платежами	(1 090)	(2 953)	(113)	(379)
7	Професійні послуги	(56)	(218)	-	(1 086)
8	Витрати на маркетинг та рекламу	(263)	(755)	(160)	(696)
9	Витрати із страхування	(48)	(57)	(102)	(197)
10	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(1 246)	(2 596)	(2 510)	(2 682)
11	Телекомунікаційні витрати	(2 603)	(5 031)	(1 574)	(6 064)
12	Витрати на аудит	(1 115)	(1 115)	(710)	(710)

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		За 3 місяці, що закінчилися 30.06.2026	За 6 місяців, що закінчилися 30.06.2026	За 3 місяці, що закінчилися 30.06.2025	За 6 місяців, що закінчилися 30.06.2025
13	Витрати на охорону	(147)	(289)	(127)	(255)
14	Господарські витрати	(1 659)	(4 649)	(738)	(1 510)
15	Винагорода за залучення клієнтів	(3 662)	(18 452)	(654)	(2 431)
16	Витрати на послуги в сфері ІТ	(5 081)	(11 112)	(1 160)	(4 113)
17	Витрати на комунальні послуги	(30)	(92)	(432)	(1 162)
18	Витрати на процесингове обслуговування та персоналізацію ПК	(708)	(1 377)	(730)	(1 560)
19	Витрати на штрафи, пені	-	-	(20 018)	(20 061)
20	Витрати на інкасацію	(52)	(117)	(7)	(23)
21	Чистий прибуток (збиток) від зменшення корисності нефінансових активів	(52)	(7 790)	1 353	(35)
22	Інші адміністративні та операційні витрати	(1 012)	(2 059)	(5 131)	(6 090)
23	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(28 580)	(77 054)	(42 883)	(74 223)

Примітка 18. Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Таблиця 18.1. Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		За 3 місяці, що закінчилися 30.06.2026	За 6 місяців, що закінчилися 30.06.2026	За 3 місяці, що закінчилися 30.06.2025	За 6 місяців, що закінчилися 30.06.2025
1	Доходи за вирахуванням витрат за операціями з борговими цінними паперами (ОВДП), що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(1 029)	6 269	3 295	3 295
2	Усього результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(1 029)	6 269	3 295	3 295

Примітка 19. Витрати на податок на прибуток.

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		За 3 місяці, що закінчилися 30.06.2026	За 6 місяців, що закінчилися 30.06.2026	За 3 місяці, що закінчилися 30.06.2025	За 6 місяців, що закінчилися 30.06.2025
1	Поточний податок на прибуток	(3 945)	(12 158)	-	-
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	-	-	-	3 338
2.1.	виникненням чи списанням тимчасових різниць	-	-	-	3 338
3	Усього витрати податку на прибуток	(3 945)	(12 158)	-	3 338

Примітка 20. Прибуток/збиток на одну просту акцію.

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		За 3 місяці, що закінчилися 30.06.2026	За 6 місяців, що закінчилися 30.06.2026	За 3 місяці, що закінчилися 30.06.2025	За 6 місяців, що закінчилися 30.06.2025
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій Банку	3 945	12 158	(10 613)	(20 854)
2	Прибуток/(збиток) за період	3 945	12 158	(10 613)	(20 854)
3	Середньорічна кількість простих	185 186	185 186	185 186	185 186

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		За 3 місяці, що закінчилися 30.06.2026	За 6 місяців, що закінчилися 30.06.2026	За 3 місяці, що закінчилися 30.06.2025	За 6 місяців, що закінчилися 30.06.2025
4	акцій в обігу (тис. шт.) Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на просту акцію	0.02	0.06	(0.05)	(0.11)

Примітка 21. Потенційні зобов'язання.

Розгляд справ у суді. В процесі звичайного ведення бізнесу Банк час від часу отримує претензії. Станом на 30.06.2026 Банк не мав непередбачених зобов'язань, що можуть виникнути внаслідок розгляду судових позовів.

Потенційні податкові зобов'язання. Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також внаслідок практики, яка склалася в загалом нестабільному економічному середовищі через довільне тлумачення податковими органами різних аспектів економічної діяльності, Банк, можливо, буде змушений визнати додаткові податкові зобов'язання, штрафи та пеню у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на судженні керівництва Банку. Станом на 30.06.2026 керівництво Банку вважає, що його тлумачення відповідного законодавства обґрунтоване і позиція Банку по податкових питаннях не зміниться. Відповідно, інформація щодо потенційних податкових зобов'язань Банку в даній фінансовій звітності не розкривається.

