



**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
"ЮНЕКС БАНК"**

**ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ  
ЗА ПЕРІОД, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2026 РОКУ**

## ЗМІСТ

|                                                                                                                                                              |     |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| 1. [IAS1 110000] Загальна інформація про фінансову звітність .....                                                                                           | 3   |
| 2. [IAS1 220000] Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан, у порядку ліквідності .....                                                                  | 4   |
| 3. [IAS1 320000] Проміжний скорочений звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за характером витрат .....                                               | 6   |
| 4. [IAS7 510000] Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів, прямий метод .....                                                                       | 8   |
| 5. [IAS1 610000] Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі .....                                                                               | 10  |
| 6. [IAS1 800100] Примітки – Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу .....                                                                  | 12  |
| 7. [IAS1 800200] Примітки – Аналіз доходів та витрат .....                                                                                                   | 15  |
| 8. [IAS7 800300] Примітки – рух грошових коштів, розкриття додаткової інформації .....                                                                       | 17  |
| 9. [IAS1 800610] Примітки – Перелік суттєвої інформації про облікову політику .....                                                                          | 18  |
| 10. [IAS1 810000] Примітки – Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ .....                                                            | 29  |
| 11. [IAS8 811000] Примітки – Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки .....                                                                   | 37  |
| 12. [IAS10 815000] Примітки – Події після звітного періоду .....                                                                                             | 39  |
| 13. [IAS24 818000] Примітки – Пов'язана сторона .....                                                                                                        | 40  |
| 14. [IAS16 822100] Примітки – Основні засоби .....                                                                                                           | 44  |
| 15. [IFRS7 822390-00] Примітки – Фінансові інструменти .....                                                                                                 | 54  |
| 16. [IFRS7 822390-01] Примітки – Фінансові активи .....                                                                                                      | 55  |
| 17. [IFRS7 822390-02] Примітки – Кредитні рейтинги .....                                                                                                     | 56  |
| 18. [IFRS7 822390-03] Примітки – Фінансові зобов'язання .....                                                                                                | 60  |
| 19. [IFRS7 822390-08] Примітки – Дохід, витрати, прибутки чи збитки від фінансових інструментів .....                                                        | 61  |
| 20. [IFRS7 822390-12] Примітки – Узгодження змін у величині можливих збитків та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів ..... | 62  |
| 21. [IFRS7 822390-13] Примітки – Вразливість до кредитного ризику .....                                                                                      | 75  |
| 22. [IFRS7 822390-14] Примітки – Матриця резерву за зобов'язанням .....                                                                                      | 86  |
| 23. [IFRS7 822390-15] Примітки – Фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась .....                                          | 87  |
| 24. [IAS38 823180] Примітки – Нематеріальні активи .....                                                                                                     | 91  |
| 25. [IAS37 827570] Примітки – Інші забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи .....                                                                  | 94  |
| 26. [IAS19 834480] Примітки – Виплати працівникам .....                                                                                                      | 97  |
| 27. [IAS33 838000] Примітки – Прибуток на акцію .....                                                                                                        | 98  |
| 28. [IAS1 861200] Примітки – Акціонерний капітал, резерви та інша частка участі в капіталі .....                                                             | 99  |
| 29. [IAS1 880000] Примітки – Додаткова інформація .....                                                                                                      | 101 |

## 110000 – Загальна інформація про фінансову звітність



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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЮНЕКС БАНК"

Ідентифікаційний код юридичної особи

20023569

Міжнародний код ідентифікації юридичної особи

894500QWN909KJJRLF32

Код КВЕД

64.19

Сайт компанії

<https://www.unexbank.ua>

### Опис характеру фінансової звітності

Проміжна скорочена фінансова звітність

Дата кінця звітного періоду

30.09.2026

Період, який охоплюється фінансовою звітністю

Період з 01.01.2026 року по 30.09.2026 року

Опис валюти подання

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

Рівень округлення, використаний у фінансовій звітності

Звітність складено у тисячах гривень, округлених до цілих

## 220000 – Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан, у порядку ліквідності



### Звіт про фінансовий стан

|                                                                              | Примітки            | 30 вересня<br>2026 р. | 31 грудня<br>2025 р. |
|------------------------------------------------------------------------------|---------------------|-----------------------|----------------------|
| <b>Активи</b>                                                                |                     |                       |                      |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                                              | 822390-01<br>800100 | 373,883               | 331,143              |
| Кредити та аванси банкам                                                     | 822390-01<br>800100 | 537,763               | 149,792              |
| Кредити та аванси клієнтам                                                   | 822390-01<br>800100 | 3,171,476             | 1,624,268            |
| Інвестиції в цінні папери                                                    | 822390-01<br>800100 | 1,786,290             | 2,752,941            |
| Поточні податкові активи                                                     |                     | 105                   | 1,329                |
| Відстрочені податкові активи                                                 |                     | 3,508                 | 4,448                |
| Нематеріальні активи за винятком гудвілу                                     | 823180              | 18,396                | 19,442               |
| Основні засоби                                                               | 822100<br>800100    | 44,181                | 26,211               |
| Активи з права користування                                                  | 800100              | 33,032                | 19,943               |
| Інші фінансові активи                                                        | 822390-01<br>800100 | 119,088               | 99,802               |
| Інші нефінансові активи                                                      | 800100              | 8,495                 | 5,708                |
| <b>Загальна сума активів</b>                                                 |                     | <b>6,063,185</b>      | <b>5,015,084</b>     |
| <b>Зобов'язання</b>                                                          |                     |                       |                      |
| Кошти банків                                                                 | 822390-03<br>800100 | 293,380               | 491,513              |
| Кошти клієнтів                                                               | 822390-03<br>800100 | 4,648,806             | 3,586,309            |
| Інші залучені кошти                                                          | 822390-03<br>800100 | 1,537                 | 1,674                |
| <b>Забезпечення</b>                                                          |                     |                       |                      |
| Забезпечення за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії | 827570<br>800100    | 6,533                 | 4,044                |
| <b>Загальна сума забезпечень</b>                                             |                     | <b>6,533</b>          | <b>4,044</b>         |
| Інші фінансові зобов'язання                                                  | 822390-03<br>800100 | 276,756               | 296,354              |
| Інші нефінансові зобов'язання                                                | 800100              | 32,250                | 26,634               |
| Субординований борг                                                          | 822390-03<br>800100 | 201,973               | 247,096              |
| <b>Загальна сума зобов'язань</b>                                             |                     | <b>5,461,235</b>      | <b>4,653,624</b>     |
| <b>Власний капітал та зобов'язання</b>                                       |                     |                       |                      |
| <b>Власний капітал</b>                                                       |                     |                       |                      |
| Статутний капітал                                                            | 861200<br>800100    | 738,887               | 492,000              |
| Нерозподілений прибуток                                                      | 800100              | -152,602              | -145,704             |
| Емісійний дохід                                                              | 800100              | 4,161                 | 4,161                |
| Резервні та інші фонди банку                                                 | 800100              | 11,504                | 11,003               |
| <b>Загальна сума власного капіталу</b>                                       |                     | <b>601,950</b>        | <b>361,460</b>       |

|                                                | Примітки | 30 вересня<br>2026 р. | 31 грудня<br>2025 р. |
|------------------------------------------------|----------|-----------------------|----------------------|
| Загальна сума власного капіталу та зобов'язань |          | 6,063,185             | 5,015,084            |

Затверджено керівництвом до випуску та підписано "27" жовтня 2026 року.

В.о.Голови Правління

Ганна ЗОЛОТЬКО

Головний бухгалтер

Світлана ШИМАНСЬКА



## 320000 – Проміжний скорочений звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за характером витрат



### Прибуток або збиток

| Примітки                                                                                                                                      | 30 вересня 2026 року       |                                                         | 30 вересня 2025 року |                                                         |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|---------------------------------------------------------|----------------------|---------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                               | 3 квартал 2026 року        | наростаючим підсумком із початку року до дати звітності | 3 квартал 2025 року  | наростаючим підсумком із початку року до дати звітності |
| <b>Прибуток (збиток)</b>                                                                                                                      |                            |                                                         |                      |                                                         |
| <b>Дохід від звичайної діяльності</b>                                                                                                         | <b>342,540</b>             | <b>910,382</b>                                          | <b>191,791</b>       | <b>514,684</b>                                          |
| <b>Процентні доходи</b>                                                                                                                       | <b>307,142</b>             | <b>808,983</b>                                          | <b>173,369</b>       | <b>467,590</b>                                          |
| Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка                                                                     | 800200                     | 307,142                                                 | 173,369              | 467,590                                                 |
| Комісійні доходи                                                                                                                              | 800200                     | 35,398                                                  | 18,422               | 47,094                                                  |
| Процентні витрати                                                                                                                             | 800200                     | -155,843                                                | -78,238              | -199,934                                                |
| Комісійні витрати                                                                                                                             | 800200                     | -26,694                                                 | -12,158              | -37,457                                                 |
| Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток                          | 800200                     | -1,835                                                  | -732                 | -974                                                    |
| Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою                                                                                     | 800200                     | 9,448                                                   | 5,109                | 29,278                                                  |
| Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти                                                                                      |                            | -1,043                                                  | 731                  | -719                                                    |
| Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9 | 800200                     | -35,453                                                 | -18,150              | -34,088                                                 |
| Інші прибутки (збитки)                                                                                                                        | 800200                     | 8,967                                                   | 13,880               | 19,664                                                  |
| Витрати на виплати працівникам                                                                                                                | 800200                     | -82,773                                                 | -61,650              | -181,647                                                |
| Амортизаційні витрати матеріальних та нематеріальних активів                                                                                  | 800200<br>822100<br>823180 | -8,226                                                  | -6,700               | -19,386                                                 |
| Інші адміністративні та операційні витрати                                                                                                    | 800200                     | -52,226                                                 | -33,573              | -95,671                                                 |
| <b>Прибуток (збиток) від операційної діяльності</b>                                                                                           | <b>-3,138</b>              | <b>-5,457</b>                                           | <b>310</b>           | <b>-6,250</b>                                           |
| <b>Прибуток (збиток) до оподаткування</b>                                                                                                     | <b>-3,138</b>              | <b>-5,457</b>                                           | <b>310</b>           | <b>-6,250</b>                                           |
| Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)                                                                                     |                            | -850                                                    | -23                  | 85                                                      |
| <b>Прибуток (збиток) від діяльності, що триває</b>                                                                                            | <b>-3,988</b>              | <b>-6,397</b>                                           | <b>287</b>           | <b>-6,165</b>                                           |
| <b>Прибуток (збиток)</b>                                                                                                                      | <b>-3,988</b>              | <b>-6,397</b>                                           | <b>287</b>           | <b>-6,165</b>                                           |
| <b>Прибуток на акцію</b>                                                                                                                      |                            |                                                         |                      |                                                         |
| <b>Базовий прибуток на акцію</b>                                                                                                              |                            |                                                         |                      |                                                         |
| Базовий прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває                                                                                  | 838000                     | -0.0043                                                 | 0.0004               | -0.0224                                                 |

|                                                      | Примітки | 30 вересня 2026 року   |                                                                     | 30 вересня 2025 року   |                                                                     |
|------------------------------------------------------|----------|------------------------|---------------------------------------------------------------------|------------------------|---------------------------------------------------------------------|
|                                                      |          | 3 квартал<br>2026 року | наростаючим<br>підсумком із<br>початку року<br>до дати<br>звітності | 3 квартал<br>2025 року | наростаючим<br>підсумком із<br>початку року<br>до дати<br>звітності |
| Загальна сума базового прибутку<br>(збитку) на акцію |          | -0.0043                | -0.0112                                                             | 0.0004                 | -0.0224                                                             |

Затверджено керівництвом до випуску та підписано "27" жовтня 2026 року.