Зобов'язання за капітальними інвестиціями. Станом на 30.06.2026 контрактні зобов'язання на придбання основних засобів та нематеріальних активів склали 26 тис.грн. Станом на 31.12.2025р. Банк не мав контрактних зобов'язань на придбання основних засобів та нематеріальних активів.

Зобов'язання оперативного лізингу (оренди). За невідмовною орендою або суборендою у звітному періоді та попередньому році угоди не укладались.

Зобов'язання з кредитування. Станом на 30.06.2026, а також на 31.12.2025 Банк не мав непередбачених зобов'язань із кредитування.

Таблиця 21.1. Структура зобов'язань з кредитування.

Рядок	Найменування статті	30.06.2026	(тис. грн.) 31.12.2025
1	Зобов'язання з кредитування, що надані:	241 437	611 985
1.1	невикористані кредитні лінії та овердрафти (безризикові)	241 437	611 985
2	Гарантії видані	77 113	368 585
3	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(575)	(181)
4	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	317 975	980 389

Таблиця 21.2. Аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування станом на 30.06.2026.

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн.) Усього
Зобов'язання з кредитування					
1	мінімальний кредитний ризик	283 913	-	-	283 913
2	низький кредитний ризик	-	-	-	-
3	середній кредитний ризик	-	-	-	-
4	високий кредитний ризик	-	2 816	-	2 816
5	дефолтні активи	-	-	31 821	31 821
6	Усього зобов'язань з кредитування	283 913	2 816	31 821	318 550
7	Резерви під знецінення зобов'язань з кредитування	(72)	(190)	(313)	(575)
8	Усього зобов'язань з кредитування за мінусом резервів	283 841	2 626	31 508	317 975

Таблиця 21.3. Аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування станом на 31.12.2025.

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн.) Усього
Зобов'язання з кредитування					
1	мінімальний кредитний ризик	846 569	-	-	846 569
2	низький кредитний ризик	-	-	-	-
3	середній кредитний ризик	-	-	-	-
4	високий кредитний ризик	-	-	-	-

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
5	дефолтні активи	-	-	134 001	134 001
6	Усього зобов'язань з кредитування	846 569	-	134 001	980 570
7	Резерви під знецінення зобов'язань з кредитування	(181)	-	-	(181)
8	Усього зобов'язань з кредитування за мінусом резервів	846 388	-	134 001	980 389

Таблиця 21.4. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань з кредитування за шестимісячний період, що закінчився 30.06.2026.

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн.) Усього
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(181)	-	-	(181)
2	Надані зобов'язання з кредитування	(53)	(190)	(313)	(556)
3	Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	159	-	-	159
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	3	-	-	3
4.1	переведення до стадії 1	3	-	-	3
4.2	переведення до стадії 2	-	-	-	-
4.3	переведення до стадії 3	-	-	-	-
5	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(72)	(190)	(313)	(575)

Таблиця 21.5. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань з кредитування за шестимісячний період, що закінчився 30.06.2025.

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн.) Усього
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(202)	-	-	(202)
2	Надані зобов'язання з кредитування	(148)	-	-	(148)
3	Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	138	-	-	138
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	59	-	-	59
4.1	переведення до стадії 1	59	-	-	59
5	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(153)	-	-	(153)

Таблиця 21.6. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування станом на 30.06.2026.

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн.) Усього
1	Валова балансова вартість на початок періоду	846 569	-	134 001	980 570
2	Надані зобов'язання з кредитування	207 313	2 816	22 337	232 466
3	Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(767 310)	-	(124 517)	(891 827)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	(2 659)	-	-	(2 659)
4.1	Переведення до стадії 1	(2 659)	-	-	(2 659)
4.2	Переведення до стадії 2	-	-	-	-
4.3	Переведення до стадії 3	-	-	-	-
5	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	283 913	2 816	31 821	318 550

Таблиця 21.7. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування станом на 31.12.2025.

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн.) Усього
1	Валова балансова вартість на початок періоду	164 265	-	-	164 265
2	Надані зобов'язання з кредитування	793 974	-	134 001	927 975
3	Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(111 670)	-	-	(111 670)
4	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	846 569	-	134 001	980 570

Таблиця 21.8. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют.