В.о.Голови Правління

Ганна ЗОЛОТЬКО

Головний бухгалтер

Людмила ШИМАНСЬКА



## 510000 – Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів, прямий метод



### Звіт про рух грошових коштів

|                                                                                                                                            | 30 вересня<br>2026 р. | 30 вересня<br>2025 р. |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Грошові потоки від (для) операційної діяльності</b>                                                                                     |                       |                       |
| <b>Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності</b>                                                                         |                       |                       |
| Комісійні доходи, що отримані                                                                                                              | 102,289               | 46,039                |
| Чисте (збільшення)/зменшення від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | -3,496                | -974                  |
| Чисте (збільшення)/зменшення від операцій з іноземною валютою                                                                              | 27,016                | 29,278                |
| Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності                                                                                | 28,876                | 19,831                |
| <b>Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності</b>                                                                             |                       |                       |
| Комісійні витрати, що сплачені                                                                                                             | -70,625               | -39,489               |
| Виплати працівникам та виплати від їх імені                                                                                                | -233,238              | -180,265              |
| Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені                                                                            | -140,846              | -97,703               |
| <b>Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності</b>                                                                                 | <b>-290,024</b>       | <b>-223,283</b>       |
| Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери                                                                                     | 944,354               | -371,365              |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків                                                                             | -388,011              | -56,728               |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів                                                                           | -1,613,593            | -418,517              |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів                                                                                      | -16,995               | -741                  |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших активів                                                                                                 | -6,625                | -415                  |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків                                                                                                 | -198,800              | 409,901               |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів                                                                                               | 1,066,112             | 43,230                |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань                                                                                  | -50,038               | 77,031                |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань                                                                                             | -7,294                | -11,340               |
| Проценти сплачені                                                                                                                          | -401,605              | -190,372              |
| Проценти отримані                                                                                                                          | 819,639               | 483,507               |
| <b>Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)</b>                                              | <b>-142,880</b>       | <b>-259,092</b>       |
| <b>Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності</b>                                                                                   |                       |                       |
| Надходження від продажу основних засобів                                                                                                   | 1,319,118             | 297,598               |
| Придбання основних засобів                                                                                                                 | -1,329,433            | -300,072              |
| Придбання нематеріальних активів                                                                                                           | -3,461                | -4,762                |
| <b>Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)</b>                                          | <b>-13,776</b>        | <b>-7,236</b>         |
| <b>Грошові потоки від (для) фінансової діяльності</b>                                                                                      |                       |                       |
| Надходження від випуску акцій                                                                                                              | 246,887               | 200,000               |
| Емісія простих акцій                                                                                                                       | 246,887               | 200,000               |
| Надходження від запозичень                                                                                                                 | 200,000               | 246,887               |
| Отримання субординованого боргу                                                                                                            | 200,000               | 246,887               |
| Погашення запозичень                                                                                                                       | -246,887              | -120,000              |
| Повернення субординованого боргу                                                                                                           | -246,887              | -120,000              |
| <b>Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)</b>                                                | <b>200,000</b>        | <b>326,887</b>        |

|                                                                                                          | 30 вересня<br>2026 р. | 30 вересня<br>2025 р. |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу</b>    | <b>43,344</b>         | <b>60,559</b>         |
| <b>Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти</b>                                     |                       |                       |
| Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти                                            | -604                  | -11                   |
| <b>Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів після впливу змін валютного курсу</b> | <b>42,740</b>         | <b>60,548</b>         |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду                                                       | 331,143               | 226,382               |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду                                                        | 373,883               | 286,930               |

Затверджено керівництвом до випуску та підписано "27" жовтня 2026 року.

В.о.Голови Правління

Ганна ЗОЛОТЬКО

Головний бухгалтер

Світлана ШИМАНСЬКА



## 610000 – Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі



## Звіт про зміни у власному капіталі станом на 30 вересня 2026 року

|                                                        | Статутний капітал |                              | Емісійний дохід | Резервні та інші фонди банку | Нерозподілений прибуток | Власний капітал |
|--------------------------------------------------------|-------------------|------------------------------|-----------------|------------------------------|-------------------------|-----------------|
|                                                        | Звичайні акції    | Усього акціонерного капіталу |                 |                              |                         |                 |
| Власний капітал на початок періоду                     | 492,000           | 492,000                      | 4,161           | 11,003                       | -145,704                | 361,460         |
| <b>Зміни у власному капіталі</b>                       |                   |                              |                 |                              |                         |                 |
| Сукупний дохід                                         |                   |                              |                 |                              |                         |                 |
| Прибуток (збиток)                                      | -                 | -                            | -               | -                            | -6,397                  | -6,397          |
| Сукупний дохід                                         | -                 | -                            | -               | -                            | -6,397                  | -6,397          |
| Випуск власного капіталу                               | 246,887           | 246,887                      | -               | -                            | -                       | 246,887         |
| Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу | 246,887           | 246,887                      | -               | -                            | -6,397                  | 240,490         |
| Розподіл прибутку минулих років                        | -                 | -                            | -               | 501                          | -501                    | -               |
| Власний капітал на кінець періоду                      | 738,887           | 738,887                      | 4,161           | 11,504                       | -152,602                | 601,950         |

## Звіт про зміни у власному капіталі станом на 30 вересня 2025 року

|                                    | Статутний капітал |                              | Емісійний дохід | Резервні та інші фонди банку | Нерозподілений прибуток | Власний капітал |
|------------------------------------|-------------------|------------------------------|-----------------|------------------------------|-------------------------|-----------------|
|                                    | Звичайні акції    | Усього акціонерного капіталу |                 |                              |                         |                 |
| Власний капітал на початок періоду | 292,000           | 292,000                      | 4,161           | 11,003                       | -150,716                | 156,448         |
| <b>Зміни у власному капіталі</b>   |                   |                              |                 |                              |                         |                 |
| Сукупний дохід                     |                   |                              |                 |                              |                         |                 |
| Прибуток (збиток)                  | -                 | -                            | -               | -                            | -6,165                  | -6,165          |
| Сукупний дохід                     | -                 | -                            | -               | -                            | -6,165                  | -6,165          |

|                                                        | Статутний капітал |                              | Емісійний дохід | Резервні та інші фонди банку | Нерозподілений прибуток | Власний капітал |
|--------------------------------------------------------|-------------------|------------------------------|-----------------|------------------------------|-------------------------|-----------------|
|                                                        | Звичайні акції    | Усього акціонерного капіталу |                 |                              |                         |                 |
| Випуск власного капіталу                               | 200,000           | 200,000                      | -               | -                            | -                       | 200,000         |
| Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу | 200,000           | 200,000                      | -               | -                            | -6,165                  | 193,835         |
| Власний капітал на кінець періоду                      | 492,000           | 492,000                      | 4,161           | 11,003                       | -156,881                | 350,283         |

Затверджено керівництвом до випуску та підписано "27" жовтня 2026 року.

В.о.Голови Правління

Ганна ЗОЛОТЬКО

Головний бухгалтер

Світлана ШИМАНСЬКА



## 800100 – Примітки – Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу



### Підкласифікації активів, зобов'язань та капіталу

|                                                                                       | 30 вересня<br>2026 р. | 31 грудня<br>2025 р. |
|---------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------|
| <b>Грошові кошти та їх еквіваленти</b>                                                |                       |                      |
| Грошові кошти                                                                         |                       |                      |
| Готівка                                                                               | 129,132               | 143,073              |
| Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України                       | 244,751               | 188,070              |
| <b>Загальна сума грошових коштів</b>                                                  | <b>373,883</b>        | <b>331,143</b>       |
| <b>Загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів</b>                               | <b>373,883</b>        | <b>331,143</b>       |
| <b>Кредити та аванси</b>                                                              | <b>3,709,239</b>      | <b>1,774,060</b>     |
| Кредити та аванси банкам                                                              | 537,763               | 149,792              |
| Кредити, надані іншим банкам                                                          | 537,763               | 149,792              |
| короткострокові                                                                       | 537,763               | 149,792              |
| Кредити та аванси клієнтам                                                            | 3,171,476             | 1,624,268            |
| Кредити корпоративним суб'єктам господарювання                                        | 1,574,523             | 614,268              |
| Кредити покупцям                                                                      | 1,595,795             | 1,008,791            |
| Іпотечні кредити                                                                      | 1,158                 | 1,209                |
| <b>Категорії фінансових активів</b>                                                   |                       |                      |
| Фінансові активи за амортизованою собівартістю                                        | 5,859,368             | 4,814,873            |
| Кредити та аванси за амортизованою собівартістю                                       | 3,709,239             | 1,774,060            |
| Кредити та аванси банкам за амортизованою собівартістю                                | 537,763               | 149,792              |
| Кредити та аванси клієнтам за амортизованою собівартістю                              | 3,171,476             | 1,624,268            |
| Боргові інструменти, утримувані за амортизованою собівартістю                         | 1,786,290             | 2,752,941            |
| <b>Загальна сума фінансових активів</b>                                               | <b>5,859,368</b>      | <b>4,814,873</b>     |
| <b>Кредити та аванси за амортизованою собівартістю</b>                                |                       |                      |
| Кредити та аванси за амортизованою собівартістю, валова балансова вартість            | 3,887,219             | 1,906,584            |
| Кредити та аванси за амортизованою собівартістю, резерв під очікувані кредитні збитки | 177,980               | 132,524              |
| Чисті кредити та аванси за амортизованою собівартістю                                 | 3,709,239             | 1,774,060            |
| Кредити та аванси банкам за амортизованою собівартістю                                | 537,763               | 149,792              |
| Кредити та аванси клієнтам за амортизованою собівартістю                              | 3,171,476             | 1,624,268            |
| <b>Нематеріальні активи та гудвіл</b>                                                 |                       |                      |
| Нематеріальні активи за винятком гудвілу                                              |                       |                      |
| Нематеріальні активи на етапі розробки                                                | -                     | 2,730                |
| Інші нематеріальні активи                                                             | 18,396                | 16,712               |
| <b>Загальна сума нематеріальних активів за винятком гудвілу</b>                       | <b>18,396</b>         | <b>19,442</b>        |
| <b>Загальна сума нематеріальних активів та гудвілу</b>                                | <b>18,396</b>         | <b>19,442</b>        |
| <b>Основні засоби</b>                                                                 |                       |                      |
| Земля та будівлі                                                                      |                       |                      |
| Будівлі                                                                               | 33,032                | 19,943               |
| <b>Загальна сума землі та будівель</b>                                                | <b>33,032</b>         | <b>19,943</b>        |
| Машини                                                                                | 943                   | 730                  |
| Транспортні засоби                                                                    |                       |                      |
| Автомобілі                                                                            | 168                   | 244                  |
| <b>Загальна сума транспортних засобів</b>                                             | <b>168</b>            | <b>244</b>           |
| Пристосування та приладдя                                                             | 375                   | 463                  |
| Комп'ютерне обладнання                                                                | 3,214                 | 2,084                |

|                                                                                                | 30 вересня<br>2026 р. | 31 грудня<br>2025 р. |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------|
| Комунікаційне та мережеве обладнання                                                           | 1,352                 | 1,323                |
| Поліпшення орендованої нерухомості                                                             | 979                   | 518                  |
| Незавершені капітальні вкладення в основні засоби                                              | 2,952                 | 25                   |
| Інші основні засоби                                                                            | 1,166                 | 881                  |
| <b>Загальна сума основних засобів</b>                                                          | <b>44,181</b>         | <b>26,211</b>        |
| <b>Різні активи</b>                                                                            |                       |                      |
| <b>Боргові інструменти утримувані</b>                                                          |                       |                      |
| Державні боргові інструменти утримувані                                                        | 1,786,290             | 2,752,941            |
| <b>Загальна сума боргових інструментів утримуваних</b>                                         | <b>1,786,290</b>      | <b>2,752,941</b>     |
| Відстрочені податкові активи                                                                   | 3,508                 | 4,448                |
| Поточні податкові активи                                                                       | 105                   | 1,329                |
| <b>Інші фінансові активи</b>                                                                   |                       |                      |
| Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками                                 | 46,375                | 33,761               |
| Обмежені до використання грошові кошти та їх еквіваленти                                       | 67,881                | 62,058               |
| Інша дебіторська заборгованість                                                                | 4,832                 | 3,983                |
| <b>Загальна сума інших фінансових активів</b>                                                  | <b>119,088</b>        | <b>99,802</b>        |
| <b>Інші нефінансові активи</b>                                                                 |                       |                      |
| <b>Дебіторська заборгованість за податками за винятком податку на прибуток</b>                 | <b>611</b>            | <b>126</b>           |
| Дебіторська заборгованість за іншими податками                                                 | 611                   | 126                  |
| <b>Попередні платежі та нарахований дохід за винятком договірних активів</b>                   |                       |                      |
| Попередні платежі                                                                              | 509                   | 238                  |
| <b>Загальна сума попередніх платежів та нарахованого доходу за винятком договірних активів</b> | <b>509</b>            | <b>238</b>           |
| <b>Попередні платежі та нарахований дохід за включно з договірними активами</b>                |                       |                      |
| Попередні платежі                                                                              | 509                   | 238                  |
| <b>Загальна сума попередніх платежів та нарахованого доходу включно з договірними активами</b> | <b>509</b>            | <b>238</b>           |
| Банківські метали                                                                              | 50                    | 54                   |
| Запаси                                                                                         | 59                    | 50                   |
| Інші активи                                                                                    | 7,266                 | 5,241                |
| <b>Загальна сума інших нефінансових активів</b>                                                | <b>8,495</b>          | <b>5,709</b>         |
| <b>Категорії фінансових зобов'язань</b>                                                        |                       |                      |
| Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю                                           | 5,422,452             | 4,622,946            |
| Депозити за амортизованою собівартістю                                                         | 4,942,186             | 3,586,309            |
| Депозити від банків за амортизованою собівартістю                                              | 293,380               | 491,513              |
| Депозити від клієнтів за амортизованою собівартістю                                            | 4,648,806             | 3,586,309            |
| Субординовані зобов'язання за амортизованою собівартістю                                       | 201,973               | 247,096              |
| <b>Загальна сума фінансових зобов'язань</b>                                                    | <b>5,422,452</b>      | <b>4,622,946</b>     |
| <b>Інші залучені кошти</b>                                                                     |                       |                      |
| Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій                              | 1,537                 | 1,674                |
| <b>Усього інших залучених коштів</b>                                                           | <b>1,537</b>          | <b>1,674</b>         |
| <b>Позики, за типами</b>                                                                       |                       |                      |
| <b>Кредити отримані</b>                                                                        | <b>293,380</b>        | <b>491,513</b>       |
| Забезпечені банківські кредити отримані                                                        | 293,380               | 491,513              |
| <b>Загальна сума запозичень</b>                                                                | <b>293,380</b>        | <b>491,513</b>       |
| <b>Субординовані зобов'язання</b>                                                              |                       |                      |
| Строкові субординовані зобов'язання                                                            | 201,973               | 247,096              |
| <b>Загальна сума субординованих зобов'язань</b>                                                | <b>201,973</b>        | <b>247,096</b>       |
| <b>Класи інших забезпечень</b>                                                                 |                       |                      |
| <b>Різні інші резерви за зобов'язанням</b>                                                     |                       |                      |
| Резерви за контрактами фінансової гарантії                                                     | 6,533                 | 4,044                |

|                                                                                                             | 30 вересня<br>2026 р. | 31 грудня<br>2025 р. |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------|
| <b>Усього різні інші резерви за зобов'язанням</b>                                                           | <b>6,533</b>          | <b>4,044</b>         |
| <b>Інші фінансові зобов'язання</b>                                                                          |                       |                      |
| Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками                                             | 25,838                | 19,974               |
| Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)                                                           | 33,626                | 20,907               |
| Інші фінансові зобов'язання                                                                                 | 217,292               | 255,473              |
| <b>Усього інших фінансових зобов'язань</b>                                                                  | <b>276,756</b>        | <b>296,354</b>       |
| <b>Різні зобов'язання</b>                                                                                   |                       |                      |
| Зобов'язання за депозитом                                                                                   | 4,648,806             | 3,586,309            |
| <b>Депозити від клієнтів</b>                                                                                |                       |                      |
| Залишки на строкових депозитах від клієнтів                                                                 | 2,637,769             | 1,960,682            |
| Залишки на поточних рахунках від клієнтів                                                                   | 2,011,037             | 1,625,627            |
| <b>Загальна сума депозитів від клієнтів</b>                                                                 | <b>4,648,806</b>      | <b>3,586,309</b>     |
| Зобов'язання перед іншими банками                                                                           | 293,380               | 491,513              |
| <b>Інші нефінансові зобов'язання</b>                                                                        |                       |                      |
| <b>Нарахування і відстрочений дохід включно з договірними зобов'язаннями</b>                                |                       |                      |
| <b>Відстрочений дохід включно з договірними зобов'язаннями</b>                                              |                       |                      |
| Відстрочений дохід за винятком договірних зобов'язань                                                       | 181                   | 182                  |
| <b>Загальна сума відстроченого доходу включно з договірними зобов'язаннями</b>                              | <b>181</b>            | <b>182</b>           |
| Нарахування                                                                                                 | 2,986                 | 5,082                |
| <b>Загальна сума нарахувань і відстроченого доходу включно з договірними зобов'язаннями</b>                 | <b>3,167</b>          | <b>5,264</b>         |
| Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку                                            | 16,830                | 14,055               |
| <b>Кредиторська заборгованість за соціальним забезпеченням та податками за винятком податку на прибуток</b> | <b>1,266</b>          | <b>775</b>           |
| Кредиторська заборгованість за податком на додану вартість                                                  | 1,266                 | 775                  |
| Кредиторська заборгованість за утриманими коштами                                                           | 5,164                 | 4,043                |
| Інша кредиторська заборгованість                                                                            | 5,823                 | 2,497                |
| <b>Загальна сума інших нефінансових зобов'язань</b>                                                         | <b>32,250</b>         | <b>26,634</b>        |
| <b>Статутний капітал</b>                                                                                    |                       |                      |
| Статутний капітал, звичайні акції                                                                           | 738,887               | 492,000              |
| <b>Загальна сума статутного капіталу</b>                                                                    | <b>738,887</b>        | <b>492,000</b>       |
| <b>Нерозподілений прибуток</b>                                                                              |                       |                      |
| Нерозподілений прибуток, прибуток (збиток) за звітний період                                                | -6,397                | 5,012                |
| Нерозподілений прибуток, за винятком прибутку (збитку) за звітний період                                    | -146,205              | -150,716             |
| <b>Загальна сума нерозподіленого прибутку</b>                                                               | <b>-152,602</b>       | <b>-145,704</b>      |
| <b>Різний власний капітал</b>                                                                               |                       |                      |
| Резервні та інші фонди банку                                                                                | 11,504                | 11,003               |
| Додатковий сплачений капітал                                                                                | 4,161                 | 4,161                |
| <b>Чисті активи (зобов'язання)</b>                                                                          |                       |                      |
| Активи                                                                                                      | 6,063,185             | 5,015,084            |
| Зобов'язання                                                                                                | 5,461,235             | 4,653,624            |
| <b>Чисті активи (зобов'язання)</b>                                                                          | <b>601,950</b>        | <b>361,460</b>       |

## 800200 – Примітки – Аналіз доходів та витрат



## Аналіз доходів та витрат

|                                                                                                                                                       | 30 вересня<br>2026 р. | 30 вересня<br>2025 р. |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Дохід від звичайної діяльності</b>                                                                                                                 |                       |                       |
| <b>Процентні доходи</b>                                                                                                                               | <b>808,983</b>        | <b>467,590</b>        |
| Процентні доходи від грошових коштів та банківських залишків в інших банках                                                                           | 1,420                 | 1,921                 |
| Процентні доходи від боргових інструментів утримуваних                                                                                                | 353,285               | 227,125               |
| Процентні доходи від кредитів та авансів клієнтам                                                                                                     | 453,175               | 237,324               |
| Процентні доходи від інших фінансових активів                                                                                                         | 1,103                 | 1,220                 |
| <b>Комісійні доходи</b>                                                                                                                               |                       |                       |
| Пов'язана з кредитом плата та комісійні доходи                                                                                                        | 228                   | 535                   |
| Доходи від розрахунково-касового обслуговування                                                                                                       | 86,002                | 34,849                |
| Доходи за операціями з цінними паперами                                                                                                               | 51                    | 121                   |
| Доходи за позабалансовими операціями                                                                                                                  | 6,652                 | 3,505                 |
| Доходи за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів                                                                                  | 6,043                 | 6,390                 |
| Інші комісійні доходи                                                                                                                                 | 2,423                 | 1,694                 |
| <b>Загальна сума гонорарів за послуги та комісійних доходів</b>                                                                                       | <b>101,399</b>        | <b>47,094</b>         |
| <b>Загальна сума доходу від звичайної діяльності</b>                                                                                                  | <b>910,382</b>        | <b>514,684</b>        |
| <b>Суттєві доходи та витрати</b>                                                                                                                      |                       |                       |
| <b>Збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у складі прибутку чи збитку, кредити та аванси</b>         |                       |                       |
| Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку або збитку, кредити та аванси                                                                    | -81,317               | -34,259               |
| Сторнування збитку від зменшення корисності, визнаного у складі прибутку або збитку, кредити та аванси                                                | 61                    | 171                   |
| <b>Чистий збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у складі прибутку або збитку, кредити та аванси</b> | <b>-81,256</b>        | <b>-34,088</b>        |
| <b>Прибутки (збитки) від вибуття основних засобів</b>                                                                                                 |                       |                       |
| Прибутки від вибуття основних засобів                                                                                                                 | 336                   | 37                    |
| Збитки від вибуття основних засобів                                                                                                                   | -46                   | -                     |
| <b>Чисті прибутки (збитки) від вибуття основних засобів</b>                                                                                           | <b>290</b>            | <b>37</b>             |
| <b>Прибутки (збитки) від врегулювання судових позовів</b>                                                                                             |                       |                       |
| Прибутки від врегулювання судових позовів                                                                                                             | 224                   | 150                   |
| <b>Чисті прибутки (збитки) від урегулювання судових позовів</b>                                                                                       | <b>224</b>            | <b>150</b>            |
| Витрати на роялті                                                                                                                                     | -450                  | -843                  |
| Інші фінансові доходи (витрати)                                                                                                                       | -1,348                | -719                  |
| Інші фінансові доходи                                                                                                                                 | 27,016                | 29,278                |
| <b>Процентні витрати</b>                                                                                                                              | <b>-413,314</b>       | <b>-199,934</b>       |
| Процентні витрати за банківськими кредитами та овердрафтами                                                                                           | -65,481               | -18,367               |
| Процентні витрати за депозитами від клієнтів                                                                                                          | -330,886              | -178,596              |
| Процентні витрати за іншими фінансовими зобов'язаннями                                                                                                | -1,074                | -2,572                |
| Інші процентні витрати                                                                                                                                | -15,873               | -399                  |
| Витрати на ремонт і обслуговування                                                                                                                    | -30,485               | -19,699               |
| <b>Витрати на паливо та енергію</b>                                                                                                                   |                       |                       |
| Витрати на паливо                                                                                                                                     | -258                  | -89                   |
| <b>Загальна сума витрат на паливо і енергію</b>                                                                                                       | <b>-258</b>           | <b>-89</b>            |
| Інші операційні доходи (витрати)                                                                                                                      | 909                   | 6,533                 |
| Різний інший операційний дохід                                                                                                                        | 19,917                | 2,948                 |
| Різні інші операційні витрати                                                                                                                         | -42,063               | -21,995               |

|                                                                                                                                                                                   | 30 вересня<br>2026 р. | 30 вересня<br>2025 р. |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Витрати на благодійні внески та субсидії                                                                                                                                          | -150                  | -                     |
| Орендний дохід                                                                                                                                                                    | 79                    | 125                   |
| Орендні витрати                                                                                                                                                                   | -1,789                | -2,194                |
| Доходи від штрафів та пені                                                                                                                                                        | 184                   | 46                    |
| Витрати на продаж та маркетинг                                                                                                                                                    | -11,290               | -8,755                |
| <b>Комісійні витрати</b>                                                                                                                                                          |                       |                       |
| Витрати від розрахунково-касового обслуговування                                                                                                                                  | -66,114               | -30,719               |
| Витрати за операціями з цінними паперами                                                                                                                                          | -365                  | -297                  |
| Витрати за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів                                                                                                             | -4,505                | -6,329                |
| Інші комісійні витрати                                                                                                                                                            | -69                   | -112                  |
| <b>Загальна сума комісійних витрат</b>                                                                                                                                            | <b>-71,053</b>        | <b>-37,457</b>        |
| <b>Доходи (витрати) від продажу</b>                                                                                                                                               |                       |                       |
| Доходи (витрати) від продажу боргових інструментів                                                                                                                                | 1,485                 | 7,866                 |
| Доходи (витрати) від продажу похідних фінансових інструментів                                                                                                                     | -3,496                | -974                  |
| Доходи (витрати) від продажу за валютними контрактами                                                                                                                             | 27,016                | 29,278                |
| Інші доходи (витрати) від продажу                                                                                                                                                 | -                     | 1,275                 |
| <b>Загальна сума доходів (витрат) від продажу</b>                                                                                                                                 | <b>-2,011</b>         | <b>8,167</b>          |
| <b>Витрати за характером</b>                                                                                                                                                      |                       |                       |
| Витрати на послуги                                                                                                                                                                | -9,536                | -8,330                |
| Витрати на страхування                                                                                                                                                            | -13,482               | -6,943                |
| Витрати на оплату професійних послуг                                                                                                                                              | -1,819                | -1,289                |
| Банківські та подібні нарахування                                                                                                                                                 | -8,530                | -5,911                |
| Витрати на відрядження                                                                                                                                                            | -476                  | -121                  |
| Витрати на комунікацію                                                                                                                                                            | -17,028               | -14,826               |
| Комунальні витрати                                                                                                                                                                | -3,155                | -4,432                |
| Витрати на рекламу                                                                                                                                                                | -11,290               | -8,755                |
| <b>Класи витрат на виплати працівникам</b>                                                                                                                                        |                       |                       |
| <b>Короткострокові витрати на виплати працівникам</b>                                                                                                                             |                       |                       |
| Заробітна плата                                                                                                                                                                   | -194,617              | -149,058              |
| Внески на соціальне забезпечення                                                                                                                                                  | -40,470               | -31,626               |
| Інші короткострокові виплати працівникам                                                                                                                                          | -925                  | -963                  |
| <b>Загальна сума короткострокових витрат на виплати працівникам</b>                                                                                                               | <b>-236,012</b>       | <b>-181,647</b>       |
| <b>Загальна сума витрат на виплати працівникам</b>                                                                                                                                | <b>-236,012</b>       | <b>-181,647</b>       |
| <b>Амортизація матеріальних та нематеріальних активів та збитки від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), які визнаються у прибутку або збитку</b> |                       |                       |
| <b>Амортизаційні витрати матеріальних та нематеріальних активів</b>                                                                                                               |                       |                       |
| Амортизаційні витрати матеріальних активів                                                                                                                                        | -18,179               | -16,201               |
| Амортизаційні витрати нематеріальних активів                                                                                                                                      | -4,514                | -3,185                |
| <b>Загальна сума амортизаційних витрат</b>                                                                                                                                        | <b>-22,693</b>        | <b>-19,386</b>        |
| <b>Загальна сума амортизації і збитків від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), визнаних у прибутку або збитку</b>                                | <b>-22,693</b>        | <b>-19,386</b>        |
| Витрати на сплату податку за винятком витрат на податок на прибуток                                                                                                               | -3,733                | -610                  |
| <b>Загальна сума витрат, за характером</b>                                                                                                                                        | <b>-271,974</b>       | <b>-209,973</b>       |
|                                                                                                                                                                                   | 30 вересня<br>2026 р. | 30 вересня<br>2025 р. |
| <b>Сукупний дохід від діяльності, що триває, та припиненої діяльності</b>                                                                                                         |                       |                       |
| Сукупний дохід від діяльності, що триває                                                                                                                                          | -6,397                | -6,165                |
| <b>Загальна сума сукупного доходу</b>                                                                                                                                             | <b>-6,397</b>         | <b>-6,165</b>         |