Рядок	Найменування статті	30.06.2026	31.12.2025
1	Гривня	317 975	979 259
2	Долар США	-	1 130
3	Усього	317 975	980 389

Примітка 22. Справедлива вартість фінансових інструментів.

Справедлива вартість є ціною, яка була б отримана з продажу активу або виплачена за передачу зобов'язання в рамках угоди, що укладається в звичайному порядку між учасниками ринку, на дату оцінки. Оцінка справедливої вартості передбачає, що операція з продажу активу або передачі зобов'язання відбувається:

- або на основному ринку для даного активу чи зобов'язання;
- або, в умовах відсутності основного ринку, на найбільш сприятливому ринку для даного активу чи зобов'язання.

Справедлива вартість активу або зобов'язання оцінюється з використанням припущень, які використовувалися б учасниками ринку при визначенні ціни активу або зобов'язання, при цьому передбачається, що учасники ринку діють у своїх кращих інтересах. Оцінка справедливої вартості нефінансового активу враховує можливість учасника ринку генерувати економічні вигоди від використання активу найкращим і найбільш ефективним чином або його продажу іншому учаснику ринку, який буде використовувати даний актив найкращим і найбільш ефективним чином.

Фінансові інструменти, які відображаються за справедливою вартістю.

Вартість грошових коштів та їх еквівалентів, цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки або через інший сукупний дохід, та короткострокової дебіторської та кредиторської заборгованості приблизно дорівнює їх справедливій вартості.

Фінансові інструменти, які відображаються за амортизованою вартістю.

Справедлива вартість фінансових інструментів із плаваючою процентною ставкою зазвичай дорівнює їхній балансовій вартості. Очікувана справедлива вартість інструментів, які мають фіксовану процентну ставку, базується на очікуваних майбутніх потоках грошових коштів, які передбачається отримати від дисконтування за ринковими процентними ставками для нових інструментів, які мають аналогічний кредитний ризик та строк до погашення, який залишився. Ставки дисконтування залежать від валюти, терміну погашення інструмента та кредитного ризику контрагента.

Зобов'язання, які відображаються за амортизованою вартістю.

Очікувана справедлива вартість інструментів із фіксованими процентними ставками та визначеним терміном погашення, ринкову ціну яких неможливо визначити, оцінюється на основі очікуваних майбутніх потоків грошових коштів, дисконтованих із застосуванням ринкових процентних ставок для нових інструментів, які мають аналогічний кредитний ризик та строк до погашення, який залишився. Справедлива вартість зобов'язань, які підлягають погашенню на вимогу або після завчасного повідомлення, розраховується як сума кредиторської заборгованості, яка підлягає погашенню на вимогу, дисконтованої із першої дати, на яку ця сума може вимагатися до погашення.

Вартість короткострокових активів та зобов'язань приблизно дорівнює їх справедливій вартості.

Фінансові інструменти, які визнаються за справедливою вартістю, для цілей розкриття розподілені на три рівні ієрархії справедливої вартості на основі можливості її спостереження наступним чином.

Визначені ціни на активному ринку (Рівень 1) – оцінки базуються на визначених цінах на активних ринках для аналогічних активів або зобов'язань, до яких Банк має можливість отримати доступ. Коригування оцінки та дисконти не застосовуються до цих фінансових інструментів. Оскільки оцінки базуються на визначених цінах, які вже існують і регулярно доступні на активному ринку, оцінка цих продуктів не передбачає використання істотних професійних суджень.

Методика оцінки із використанням інформації, яка піддається спостереженню (Рівень 2) – оцінки базуються на інформації, для якої усі суттєві дані можна прямо або опосередковано отримати за допомогою спостереження, і оцінки використовують одну або декілька визначених цін, які піддаються спостереженню, для звичайних операцій на ринках, які не вважаються активними.

Методика оцінки із використанням інформації, яка відмінна від ринкових даних, які піддаються спостереженню (Рівень 3) – оцінки базуються на інформації, яка піддається спостереженню, і є важливими для загальної оцінки справедливої вартості.

Протягом шестимісячного періоду, що закінчився 30 червня 2026 року, та у 2025 році переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості активів та зобов'язань не було.