## 800300 – Примітки – рух грошових коштів, розкриття додаткової інформації



### Звіт про рух грошових коштів

|                                                                  | 30 вересня<br>2026 р. | 30 вересня<br>2025 р. |
|------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Грошові потоки від (для) операційної діяльності</b>           |                       |                       |
| <b>Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності</b>   |                       |                       |
| Виплати працівникам                                              | 233,238               | 180,265               |
| Процентні доходи, що отримані                                    | 819,639               | 483,507               |
| Комісійні доходи, що отримані                                    | 102,289               | 46,039                |
| Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери           | 944,354               | -371,365              |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків   | -388,011              | -56,728               |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів | -1,613,593            | -418,517              |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків                       | -198,800              | 409,901               |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів                     | 1,066,112             | 43,230                |

## 800610 – Примітки – Перелік суттєвої інформації про облікову політику

### Розкриття суттєвої інформації про облікову політику

Облікова політика Банку складена у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ), чинного законодавства, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», а також згідно з правилами ведення бухгалтерського обліку в банківських установах, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України. Інформація, що наведена у фінансовій звітності, відповідає таким якісним характеристикам, як зрозумілість, доречність, суттєвість, достовірність, правдивість подання, зіставність, нейтральність та своєчасність інформації. Інформація, що наведена у фінансовій звітності, підготовлена на основі принципу історичної собівартості оцінки окремих фінансових інструментів у відповідності до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», за виключенням операцій оренди, які входять у сферу застосування МСФЗ 16 «Оренда». Станом на звітну дату цієї Проміжної скороченої фінансової звітності (30.09.2026 року), а також на попередню звітну дату (31.12.2025 року), Банк не мав власних об'єктів нерухомості, які відображаються за справедливою (переоціненою) вартістю згідно з вимогами МСБО 16 «Основні засоби», не мав інвестиційної нерухомості, яка відображається за справедливою вартістю згідно з вимогами МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість». В своїй обліковій політиці Банк керується основними принципами МСФЗ, які дотримуються ним при веденні бухгалтерського обліку та складанні фінансової звітності: повнотою висвітлення, перевалюванням сутності над формою, автономністю, безперервністю, послідовністю, нарахуванням та відповідністю доходів і витрат, історичною (фактичною) собівартістю. При підготовці фінансової звітності була використана облікова політика, представлення та методи обчислення аналогічні до тих, що були використані при підготовці фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, за винятком змін у зв'язку прийняттям нових стандартів, що вступили в силу на 1 січня 2026 р. Консолідована фінансова звітність: Банк не складає консолідовану фінансову звітність у зв'язку з відсутністю дочірніх та асоційованих компаній. Банк входить до складу банківської групи «ДРАГОН» та є його відповідальною особою. Банк не складає консолідовану звітність банківської групи, оскільки є єдиним банком в цій групі, не здійснює активні операції з учасниками банківської групи, не здійснює контролю над такими учасниками банківської групи, що дозволяє Банку уникати ризиків, на які може наражатись внаслідок здійснення таких операцій. Під час застосування принципів облікової політики з метою складання фінансової звітності управлінський персонал Банку ураховує, чи допоможе розкриття інформації користувачам у розумінні відображення операцій, інших подій та умов, поданих у фінансових результатах діяльності та фінансовому стані Банку. Підготовка фінансової звітності згідно з МСФЗ вимагає від керівництва Банку формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування облікових політик, а також на суми активів, зобов'язань, доходів та витрат, відображених у фінансовій звітності. Оцінки та пов'язані з ними припущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, які вважаються обґрунтованими за даних обставин, результати яких формують основу суджень стосовно балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел.

### Опис облікової політики щодо запозичень

До запозичень належать власні кошти клієнтів (юридичних та фізичних осіб), що залучені Банком на вимогу та на визначений строк; кредити, що отримані від міжнародних і інших фінансових організацій; кошти інших банків, що залучені Банком на вимогу, в тому числі кошти на кореспондентських рахунках, та на визначений строк, в т.ч. за операціями РЕПО. Заборгованість перед іншими банками обліковується з моменту надання Банку грошових коштів або інших активів банками-контрагентами. Кошти клієнтів включають непохідні фінансові зобов'язання перед фізичними особами, державними або корпоративними клієнтами та обліковуються за амортизованою вартістю. Залучені кошти оцінюються під час первісного визнання за справедливою вартістю, уключаючи витрати на операцію та інші платежі, що пов'язані з ініціюванням цих фінансових інструментів. Після первісного визнання залучені кошти Банк оцінює за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час нарахування процентів та амортизації дисконту/премії. До запозичень належать власні кошти клієнтів (юридичних та фізичних осіб), що залучені Банком на вимогу та на визначений строк; кредити, що отримані від міжнародних і інших фінансових організацій; кошти інших банків, що залучені Банком на вимогу, в тому числі кошти на кореспондентських рахунках, та на визначений строк, в т.ч. за операціями РЕПО. Заборгованість перед іншими банками обліковується з моменту надання Банку грошових коштів або інших активів банками-контрагентами. Кошти клієнтів включають непохідні фінансові зобов'язання перед фізичними особами, державними або корпоративними клієнтами та обліковуються за амортизованою вартістю. Залучені кошти оцінюються під час первісного визнання за справедливою вартістю, уключаючи витрати на операцію та інші платежі, що пов'язані з ініціюванням цих фінансових інструментів. Після первісного визнання залучені кошти Банк оцінює за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час нарахування процентів та амортизації дисконту/премії. Витрати за залученими коштами (проценти та комісійні), що є невід'ємною частиною фінансового інструменту, відображаються в Звіті про сукупний дохід, прибуток або збиток, за характером витрат, у складі статті «Процентні витрати». Окремі комісії, що безпосередньо не пов'язані з виникненням такого фінансового інструменту, відображаються в звітності за статтею «Комісійні доходи» або «Комісійні витрати».

### Опис облікової політики щодо грошових потоків

Облікова політика щодо грошових потоків (Cash Flow) визначає основні елементи щодо грошових потоків: 1. Визначення грошових коштів та еквівалентів: Грошові кошти включають готівкові кошти та кошти на

кореспондентському рахунку в Національному банку України. Із грошових коштів та їх еквівалентів виключаються грошові кошти з обмеженим правом на їх використання 2. Метод складання Звіту про рух грошових коштів: Банк складає Звіт про рух грошових коштів за прямим методом, що розкриває основні класи фактичних надходжень та використання готівкових та безготівкових коштів у звітному періоді на основі аналізу змін у статтях Звіту про фінансовий стан, а також даних Звіту про прибутки і збитки, та є основою оцінки спроможності Банку генерувати та ефективно використовувати грошові кошти та їх еквіваленти. Звіти про рух грошових коштів. 3. Класифікація на потоки за видами діяльності: грошові потоки протягом звітного періоду розподіляються за потоками: від операційної діяльності (основна операційна діяльність, що приносить дохід від надання банківських послуг клієнтам); інвестиційної діяльності (придбання та реалізація необоротних активів, фінансових інвестицій); фінансової діяльності (зміни у розмірі та складі власного капіталу та позик (виплата дивідендів, отримання субординованого боргу та інших позик). Класифікація за видами діяльності дає змогу Банку оцінити вплив кожного виду діяльності на його фінансовий стан і на потоки грошових коштів та їх еквівалентів 4. Грошові потоки в іноземній валюті перераховуються у функціональну валюту (гривню) за курсом НБУ на дату на дату виникнення грошового потоку. 5. Негрошові операції: операції за інвестиційною та фінансовою діяльністю, що не потребують використання грошових коштів або їх еквівалентів, виключаються із Звіту про рух грошових коштів і розкриваються у відповідних примітках. Нереалізовані прибутки (збитки), що виникають під час зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют, не є грошовими потоками у Звіті про рух грошових коштів.

#### Опис облікової політики щодо застави

Облік забезпечення за наданими кредитами (застави, гарантії, поручительства, тощо) здійснюється за позабалансовими рахунками протягом дії відповідного договору застави. Банк відображає в бухгалтерському обліку заставу, що отримана як забезпечення кредиту [майно, у тому числі майнові права на грошові кошти, які розміщені на вклад (депозит)], за позабалансовими рахунками за справедливою вартістю. Коригування вартості заставленого майна на звітну дату до його справедливої вартості здійснюється на підставі звіту підрозділу Банку по моніторингу заставного майна про відповідність вартості заставленого майна поточній ринковій.

#### Опис облікової політики щодо умовних зобов'язань та умовних активів

Умовні зобов'язання не відображаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких зобов'язань надається, за винятком випадків, коли відтік ресурсів для виконання таких зобов'язань є малоймовірним. Умовні активи не визнаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких активів надається, коли надходження пов'язаних із ними економічних вигід є ймовірним.

#### Опис облікової політики щодо витрат на залучення клієнтів

Залучені кошти оцінюються під час первісного визнання за справедливою вартістю, уключаючи витрати на операції та інші платежі, що пов'язані з ініціюванням цих фінансових інструментів. Після первісного визнання залучені кошти Банк оцінює за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час нарахування процентів та амортизації дисконту/премії. Витрати за залученнями коштами (проценти та комісійні), що є невід'ємною частиною фінансового інструменту, відображаються в Звіті про прибутки та збитки ті інший сукупний дохід, у складі статті «Процентні витрати». Процентні доходи та витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка. Окремі комісії, що безпосередньо не пов'язані з виникненням такого фінансового інструменту, відображаються в звітності за статтею «Комісійні доходи» або «Комісійні витрати»

#### Опис облікової політики щодо витрат на програми лояльності клієнтів

Витрати на програми лояльності для клієнтів, в тому числі на сплату кешбеку, визнаються витратами на рекламу

#### Опис облікової політики щодо відстроченого податку на прибуток

Відстрочений податок на прибуток визнається в обліку Банку у вигляді відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань. Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. До статей тимчасових різниць, що впливають на суму відстроченого податку, крім невикористаних податкових збитків, відносяться відмінності між сумами амортизаційних відрахувань основних засобів та нематеріальних активів за даними фінансового та податкового обліку. Крім того, Банк визнає відстрочені податкові активи, що виникають від невикористаних податкових збитків або невикористаних податкових пільг, у тій мірі, в якій є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток, до якого можна застосовувати тимчасову різницю, що підлягає вирахуванню. У цій фінансовій звітності відстрочені податкові активи та зобов'язання станом на 30.09.2026 року, а також станом на 31.12.2025 року, розраховані на основі ставки оподаткування, що буде застосовуватися у періодах, коли будуть реалізовуватися тимчасові різниці (50% у 2026 році).

#### Опис облікової політики щодо амортизаційних витрат

Амортизаційні відрахування по основних засобах нараховуються щомісячно за прямолінійним методом, виходячи з терміну корисного використання. Амортизація основних засобів не припиняється на період реконструкції, модернізації та добудови, дообладнання та консервації цих активів. Нарахування амортизації основних засобів припиняється на одну з двох дат, що настає раніше: або на дату переведення активів до категорії активів, що утримуються для продажу, або на дату припинення визнання активів. Протягом року метод амортизації залишається незмінним. Наприкінці кожного звітного року, методи нарахування амортизації основних засобів переглядаються на відповідність економічним вигодам, що очікує отримати Банк від їх застосування. По малоцінних необоротних матеріальних активах амортизація нараховується в розмірі 100% вартості у першому місяці. Амортизація на незавершене будівництво, а також на землю не нараховується. Амортизаційні відрахування по

нематеріальних активах нараховуються щомісячно за прямолінійним методом, виходячи з терміну корисного використання. Протягом року метод амортизації нематеріальних активів залишається незмінним. Наприкінці кожного звітного року методи нарахування амортизації нематеріальних активів переглядаються на відповідність економічним вигодам, що очікує отримати Банк від їх застосування.

#### Опис облікової політики щодо припинення визнання фінансових інструментів

Банк припиняє визнання фінансового активу у разі, коли відбувається будь-яка з наступних подій: - строк дії контрактних прав на грошові потоки від фінансового активу закінчується, - здійснюється списання активу за рахунок резерву, - Банк передає фінансовий актив (тобто, передає контрактні права на одержання грошових потоків фінансового активу або зберігає контрактні права на отримання грошових потоків фінансового активу, але бере на себе контрактне зобов'язання сплатити грошові потоки одному або кільком контрагентам за угодою, умовами якої передбачено зобов'язання сплатити суми кінцевим одержувачам тільки після отримання суми від первісного активу або зобов'язання передати будь-які грошові потоки, які він отримує від імені кінцевих одержувачів, без суттєвої затримки) за умови передачі в основному всіх ризиків та винагород від володіння фінансовим активом та/або втрати контролю над таким активом. З метою аналізу цієї події Банк оцінює, якою мірою він зберігає ризики та винагороди від володіння фінансовим активом. У цьому випадку: - якщо Банк передає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, то він припиняє визнання фінансового активу і визнає окремо як активи або зобов'язання будь-які права та зобов'язання, створені або збережені при передачі; - якщо Банк зберігає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, то він продовжує визнавати фінансовий актив; - якщо Банк ні передає, ні зберігає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, тоді Банк визначає, чи зберігає він контроль за фінансовим активом. У цьому випадку: - якщо Банк не зберіг контроль, він припиняє визнання фінансового активу і визнає окремо як активи чи зобов'язання будь-які права чи обов'язки, створені або збережені при передачі; - якщо Банк зберіг контроль, він продовжує визнавати фінансовий актив тією мірою, якою він бере подальшу участь у фінансовому активі.

#### Опис облікової політики щодо похідних фінансових інструментів

Похідні фінансові інструменти Банк первісно оцінює та відображає в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю. Витрати на операції з похідними фінансовими інструментами Банк визнає за рахунками витрат під час їх первісного визнання. Витрати на операції не включають дисконт або премію за форвардними та опціонними контрактами. В бухгалтерському обліку похідні фінансові інструменти відображаються Банком на дату операції за відповідними позабалансовими рахунками як вимоги щодо отримання одного активу та зобов'язання з поставки іншого за курсом (ціною), зафіксованим у контракті. При цьому, вимоги дорівнюють зобов'язанням. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, крім опціонів, на дату операції дорівнює нулю. Справедлива вартість опціонів на дату операції дорівнює премії опціонів, яка відображається за балансовими рахунками з обліку опціонів. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках, визначається Банком за їх ринковою вартістю. Якщо котирування ринкових цін на похідні фінансові інструменти є недоступним (або якщо такі відсутні) Банк має право застосовувати інші методи визначення справедливої вартості, що не суперечать діючому законодавству та визначені у внутрішніх нормативних документах Банку. На кожну наступну після первісного визнання дату балансу Банк оцінює похідні фінансові інструменти за справедливою вартістю без будь-яких витрат на операції. Результат переоцінки похідних фінансових інструментів відображається Банком обов'язково на дату балансу як актив або зобов'язання з визнанням такої переоцінки у складі прибутків чи збитків.

#### Опис облікової політики щодо визначення компонентів грошових коштів та їх еквівалентів

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю. Суми, що стосуються коштів, використання яких обмежено, не включаються до складу грошових коштів та їх еквівалентів та визнаються у фінансовій звітності як інші фінансові активи. В фінансовій звітності звітного періоду грошові кошти та їх еквіваленти представлені у вигляді грошових коштів в касі Банку та коштів, що знаходяться на кореспондентському рахунку Банку в Національному банку України, тобто високоліквідні активи, за якими Банк не зазнає ризику зміни вартості.

#### Опис облікової політики щодо виплат працівникам

Виплати працівникам включають в себе витрати на заробітну плату та відрахування обов'язкових єдиних соціальних внесків, витрати на оплату річних відпусток, відпусток, пов'язаних з тимчасовою непрацездатністю, витрати на премії та виплати у натуральній формі, витрати на формування забезпечень (резервів) за оплатою відпусток та оплатою обов'язкових єдиних соціальних внесків, пов'язаних з виплатою відпускних. Витрати на виплату коштів працівникам та пов'язані з ними відрахування визнаються у періоді, коли відповідні послуги були надані працівниками. Банк не має жодних пенсійних зобов'язань щодо нарахування пенсій, окрім вищенаведених єдиних соціальних внесків в державну пенсійну систему України, які вимагають виплати внесків, що утримуються із заробітної плати працівників і розраховуються у вигляді частки від поточної загальної суми виплат своїм працівникам. Окрім того, Банк не має жодних зобов'язань за виплатами після звільнення працівників або інших істотних виплат, які потребують нарахування.

#### Опис облікової політики щодо оцінки справедливої вартості

Фінансова звітність Банку складена на основі принципу історичної вартості (собівартості), за винятком оцінки будівель (приміщень), які оцінюються за переоціненою вартістю, та фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю, як викладено у положеннях облікової політики. Справедлива вартість визначається як ціна, яка була б отримана у результаті продажу активу або сплачена у результаті передачі зобов'язання у звичайній

операції між учасниками ринку на дату оцінки, незалежно від того, чи ця ціна безпосередньо спостерігається на ринку або оцінена із використанням іншої методики оцінки. Під час оцінки справедливої вартості активу або зобов'язання Банк бере до уваги характеристики відповідного активу або зобов'язання так, як би учасники ринку враховували ці характеристики під час визначення ціни активу або зобов'язання на дату оцінки. Справедлива вартість для цілей оцінки та/або розкриття у цій фінансовій звітності визначається на такій основі, за виключенням операцій оренди, які входять у сферу застосування МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда», та оцінок, які мають певну схожість зі справедливою вартістю, але не є справедливою вартістю, такі як чиста вартість реалізації згідно з МСБО (IAS) 2 «Запаси» або вартість під час використання згідно з МСБО (IAS) 36 «Зменшення корисності активів». Окрім того, для цілей фінансової звітності оцінки справедливої вартості розподіляються за категоріями на Рівні 1, 2 або 3 у залежності від того, наскільки вхідні дані, використані для оцінок справедливої вартості, піддаються спостереженню, і важливості таких вхідних даних для оцінки справедливої вартості у цілому, які можна викласти таким чином: - вхідні дані Рівня 1 являють собою ціни котирування (без коригування) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких Банк може мати доступ на дату оцінки; - вхідні дані Рівня 2 являють собою вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до Рівня 1), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, прямо або опосередковано; та - вхідні дані Рівня 3 являють собою вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі.

#### Опис облікової політики щодо плати за послуги та комісійних доходів та витрат

Комісії за наданими/отриманими послугами залежно від мети їх оцінки та обліку пов'язаного з ними фінансового інструменту поділяються на: - комісії, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту. Ці комісії визнаються в складі первісної вартості фінансового інструменту. Банк визнає такі комісії із застосуванням ефективної ставки відсотка; - комісії, що отримуються/сплачуються під час надання послуг, визнаються доходами/витратами або в момент нарахування, або в момент отримання/сплати; - комісії, що отримуються/сплачуються після виконання певних дій, визнаються як дохід/витрати після завершення певної операції або події. Дохід від реалізації інших банківських послуг та комісійні доходи і витрати відображаються переважно за касовим методом, тобто в момент фактичного надходження/сплати коштів. В деяких операціях застосовується метод нарахування, наприклад операції з розрахунково-касового обслуговування, дистанційного обслуговування, за операціями кредитування, які передбачають додаткові послуги.

#### Опис облікової політики щодо фінансових витрат

Витрати на операцію та інші платежі, безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, в обліку відображаються на рахунках дисконту/премії за цим інструментом (окрім фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки). В подальшому фінансові активи відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації. Прибуток або збиток в результаті зміни справедливої вартості фінансового інструменту, класифікованого як фінансовий інструмент за справедливою вартістю з відображенням прибутку або збитку, визнається в прибутку або збитку. Прибуток або збиток від зміни справедливої вартості фінансового активу, класифікованого як фінансовий актив через інший сукупний дохід, визнається безпосередньо в інших сукупних доходах (за винятком збитків від зменшення корисності і прибутків та збитків від курсових різниць по боргових фінансових інструментах, наявних для продажу) до моменту припинення визнання цього активу, коли кумулятивний прибуток або збиток, що раніше був признаний в інших сукупних доходах, визнається у прибутку або збитку. Проценти, пов'язані з фінансовим активом, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через інший сукупний дохід, визнаються у тому періоді, в якому вони виникають і розраховуються за методом ефективної процентної ставки. Прибуток або збиток від фінансових активів та зобов'язань, відображених за амортизованою собівартістю, визнається у прибутку або збитку в тому періоді, в якому вони виникають і розраховуються за методом ефективної процентної ставки (крім фінансових інструментів за якими Банк не застосовує метод ефективної ставки відсотка: кредити та вклади (депозити) овернайт, вклади (депозити) на вимогу, кредити овердрафт (відновлювальні кредитні лінії)).

#### Опис облікової політики щодо фінансового доходу та фінансових витрат

Доходи та витрати визнаються Банком за таких умов: а) визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями Банку; б) фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням/отриманням послуг, може бути точно визначений. Доходи та витрати визнаються за кожним видом діяльності Банку – операційної, інвестиційної, фінансової. Критерії визнання доходів і витрат застосовуються окремо до кожної операції Банку. Кожний вид доходів або витрат визнається в обліку окремо. Визнання в обліку доходів та витрат Банку здійснюється за принципами: - доходи та витрати відображаються в тих періодах, до яких вони відносяться; - поправки до витрат або доходів попередніх облікових періодів обліковуються на тих самих рахунках витрат або доходів; - отримані доходи майбутніх періодів та проведені витрати та платежі, які належать до майбутніх періодів обліковуються на рахунках для обліку майбутніх доходів та витрат відповідно і амортизуються протягом періоду, зазначеного в договорах; - доходи та витрати визнаються як за методом нарахування, так і за касовим методом. Процентні доходи та витрати визнаються в результаті використання грошових коштів, їх еквівалентів, сум, що заборговані Банком, сум, що залучені Банком. Банк визнає процентні доходи та витрати із використанням ефективної ставки відсотка. Ефективна ставка відсотка не застосовується Банком для визнання доходів/витрат за фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями, строк дії яких обмежується одним місячним звітним періодом; для визнання доходів/витрат за фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями, які розміщені/залучені на умовах овердрафт та овернайт; для визнання доходів/витрат за коштами, що розміщені на поточних, кореспондентських рахунках, вкладних (депозитних) рахунках на вимогу. Процентні доходи, які нараховані та не отримані, оцінюються на зменшення корисності в складі відповідного фінансового інструменту. Процентні доходи та витрати визнаються в балансі Банку тільки за методом нарахування незалежно від строків їх надходження чи сплати та умов, вказаних в договорах. Одночасно з нарахуванням процентів за операціями здійснюється амортизація дисконту/премії за такими операціями. Інші доходи та витрати визнаються в балансі Банку як за методом нарахування, так і за касовим

методом. Дохід від реалізації інших банківських послуг та комісійні доходи і витрати відображаються переважно за касовим методом, тобто в момент фактичного надходження/сплати коштів. В деяких операціях застосовується метод нарахування, наприклад операції з розрахунково-касового обслуговування, дистанційного обслуговування, за операціями кредитування, які передбачають додаткові послуги. Комісії за наданими/отриманими послугами залежно від мети їх оцінки та обліку пов'язаного з ними фінансового інструменту поділяються на: - комісії, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту. Ці комісії визнаються в складі первісної вартості фінансового інструменту. Банк визнає такі комісії із застосуванням ефективної ставки відсотка; - комісії, що отримуються/сплачуються під час надання послуг, визнаються доходами/витратами або в момент нарахування, або в момент отримання/сплати; - комісії, що отримуються/сплачуються після виконання певних дій, визнаються як дохід/витрати після завершення певної операції або події. Доходи/витрати у вигляді штрафів та пені визнаються тільки за касовим методом (тобто, в момент отримання/сплати таких штрафів і пені). За операціями з фінансовими інвестиціями та іноземною валютою Банк визнає прибутки та збитки – від реалізації фінансових інвестицій, від змін в оцінці (переоцінці) інвестицій до справедливої вартості, від результату переоцінки активів і зобов'язань в іноземній валюті у разі зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют. Податки та інші збори визнаються в тому періоді, за результатами якого виникає таке податкове зобов'язання. Визнання адміністративних витрат та інших операційних витрат здійснюється при наявності первинних документів, які підтверджують факт придбання/надання товарів, робіт, послуг. Такі витрати відображаються в балансі Банку за їх первинною вартістю. Витрати на утримання персоналу (витрати на оплату праці, винагороди й інші соціальні виплати, витрати на підготовку кадрів, обов'язкові нарахування на фонд заробітної плати) визнаються в тому періоді, в якому відбувається їх нарахування з урахуванням строків, встановлених законодавством України та колективним договором. Забезпечення оплати майбутніх відпусток працівників Банку за відпрацьований час визнається в обліку щомісячно.