Таблиця 22.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань, які оцінюються за справедливою вартістю на періодичній основі, за станом на 30 червня 2026 року.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Справедлива вартість для активів та зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю на періодичній основі			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (рівень III)		
АКТИВИ						
1	Інвестиції в цінні папери (державні облігації)	-	523 026	-	523 026	523 026
2	Основні засоби (будівлі)	-	-	11 763	11 763	11 763
3	Усього активів	-	523 026	11 763	534 789	534 789

Таблиця 22.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань, які оцінюються за справедливою вартістю на періодичній основі, за станом на 31 грудня 2025 року.

(тис. грн.)

Справедлива вартість для активів та зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю на періодичній основі						
Рядок	Назва статті	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (рівень III)			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень II)			
АКТИВИ						
1	Інвестиції в цінні папери (державні облігації)	-	558 000	-	558 000	558 000

Рядок	Назва статті	Справедлива вартість для активів та зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю на періодичній основі			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (рівень III)		
2	Основні засоби (будівлі)	-	-	11 889	11 889	11 889
3	Усього активів	-	558 000	11 889	569 889	569 889

У нижченаведеній таблиці подається інформація про способи визначення справедливої вартості активів та зобов'язань, які оцінюються за справедливою вартістю на періодичній основі.

Активи/зобов'язання		Справедлива вартість станом на:		Ієрархія справедливої вартості	Методика оцінки та ключові вхідні дані
		30 червня 2026	31 грудня 2025		
Інвестиції в цінні папери (державні облігації)		523 026	558 000	Рівень 2	Справедлива вартість облігацій (ОВДП), що визначається НБУ на основі побудови кривих безкупонної дохідності за групами ОВДП та оприлюднюється на сайті
Основні засоби (будівлі)		11 763	11 763	Рівень 3	Справедлива вартість нерухомості визначається професійними незалежними оцінювачами. Ринкова вартість об'єктів нерухомості оцінювалась із використанням порівняльного методу (методу аналогів продаж), який включає аналіз цін ринкових продаж для аналогічних об'єктів нерухомості.

Таблиця 22.3. Зміни у сумах активів та зобов'язань 3-го рівня ієрархії, які оцінюються за справедливою вартістю на періодичній основі.

Рядок	Назва статті	30 червня 2026 року	31 грудня 2025 року
1	Балансова вартість на початок періоду:	11 889	12 142
1.1	Первісна (переоцінена)вартість	12 591	12 591
1.2	Знос	(702)	(449)
2	Амортизаційні відрахування	(126)	(253)
3	Балансова вартість на кінець періоду:	11 763	11 889
3.1	Первісна (переоцінена)вартість	12 591	12 591
3.2	Знос	(828)	(702)

Таблиця 22.4. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань, які оцінюються за справедливою вартістю на неперіодичній основі, станом на 30 червня 2026 року.

(тис. грн.)

		Справедлива вартість для активів та зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю на неперіодичній основі				
Рядок	Назва статті	ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (рівень III)	Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	618 028	-	-	618 028	618 028
2	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	222 474	222 474	202 050
3	Інвестиції в цінні папери	67 211	247 331	-	314 542	315 524
4	Інші фінансові активи	-	-	54 117	54 117	54 117
5	Активи з права користування	-	-	39 420	39 420	39 420
6	Усього активів	685 239	247 331	316 011	1 248 581	1 229 139
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
7	Кошти клієнтів	-	-	1 187 464	1 187 464	1 190 472
8	Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)	-	-	40 218	40 218	40 218
9	Інші фінансові зобов'язання	-	-	287 150	287 150	287 150
10	Субординований борг	-	-	69 389	69 389	69 389
11	Усього зобов'язань	-	-	1 584 221	1 584 221	1 587 229

Таблиця 22.5. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань, які оцінюються за справедливою вартістю на неперіодичній основі, станом на 31 грудня 2025 року.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Справедлива вартість для активів та зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю на неперіодичній основі			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (рівень III)		
АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	401 809	-	-	401 809	401 809
2	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	255 413	255 413	246 102
3	Інвестиції в цінні папери	164 515	233 326	2 905 834	3 303 675	3 307 925

Рядок	Назва статті	Справедлива вартість для активів та зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю на неперіодичній основі			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (рівень III)		
4	Інші фінансові активи	-	-	41 594	41 594	41 594
5	Активи з права користування	-	-	20 058	20 058	20 058
6	Усього активів	566 324	233 326	3 222 899	4 022 549	4 017 488
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
7	Кошти клієнтів	-	-	4 342 062	4 342 062	4 345 179
8	Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)	-	-	19 986	19 986	19 986
9	Інші фінансові зобов'язання	-	-	4 846	4 846	4 846
10	Субординований борг	-	-	67 957	67 957	67 957
11	Усього зобов'язань	-	-	4 434 851	4 434 851	4 437 968

Примітка 23. Операції з пов'язаними особами.

Таблиця 23.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами на 30.06.2026.

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери Банку)	Провідний управлінський персонал	(тис. грн.) Інші пов'язані особи
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 24-36%)	-	2 144	237
2	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	-	(41)	(24)
3	Активи з права користування	-	-	25 101
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка грн. 0,1%-12,0%)	1 549	1 038	3 030
5	Субординований борг (контрактна процентна ставка 15%)	12 117	-	-
6	Зобов'язання орендаря	-	-	25 762

Таблиця 23.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за шестимісячний період, що завершився 30.06.2026.

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери Банку)	Провідний управлінський персонал	(тис. грн.) Інші пов'язані особи
1	Процентні доходи	-	273	1 839
2	Процентні витрати	(893)	-	(1 907)
3	Комісійні доходи	106	1	98
4	Інші операційні доходи	-	9	17
5	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(2 018)

Таблиця 23.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 30.06.2026.

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери Банку)	Провідний управлінський персонал	(тис. грн.) Інші пов'язані особи
1	Гарантії отримані	-	-	-

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери Банку)	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
2	Інші зобов'язання	-	243	9

Таблиця 23.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним особам та погашених пов'язаними особами протягом шестимісячного періоду, що завершився 30.06.2026.

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери Банку)	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи (тис. грн.)
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом періоду	-	313	272
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом періоду	-	659	290

Таблиця 23.5. Залишки за операціями з пов'язаними особами на 31.12.2025.

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери Банку)	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи (тис. грн.)
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 24-36%)	-	2 733	248
2	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	-	(38)	-
3	Активи з права користування	-	-	7 554
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка грн. 0,1%-12%)	2 198	926	5 559
5	Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)	-	-	7 242
6	Субординований борг (контрактна процентна ставка 15%)	12 121	-	-

Таблиця 23.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за шестимісячний період, що завершився 30.06.2025.

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери Банку)	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи (тис. грн.)
1	Процентні доходи	-	236	-
2	Процентні витрати	(892)	-	(106)
3	Комісійні доходи	62	-	134
4	Інші операційні доходи	4	3	131
5	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(226)	(7 384)
6	Витрати на резерви	-	-	-

Таблиця 23.7. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним особам та погашених пов'язаними особами протягом шестимісячного періоду, що завершився 30.06.2025.

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери Банку)	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи (тис. грн.)
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом періоду	-	1 148	-
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом періоду	-	391	-

Таблиця 23.8. Виплати провідному управлінському персоналу.

Рядок	Найменування статті	2026 рік			2025 рік			(тис. грн.)
		витрати за квартал	витрати нарастаючим підсумком з початку року	нараховане зобов'язання на 30.06.2026	витрати за квартал	витрати нарастаючим підсумком з початку року	нараховане зобов'язання на 30.06.2025	
1	Поточні виплати працівникам	(9 243)	(19 979)	4 119	(9 586)	(15 508)	-	
2	Всього	(9 243)	(19 979)	4 119	(9 586)	(15 508)	-	

Короткострокові виплати провідному управлінському персоналу включають заробітну плату, премії, внески на соціальне страхування та нарахування на оплачувані щорічні відпустки.

Протягом шестимісячного періоду, що завершився 30 червня 2026 року, та аналогічного попереднього періоду управлінському персоналу бонуси не виплачувались.

Примітка 24. Події після дати балансу.

За період між датою балансу і датою затвердження Правлінням Банку цієї фінансової звітності не відбулося жодних подій, які б суттєво вплинули на показники фінансового звіту Банку станом на 30 червня 2026 року. Після звітної дати Банк отримав рішення Національного банку України про застосування до АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» заходів впливу у вигляді накладення штрафів за порушення вимог валютного законодавства та законодавства України у сфері ПВК / ФТ в розмірі 42 545 тис.грн. Банк очікує, що сплата цих штрафів не призведе до порушення пруденційних нормативів, встановлених Національним банком.

В.о. Голови Правління

Ольга НОЩЕНКО

В.о. Головного бухгалтера

Василь КОЛЕСНИК