#### Опис облікової політики щодо фінансових активів

Банк використовує наступні методи обліку та оцінки для фінансових активів : • за амортизованою собівартістю, або • за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, або • за справедливою вартістю через прибуток/збиток. Правила обрання моделі для фінансового активу ґрунтуються на результатах проведення SPPI - тесту відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Банк визначає бізнес-модель не для кожного окремого активу, а на рівні груп фінансових активів (банківських продуктів), якими управляє у сукупності для досягнення певної бізнес-цілі. Проведення SPPI – тесту здійснюється на етапі підготовки та запуску нових банківських продуктів, розробка яких здійснюється відповідно до внутрішньої Процедури запровадження нових продуктів та значних змін в діяльності банку. Банк регулярно здійснює оцінку бізнес-моделі, що використовується банком для управління фінансовими активами з метою генерування грошових потоків. На дату оцінки бізнес-моделі Банк враховує усі об'єктивні свідчення, які є доступними на цю дату, зокрема: - спосіб оцінки результативності бізнес-моделі; - ризики, які впливають на результативність бізнес-моделі; - показники, за якими визначають механізм винагород для посадових осіб, керуючих бізнесом. У разі зміни бізнес моделі зміна класифікації фінансових активів здійснюється на дату їх рекласифікації. Банк оцінює борговий фінансовий актив за амортизованою собівартістю, якщо виконуються обидві такі умови: 1) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків; 2) договір за фінансовим активом передбачає отримання у визначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми та процентів на непогашену частину основної суми. Банк оцінює борговий фінансовий актив за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, якщо виконуються обидві такі умови: 1) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів; 2) договір за фінансовим активом передбачає отримання у визначені дати грошових потоків, які є виключно платежами основної суми та процентів на непогашену частину основної суми. Банк має визнавати за таким фінансовим активом прибутки або збитки у складі іншого сукупного доходу до дати припинення його визнання або рекласифікації, за виключенням прибутків або збитків від його знецінення та прибутків або збитків від зміни валютних курсів. Банк оцінює борговий фінансовий актив за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, якщо: 1) фінансовий актив утримується для отримання максимальних грошових потоків від продажу; 2) договір за фінансовим активом не відповідає критерію отримання виплат виключно платежів основної суми та процентів на непогашену частину основної суми.

#### Опис облікової політики щодо фінансових гарантій

Фінансові гарантії – це безвідкличні гарантії здійснити платежі у випадку, якщо клієнт виявиться неспроможним виконати свої зобов'язання перед третіми сторонами. Фінансовим гарантіям притаманний той самий ризик, що і кредитам. Банк визнає зобов'язання з кредитування за позабалансовими рахунками до часу його виконання, закінчення строку виконання або строку дії договору. Фінансові гарантії та зобов'язання надати кредит первісно визнаються за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює сумі отриманої комісії. Отримана комісія визнається у Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід протягом строку дії договору на прямолінійній основі.

#### Опис облікової політики щодо фінансових інструментів

Фінансові інструменти розкриваються у фінансовій звітності за оцінкою, яка ґрунтується на основі бізнес-моделі та характеристик грошових потоків, передбачених договором: - фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінки в прибутку або збитку (окремо ті, що визначені такими при первісному визнанні та окремо такі, що обов'язково оцінюються за справедливою вартістю відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»). За такими активами отримані прибутки або збитки розкриваються в звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід як чисті прибутки або чисті збитки; - фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у сукупному доході. - фінансові активи, оцінені за амортизованою собівартістю. За такими активами оцінюються чисті прибутки або збитки; - фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю. За такими активами оцінюються чисті прибутки або збитки; - фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки в прибутку або збитку. За такими

зобов'язаннями в звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід наводиться окремо сума прибутку або збитку, визнаного в іншому сукупному доході, а також сума, визнана у прибутку або збитку. Банк здійснює перекласифікацію фінансових активів тоді, коли він змінює свою бізнес-модель управління фінансовими активами. Перекласифікація фінансових зобов'язань Банком не здійснюється. Фінансові інструменти, що визнані в обліку Банку, первісно оцінюються за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції, крім фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки. Такі фінансові інструменти оцінюються за справедливою вартістю без урахування витрат на операції (тобто, в бухгалтерському обліку витрати на операції з придбання таких фінансових інструментів відображаються за рахунками витрат під час первісного визнання фінансових інструментів). Придбання або продаж фінансових активів і зобов'язань на стандартних умовах відображаються на дату укладання угоди, тобто на дату, коли Банк бере на себе зобов'язання щодо придбання активу або зобов'язання. До придбання або продажу на стандартних умовах відносяться придбання або продаж фінансових активів і зобов'язань в рамках договору, за умовами якого потрібно постачання активів і зобов'язань в межах терміну, встановленого правилами або угодами, прийнятими на ринку. Після первісного визнання фінансовий актив оцінюється на основі бізнес-моделі та характеристик грошових потоків, передбачених договором, за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, або за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки. Після первісного визнання фінансові зобов'язання оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за амортизованою собівартістю (за винятком фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки; фінансових зобов'язань, які виникають, якщо передавання фінансового активу не відповідає умовам припинення визнання або застосовується принцип продовження участі; договорів фінансової гарантії, авалю, поручительства; зобов'язань з кредитування за ставкою, нижче ринкової; умовної компенсації, визнаної покупцем під час об'єднання бізнесів, до якої застосовується МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»). Під час первісного визнання фінансового інструменту в бухгалтерському обліку Банку відображається прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору у разі, якщо ефективна ставка відсотка за цим інструментом є вищою або нижчою, ніж ринкова. У разі перегляду умов договору або інших видів модифікації за фінансовим активом, що призводять до перегляду грошових потоків за таким активом, такі зміни відображаються в бухгалтерському обліку або як припинення визнання первісного фінансового активу та визнання нового фінансового активу за справедливою вартістю, або як продовження визнання первісного фінансового активу з новими умовами. За фінансовим зобов'язанням зміни умов договору або інші види модифікації відображаються в бухгалтерському обліку як погашення первісного фінансового зобов'язання (його частини) та визнання нового фінансового зобов'язання тільки у разі суттєвих змін умов (модифікації). Оціночний резерв під очікувані кредитні збитки визнається за такими фінансовими інструментами: - фінансовим активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю; - фінансовим активом, що оцінюється за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході; - зобов'язаннями кредитного характеру та за фінансовими гарантіями; - фінансовою дебіторською заборгованістю. Оціночний резерв за фінансовим активом визнається на першій стадії зменшення корисності (очікувані кредитні збитки протягом 12 місяців) не пізніше, ніж на найближчу звітну дату після первісного визнання фінансового активу. На наступну звітну дату після первісного визнання Банк оцінює рівень збільшення очікуваного кредитного ризику за таким фінансовим інструментом із дати його первісного визнання. Якщо на звітну дату рівень ризику за фінансовим активом значно не збільшився з дати первісного визнання активу або фінансовий актив має на звітну дату низький кредитний ризик, оціночний резерв за фінансовим активом на першій стадії зменшення корисності продовжує визнаватись. На другій стадії зменшення корисності (очікувані кредитні збитки протягом всього строку дії фінансового активу) оціночний резерв за фінансовим активом визнається у разі, якщо на звітну дату рівень ризику з дня первісного визнання значно збільшився. На третій стадії зменшення корисності кредитного ризику (очікувані кредитні збитки за весь строк дії фінансового активу), оціночний резерв за фінансовим активом визнається у разі, якщо на звітну дату Банк має об'єктивні свідчення зменшення корисності фінансового активу. Оціночний резерв для придбаних або створених Банком знецінених фінансових активів на дату первісного визнання не визнається. Первісно очікувані кредитні збитки за таким фінансовим активом уключаються до ефективної ставки відсотка, скоригованої з урахуванням кредитного ризику. За дебіторською заборгованістю або активами за договорами, які виникають за операціями, що належать до сфери застосування МСФЗ 15 «Дохід від контрактів з покупцями» та які не містять значного компонента фінансування відповідно до МСФЗ 15 або містять значний компонент фінансування відповідно до МСФЗ 15, а також за операціями лізингу (оренди), які належать до сфери застосування МСФЗ 16 «Оренда», очікувані кредитні збитки визнаються в Банку протягом усього строку дії фінансового активу, тобто, застосовується спрощений підхід.

#### Опис облікової політики щодо фінансових інструментів за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Справедлива вартість визначається як ціна, яка була б отримана у результаті продажу активу або сплачена у результаті передачі зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки, незалежно від того, чи ця ціна безпосередньо спостерігається на ринку або оцінена із використанням іншої методики оцінки. Під час оцінки справедливої вартості активу або зобов'язання Банк бере до уваги характеристики відповідного активу або зобов'язання так, як би учасники ринку враховували ці характеристики під час визначення ціни активу або зобов'язання на дату оцінки. Справедлива вартість для цілей оцінки та/або розкриття у цій фінансовій звітності визначається на такій основі, за виключенням операцій оренди, які входять у сферу застосування МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда», та оцінок, які мають певну схожість зі справедливою вартістю, але не є справедливою вартістю, такі як чиста вартість реалізації згідно з МСБО (IAS) 2 «Запаси» або вартість під час використання згідно з МСБО (IAS) 36 «Зменшення корисності активів». Окрім того, для цілей фінансової звітності оцінки справедливої вартості розподіляються за категоріями на Рівні 1, 2 або 3 у залежності від того, наскільки вхідні дані, використані для оцінок справедливої вартості, піддаються спостереженню, і важливості таких вхідних даних для оцінки справедливої вартості у цілому, які можна викласти таким чином: - вхідні дані Рівня 1 являють собою ціни котирування (без коригування) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких Банк може мати доступ на дату

оцінки; - вхідні дані Рівня 2 являють собою вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до Рівня 1), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, прямо або опосередковано; та - вхідні дані Рівня 3 являють собою вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі. Фінансові інструменти розкриваються у фінансовій звітності за оцінкою, яка ґрунтується на основі бізнес-моделі та характеристик грошових потоків, передбачених договором, зокрема, фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінки в прибутку або збитку (окремо ті, що визначені такими при первісному визнанні та окремо такі, що обов'язково оцінюються за справедливою вартістю відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»). За такими активами отримані прибутки або збитки розкриваються в звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід як чисті прибутки або чисті збитки. Фінансові інструменти, що первісно оцінюються за справедливою вартістю, визнаються без урахування витрат на операції, тобто, в бухгалтерському обліку витрати на операції з придбання таких фінансових інструментів відображаються за рахунками витрат під час первісного визнання фінансових інструментів. Оціночний резерв під очікувані кредитні збитки за такими фінансовими інструментами не формується.

#### Опис облікової політики щодо фінансових зобов'язань

До фінансових зобов'язань Банку відносяться кошти інших банків, кошти клієнтів, інші залучені кошти (кредити, що отримані від інших фінансових організацій, зокрема Державної іпотечної установи), інші фінансові зобов'язання (кредиторська заборгованість з клієнтами, яка, переважно, представлена, коштами грошового покриття за фінансовими гарантіями, коштами клієнтів за недіючими рахунками, а також коштами, що внесені клієнтами як заставна вартість ключів за операціями оренди індивідуальних банківських сейфів тощо), а також субординований борг Банку. Банк визнає фінансові зобов'язання у своєму звіті про фінансовий стан тоді, коли він стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту. Первісно фінансові зобов'язання оцінюються за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції, крім фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки. Після первісного визнання фінансові зобов'язання оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за амортизованою собівартістю (за винятком фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки; фінансових зобов'язань, які виникають, якщо передавання фінансового активу не відповідає умовам припинення визнання або застосовується принцип продовження участі; договорів фінансової гарантії; зобов'язань з кредитування за ставкою, нижче ринкової; умовної компенсації, визнаної покупцем під час об'єднання бізнесів, до якої застосовується МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»). Перекласифікація фінансових зобов'язань Банком не здійснюється.

#### Опис облікової політики щодо переведення іноземної валюти

Операції в іноземній валюті та банківських металах відображаються у валюті подання шляхом перерахунку суми в іноземній валюті та банківських металах із застосуванням офіційного курсу гривні до іноземних валют і банківських металів на дату визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат. На кожну наступну після визнання дату балансу: - усі монетарні статті в іноземній валюті та банківських металах відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют і банківських металів, встановленому Національним банком України (далі по тексті – офіційний курс), під час кожної зміни офіційного курсу; - немонетарні статті в іноземній валюті та банківських металах, що обліковуються за собівартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют і банківських металів на дату здійснення операції; - немонетарні статті в іноземній валюті та банківських металах, що обліковуються за справедливою вартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют і банківських металів на дату визначення їх справедливої вартості. Бухгалтерський облік операцій в іноземній валюті та банківських металах банк здійснює в подвійній оцінці, а саме в номінальній сумі іноземної валюти, одиницях ваги металу, щодо яких установлюється офіційний курс гривні до іноземних валют і банківських металів, - тройських унціях та гривневою еквіваленті за офіційним курсом. Переоцінка усіх монетарних статей (статті, за якими обліковуються фінансові активи/зобов'язання) рахунків в іноземній валюті та банківських металах здійснюється при кожній зміні офіційного курсу з відображенням результату у складі доходів та витрат.

#### Опис облікової політики щодо функціональної валюти

Функціональною валютою, у якій ведеться бухгалтерський облік Банку і складається фінансова звітність є національна валюта України – гривня. Фінансова звітність представлена у тисячах гривень (далі по тексті – тис.грн.), якщо не зазначено інше.

#### Опис облікової політики щодо зменшення корисності фінансових активів

Оціночний резерв за фінансовим активом визнається на першій стадії зменшення корисності (очікувані кредитні збитки протягом 12 місяців) не пізніше, ніж на найближчу звітну дату після первісного визнання фінансового активу. На наступну звітну дату після первісного визнання Банк оцінює рівень збільшення очікуваного кредитного ризику за таким фінансовим інструментом із дати його первісного визнання. Якщо на звітну дату рівень ризику за фінансовим активом значно не збільшився з дати первісного визнання активу або фінансовий актив має на звітну дату низький кредитний ризик, оціночний резерв за фінансовим активом на першій стадії зменшення корисності продовжує визнаватись. На другій стадії зменшення корисності (очікувані кредитні збитки протягом всього строку дії фінансового активу) оціночний резерв за фінансовим активом визнається у разі, якщо на звітну дату рівень ризику з дня первісного визнання значно збільшився. На третій стадії зменшення корисності кредитного ризику (очікувані кредитні збитки за весь строк дії фінансового активу), оціночний резерв за фінансовим активом визнається у разі, якщо на звітну дату Банк має об'єктивні свідчення зменшення корисності фінансового активу. Оціночний резерв для придбаних або створених Банком знецінених фінансових активів на дату первісного визнання не визнається. Первісно очікувані кредитні збитки за таким фінансовим активом уключаються до ефективної ставки відсотка, скоригованої з урахуванням кредитного ризику.

**Опис облікової політики щодо зменшення корисності нефінансових активів**

За дебіторською заборгованістю або активами за договорами, які виникають за операціями, що належать до сфери застосування МСФЗ 15 «Дохід від контрактів з покупцями» та які не містять значного компонента фінансування відповідно до МСФЗ 15 або містять значний компонент фінансування відповідно до МСФЗ 15, а також за за операціями лізингу (оренди), які належать до сфери застосування МСФЗ 16 «Оренда», очікувані кредитні збитки визнаються в Банку протягом усього строку дії фінансового активу, тобто, застосовується спрощений підхід.

**Опис облікової політики щодо податку на прибуток**

Витрати з податку на прибуток включають поточний податок на прибуток та відстрочений податок і відображаються у складі прибутку чи збитку за рік, якщо тільки вони не повинні бути відображені в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому періоді в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу. Оподатковуваний (поточний) прибуток Банку визначається шляхом коригування фінансового результату, визначеного у фінансовій звітності Банку відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, на різниці, які виникають відповідно до положень Податкового кодексу України. Зобов'язання Банку за поточними податками розраховуються з використанням ставок з податку на прибуток, які діяли протягом звітних періодів.

**Опис облікової політики щодо інвестицій за винятком інвестицій, облік яких ведеться за методом участі в капіталі**

Інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю Інвестиції у боргові інструменти з визначеними або фіксованими сумами платежів та фіксованими датами погашення оцінюються за амортизованою собівартістю, якщо Банк має намір та здатність утримувати до їх погашення, та за якими виконуються обидві умови: а) фінансовий актив утримується Банком в рамках бізнес-моделі, мета якої – утримання фінансових активів для отримання грошових потоків, передбачених контрактом; б) контрактні умови фінансового активу передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою процентів на непогашену основну суму. Інвестиції, утримувані до погашення, оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки процента, за вирахуванням будь-якого знецінення.

**Опис облікової політики щодо статутного капіталу**

Статутний капітал формується відповідно до вимог Закону України «Про банки та банківську діяльність», іншого законодавства України та установчих документів Банку. Статутний капітал визначається як сплачений та зареєстрований капітал, на який отримано письмові зобов'язання (у вигляді протоколу зборів учасників) учасників Банку на внесення коштів. Статутний капітал Банку представлений у вигляді простих акцій. Емісія акцій здійснюється виключно за рішенням загальних зборів учасників Банку. Обмежень щодо кількості акцій або кількості голосів за акціями, що належать одному акціонеру, немає. Привілейовані акції відсутні. Рішення про розміщення (емісію) привілейованих акцій приймається одночасно з рішенням про внесення відповідних змін до статуту Банку, які будуть передбачати умови такого розміщення. Прості акції Банку не підлягають конвертації у привілейовані акції або інші цінні папери Банку.

**Опис облікової політики щодо оренди**

Оцінюючи договір, умовами якого передбачено право Банку контролювати використання необоротного активу протягом певного періоду в обмін на відшкодування (за винятком ліцензійних угод на об'єкти інтелектуальної власності, наприклад, ліцензії на програмне забезпечення та технології, патенти, торговельні марки й авторські права, а також ліцензійні угоди на об'єкти авторського права), Банк встановлює чи дотримується виконання таких характеристик: 1) актив, що є предметом договору, має бути ідентифікованим. Актив, як правило, ідентифікується тим, що він явно вказаний в договорі – із зазначенням виду, марки, назви, габаритів (розмірів) активу, місця розташування та дислокації. У разі, якщо перелічені ознаки не вказані в договорі, або є несуттєвими, або за постачальником послуг протягом дії договору залишається право заміни активу на подібний, такий актив не є ідентифікованим; 2) Банку передається право одержувати практично всі економічні вигоди від використання такого активу. Банк одержує економічні вигоди від використання активу прямо або опосередковано багатьма різними способами, такими як користування, утримання або надання активу в суборенду. Економічні вигоди від використання активу включають основну продукцію (тобто, результати від використання) та побічну продукцію (в тому числі потенційні грошові потоки, отримувані від такої продукції), а також інші економічні вигоди від використання активу, які можуть бути отримані від інших операцій з такою продукцією з третьою стороною; 3) Банк одержує право визначати спосіб використання активу виходячи з його властивостей. Банк має право визначати, як і з якою метою актив використовується, якщо, у межах свого права користування, визначеного договором, він може змінювати, як і з якою метою актив використовується протягом усього періоду використання, тобто Банк має право змінювати тип та кількість продукції, яка випускається за допомогою даного активу, змінювати час випуску продукції, змінювати місце випуску продукції. У разі, якщо в договорі встановлені певні обмеження щодо вільного, на свій розсуд, використання активу (кількість, місце, час тощо), вважається, що Банк не має права визначати спосіб використання активу; 4) за постачальником послуг залишається право заміни активу тільки для цілей ремонту або технічного обслуговування; 5) користування активом є платним; 6) актив передається на чітко визначений строк. За умови одночасного виконання всіх вищезазначених характеристик Банк визнає такий договір як договір оренди. На дату початку оренди Банк оцінює та визнає в балансі необоротний актив, що є предметом договору оренди, як актив у формі права користування за первісною вартістю та як зобов'язання з оренди за наведеною вартістю орендних платежів, які ще не здійснено на цю дату. Первісна вартість може включати такі складові: величину первісної оцінки зобов'язання з оренди, орендні платежі на дату початку оренди або до такої дати за вирахуванням отриманих стимулюючих знижок, а також будь-які первинні прямі витрати, понесені Банком (наприклад, витрати на демонтаж та переміщення активу, відновлення площі/території, на якій він розташовується, або відновлення самого

активу до стану, який вимагається для повноцінного його використання). Орендні платежі, які ще не здійснено на дату початку оренди можуть включати такі складові: фіксовані орендні платежі за вирахуванням будь-яких поправок, змінні орендні платежі, які залежать від індексу інфляції чи іншого коефіцієнту, суми, які сплачуватимуться Банком за гарантіями ліквідаційної вартості, суми штрафів за дострокове припинення оренди. Первісна вартість активу, отриманого в оренду, збільшується на суму витрат, пов'язаних із поліпшенням об'єкта (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція). Будь-які інші витрати, що виникають в процесі використання такого активу (експлуатаційні, комунальні, адміністративні, операційні тощо), включаються до витрат Банку. Активи з права користування представлені у Звіті про фінансовий стан у складі статті "Основні засоби" та більш детально інформація розкривається в Примітці «Основні засоби», група «Будівлі». Зобов'язання з оренди представлені у Звіті про фінансовий стан за статтею «Інші фінансові зобов'язання». Витрати Банку за операцією оренди в бухгалтерському обліку розподіляються на витрати на амортизацію активу і фінансові витрати. При цьому, сума витрат на амортизацію разом з фінансовими витратами за весь період оренди буде дорівнювати загальній сумі витрат за такою операцією оренди. Орендні платежі дисконтуються з використанням припустимої ставки відсотка, розрахованою на підставі умов договору. Якщо таку ставку розрахувати (визначити) неможливо, Банк використовує ставку додаткових запозичень. В якості ставки додаткових запозичень застосовується мінімальна процентна ставка (ефективна ставка), затверджена Комітетом з питань управління активами та пасивами, що встановлена для залучення коштів суб'єктів корпоративного бізнесу в національній валюті в розрізі строків залучення. Інформацію щодо мінімальних процентних ставок (ефективних ставок) Банк отримує з протоколів засідання Комітету з питань управління активами та пасивами за найближчу дату.

#### Опис облікової політики щодо кредитів та дебіторської заборгованості

Фінансові активи, які визначені Банком як контрактне право отримувати грошові кошти або інший фінансовий актив від контрагентів (клієнтів/банків, з якими у Банку встановлені договірні відносини), представляються у фінансовій звітності як кредити та заборгованість контрагентів (клієнтів/банків). У Звіті про фінансовий стан (Баланс) кредити та заборгованість клієнтів/банків відображені, як сума заборгованості за активною операцією з урахуванням всіх доходів і витрат, що пов'язані з такою операцією, за мінусом фактично сформованих резервів під кредитні ризики. Комісії чи інші види доходів/витрат, витрати на операцію, інші платежі, які є невід'ємною частиною доходу (витрат) цих активів, відображаються за рахунками дисконту/премії за такими активами. Кредити та заборгованість клієнтів та кредити та заборгованість інших банків представлені в фінансовій звітності окремими статтями. Банк оцінює кредити та заборгованість клієнтів/банків після первісного визнання за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час нарахування процентів та амортизації дисконту/премії.

#### Опис облікової політики щодо оцінки запасів

Згідно з МСБО 2 запаси відображаються в бухгалтерському обліку і звітності за найменшою з двох оцінок: первісною вартістю або чистою вартістю реалізації. Банк визнає запаси в балансі за первісною вартістю, яка включає витрати на придбання та інші витрати, що виникли під час доставки запасів до місця зберігання (використання) і доведення їх до стану, в якому вони придатні для використання у запланованих цілях. Оцінка за чистою вартістю реалізації не застосовується Банком з огляду на специфіку його основної діяльності.

#### Опис облікової політики щодо непоточних активів та груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу

Банк класифікує необоротні активи як утримувані для продажу, якщо балансова вартість таких активів відшкодуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання. Банк визнає у складі необоротних активів, утримуваних для продажу, майно, яке Банк набуває у власність шляхом реалізації права заставодержателя або внаслідок повернення майна (вилучення предметів лізингу) внаслідок звернення стягнення на таке майно через невиконання боржниками своїх кредитних зобов'язань за договорами фінансового лізингу. Такі активи не можуть бути визнані необоротними активами для використання в поточній діяльності або інвестиційною нерухомістю. Необоротні активи, утримувані для продажу, оцінюються за найменшою з двох величин - собівартістю або чистою вартістю реалізації (справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем). Амортизація на необоротні активи, утримувані для продажу, не нараховується.

#### Опис облікової політики щодо нематеріальних активів за винятком гудвілу

До нематеріальних активів відносяться немонетарні активи, які не мають матеріальної форми, не є утримуваними грошима та активами, що мають бути отримані у фіксованій або визначеній сумі грошей, та можуть бути ідентифіковані. Визнання придбаних нематеріальних активів здійснюється за первісною вартістю (вартістю придбання) з урахуванням витрат, пов'язаних з доставкою, налагодженням, введенням в експлуатацію, а також сум непрямих податків, держмита та інших витрат, пов'язаних з введенням в експлуатацію об'єктів. Зміна первісної вартості здійснюється у випадках поліпшення, модернізації, удосконалення таких нематеріальних активів. Вартість послуг по обслуговуванню та супроводженню нематеріальних активів відноситься на рахунки витрат Банку. Після первинного визнання облік нематеріальних активів здійснюється в подальшому за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Нематеріальні активи класифіковані в Банку по групах. З метою приведення балансової (первісної) вартості нематеріальних активів у відповідність із справедливою вартістю, Банком самостійно може проводитись переоцінка. Переоцінена вартість та переоцінена сума зносу об'єкта нематеріальних активів визначається множенням відповідно залишкової вартості та суми зносу на Індекс переоцінки. Індекс переоцінки на певну дату визначається діленням справедливої вартості об'єкта, який переоцінюється, на його залишкову вартість, що склалась на цю ж дату. Ліквідаційна вартість нематеріальних активів дорівнює нулю. Наприкінці кожного року Банк переглядає нематеріальні активи на зменшення корисності. Оцінюючи наявність ознак того, що корисність нематеріальних активів може зменшитись, Банк бере до уваги такі критерії: - вартість нематеріальних активів зменшилась значно більше ніж очікувалось, внаслідок плину часу (морального зносу), або більш інтенсивного використання, або

пошкодження; - протягом періоду експлуатації відбулись зміни негативного характеру у технологічному, ринковому, економічному або правовому оточенні Банку, які вплинули на інтенсивність або спосіб експлуатації нематеріальних активів.

#### Опис облікової політики щодо процентних доходів та процентних витрат

Процентні доходи та витрати визнаються в результаті використання грошових коштів, їх еквівалентів, сум, що заборговані Банком, сум, що залучені Банком. Банк визнає процентні доходи та витрати із використанням ефективної ставки відсотка. Ефективна ставка відсотка не застосовується Банком для визнання доходів/витрат за фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями, строк дії яких обмежується одним місячним звітним періодом; для визнання доходів/витрат за фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями, які розміщені/залучені на умовах овердрафт та овернайт; для визнання доходів/витрат за коштами, що розміщені на поточних, кореспондентських рахунках, вкладних (депозитних) рахунках на вимогу. Процентні доходи, які нараховані та не отримані, оцінюються на зменшення корисності в складі відповідного фінансового інструменту. Процентні доходи та витрати визнаються в балансі Банку тільки за методом нарахування незалежно від строків їх надходження чи сплати та умов, вказаних в договорах. Одночасно з нарахуванням процентів за операціями здійснюється амортизація дисконту/премії за такими операціями.

#### Опис облікової політики щодо непоточних активів та груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу, та припиненої діяльності

Банк класифікує необоротні активи як утримувані для продажу, якщо балансова вартість таких активів відшкодовуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання. Банк визнає у складі необоротних активів, утримуваних для продажу, майно, яке Банк набуває у власність шляхом реалізації права заставодержателя або внаслідок повернення майна (вилучення предметів лізингу) внаслідок звернення стягнення на таке майно через невиконання боржниками своїх кредитних зобов'язань за договорами фінансового лізингу. Такі активи не можуть бути визнані необоротними активами для використання в поточній діяльності або інвестиційною нерухомістю. Необоротні активи, утримувані для продажу, оцінюються за найменшою з двох величин - собівартістю або чистою вартістю реалізації (справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем). Амортизація на необоротні активи, утримувані для продажу, не нараховується. Станом на 31 грудня 2025 року необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття - відсутні.

#### Опис облікової політики щодо заліку взаємних вимог фінансових інструментів

Взаємозалік активів і зобов'язань може визнаватися Банком у разі існування юридично забезпеченого права на взаємозарахування визнаних сум й наміру Банку провести розрахунок шляхом взаємозарахування або реалізувати актив і одночасно погасити зобов'язання. В цьому випадку фінансові активи і зобов'язання подаються у фінансовій звітності в згорнутому вигляді, а чиста сума такого взаємозаліку відображається у Звіті про фінансовий стан за відповідними статтями. Взаємозаліку активів та зобов'язань різних клієнтів, за різними операціями та в різних валютах Банк протягом звітного періоду не здійснював.

#### Опис облікової політики щодо основних засобів

До основних засобів, які Банк утримує з метою використання їх в процесі своєї діяльності, надання послуг, здавання в лізинг (оренду) або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, відносяться матеріальні активи, очікуваний строк корисного використання яких перевищує один рік і вартість яких за одиницю або комплект перевищує 20 000,00 гривень (з урахуванням ПДВ). Основні засоби класифіковані в Банку по групах. Визнання придбаних основних засобів здійснюється за первісною вартістю (вартістю придбання) з урахуванням витрат, пов'язаних з доставкою, монтажем, введенням в експлуатацію, а також сум непрямих податків, держмита та інших витрат, пов'язаних з придбанням та/або введенням в експлуатацію об'єктів. Зміна первісної вартості здійснюється у випадках поліпшення, модернізації, доукомплектування і реконструкції таких основних засобів. Вартість ремонтних робіт, а також послуг по обслуговуванню основних засобів визнаються у складі витрат Банку. Після первинного визнання облік основних засобів (окрім будівель, приміщень та земельних ділянок) здійснюється в подальшому за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності, якщо такі є. Після первісного визнання за собівартістю будівлі, приміщення та земельні ділянки відображаються в обліку за переоціненою вартістю, що являє собою справедливу вартість на дату переоцінки за вирахуванням подальшої накопиченої амортизації і будь-яких подальших накопичених збитків від зменшення корисності. Переоцінка проводиться з достатньою регулярністю, щоб уникнути суттєвих розбіжностей між справедливою вартістю переоціненого активу і його балансовою вартістю. Під час проведення переоцінки основних засобів накопичена амортизація відображається в обліку на дату переоцінки з використанням методу вирахування з первісної (переоціненої) вартості об'єкта основних засобів суми накопиченої амортизації, а отримана на нетто-основі балансова вартість переоцінюється до його справедливої вартості. За цим методом переоцінена вартість об'єкта дорівнює його справедливій вартості, а накопичена амортизація дорівнює нулю. Приріст вартості основних засобів від переоцінки відображається у складі іншого сукупного доходу. Зменшення вартості активу в результаті переоцінки визнається у складі прибутку або збитку, за винятком безпосереднього заліку такого зменшення проти попереднього приросту вартості по тому самому активу, визнаному у складі резерву переоцінки основних засобів. При вибутті активу відповідна сума, включена до резерву з переоцінки, переноситься до складу нерозподіленого прибутку. Ліквідаційна вартість основних засобів дорівнює нулю. Ліквідаційна вартість переглядається Банком щорічно наприкінці року. Крім того, щороку (наприкінці) Банк переглядає основні засоби на зменшення корисності. Оцінюючи наявність ознак того, що корисність основних засобів може зменшитись, Банк бере до уваги такі критерії: - вартість основних засобів зменшилась значно більше ніж очікувалось, внаслідок плину часу (морального зносу), або більш інтенсивного використання, або фізичного пошкодження; - протягом періоду експлуатації відбулись зміни негативного характеру у технологічному, ринковому, економічному або правовому оточенні Банку, які вплинули на інтенсивність або спосіб експлуатації основних засобів. Прибутки та збитки від вибуття основних засобів

визначаються шляхом порівняння суми надходжень із балансовою вартістю та визнаються у складі доходів або витрат.

#### Опис облікової політики щодо перекласифікації фінансових інструментів

Банк здійснює перекласифікацію фінансових активів тоді, коли він змінює свою бізнес-модель управління фінансовими активами. Перекласифікація фінансових зобов'язань Банком не здійснюється.

#### Опис облікової політики щодо визнання у прибутку або збитку різниці між справедливою вартістю на момент первісного визнання та ціною операції

Банк під час первинного визнання фінансового інструменту відображає як прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору в кореспонденції з рахунками дисконту/премії, якщо ефективна ставка відсотка за цим інструментом є вищою або нижчою, ніж ринкова. Різниця між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору за операціями з акціонерами Банку відображається в капіталі за рахунками класу 5 «Капітал банку» Плану рахунків та включаються частинами до нерозподіленого прибутку (збитку) протягом періоду його утримання або загальною сумою під час вибуття фінансового інструменту.

#### Опис облікової політики щодо договорів продажу із зворотним викупом та договорів купівлі із зворотним продажем

Операція репо відображається в бухгалтерському обліку як наданий (отриманий) кредит під заставу цінних паперів залежно від умов, згідно з якими здійснюється передавання (продаж) цінних паперів і виконання зобов'язань сторонами договору. Банк відображає в бухгалтерському обліку операції з купівлі (продажу) цінних паперів із зворотним їх продажем (купівлею) за фіксованою ціною з одним і тим самим контрагентом як операції репо незалежно від того, одним чи кількома договорами оформлені такі операції. Цінні папери, що придбані за операцією репо, обліковуються як отримана застава за позабалансовими рахунками для обліку отриманої застави відповідної балансової вартості цінних паперів. Цінні папери, які продані за операцією репо із зобов'язанням зворотного викупу, Банк обліковує за окремими аналітичними рахунками балансових рахунків з обліку цінних паперів. Одночасно балансова вартість цінних паперів відображається за позабалансовими рахунками як надана застава.

#### Опис облікової політики щодо обмежених грошових коштів та їх еквівалентів

Суми, що стосуються коштів, використання яких обмежено, не включаються до складу грошових коштів та їх еквівалентів або коштів в розрахунках, натомість визнаються у фінансовій звітності як інші фінансові активи. Грошові кошти з обмеженим правом використання представлені, переважно, коштами, що забезпечують розрахунки за операціями з платіжними картками.

#### Опис облікової політики щодо звітності за сегментами

Банк не приймав рішення про розкриття сегментної інформації оскільки відсутні умови, які відповідно до МСФЗ 8 «Операційні сегменти» вимагають розкриття такої інформації.

#### Опис облікової політики щодо операцій між пов'язаними сторонами

Для цілей складання цієї фінансової звітності сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна сторона контролює іншу або має можливість у значній мірі впливати на фінансові та операційні рішення іншої сторони. При визначенні пов'язаних сторін до уваги приймається суть відносин, а не їх юридична форма. Пов'язаною особою Банку є: контролери Банку; особи, які мають істотну участь у Банку, та особи, через яких ці особи здійснюють опосередковане володіння істотною участю у Банку; керівники Банку, керівник служби внутрішнього аудиту; споріднені та афілійовані особи Банку; особи, які мають істотну участь у споріднених та афілійованих особах Банку; керівники юридичних осіб та керівники банків, які є спорідненими та афілійованими особами Банку. Банк розкриває інформацію щодо пов'язаних осіб відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони». Банк проводить операції як з пов'язаними, так і не з пов'язаними сторонами. Зазвичай, неможливо об'єктивно оцінити, чи була б проведена операція із пов'язаною стороною, якби дана сторона не була пов'язаною і чи була б операція проведена в тих же термінах, на тих же умовах і в тих же сумах, якби сторони не були пов'язаними. Характер відносин з пов'язаними особами не мають відмінностей від звичайних відносин з іншими особами. Всі операції, що здійснюються Банком із пов'язаними сторонами, здійснюються на умовах, які є тотожні умовам, що домінують в операціях між незалежними сторонами. Всі операції з пов'язаними особами здійснюються Банком тільки за можливості обґрунтування таких умов. Операції, що здійснювалися протягом звітного та попереднього періоду з пов'язаними сторонами, представлені в Примітці «Операції з пов'язаними сторонами». Всі операції, що здійснювалися з пов'язаними особами, а також доходи та витрати, що отримувалися та сплачувалися в результаті надання послуг пов'язаним сторонам, здійснюються на ринкових умовах.

## 810000 – Примітки – Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ



### Розкриття інформації про примітки та іншої пояснювальної інформації

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЮНЕКС БАНК"

#### Ідентифікаційний код юридичної особи

20023569

#### Міжнародний код ідентифікації юридичної особи

894500QWN909KJJRLF32

#### Правова форма суб'єкта господарювання

Акціонерне товариство

#### Країна реєстрації

Україна

#### Адреса зареєстрованого офісу суб'єкта господарювання

вул.Васильківська, буд. 14, м.Київ, 03040, Україна

#### Основне місце ведення бізнесу

Україна

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

Банк зареєстрований в Україні та є резидентом України. Банк є акціонерним товариством з відповідальністю учасників (акціонерів), обмеженою часткою акцій, що їм належать. Банк був утворений відповідно до законодавства України та внесений до Державного реєстру банків 03 грудня 1993 року за номером 216. Банк здійснює діяльність на підставі банківської ліцензії від 28 жовтня 2011 року № 56.

Як постійного учасника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб Банк було зареєстровано 05 листопада 2002 року (свідоцтво учасника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб № 152).

Операції з цінними паперами здійснюються Банком на підставі ліцензій, наданих Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, зокрема:

- Ліцензії на провадження професійної діяльності на ринках капіталу – діяльності з торгівлі фінансовими інструментами АТ «ЮНЕКС БАНК» (рішення НКЦПФР №293 від 17.03.2023 року);
- Ліцензії на провадження професійної діяльності на ринках капіталу – депозитарної діяльності АТ «ЮНЕКС БАНК» (рішення НКЦПФР №294 від 17.03.2023 року).

Банк не має материнської компанії.

Банк створений у формі акціонерного товариства для надання широко спектру банківських послуг, включаючи банківські операції, які пов'язані із здійсненням комерційної, інвестиційної та будь-якої іншої діяльності, яка може бути дозволеною Банку чинним законодавством України. Діяльність, що вимагає дозволу та/чи ліцензування, може здійснюватися Банком після отримання такого дозволу та/чи ліцензії та у межах цих дозволів та/чи ліцензій.

Місія Банку полягає в реалізації потреб людей у поліпшенні умов їх життя шляхом надання сучасних, доступних та якісних фінансових послуг. Банк має бути там, де це зручно клієнту, і саме тоді, коли це потрібно клієнту. Банк має на меті розвивати економіку країни через кредитування кінцевого споживача товарів і послуг – клієнтів фізичних та юридичних осіб, а також платіжні сервіси.

Стратегічними цілями поряд з підвищенням ефективності діяльності, збільшенням долі ринку та зростанням стійкості Банку, є якісне обслуговування щоденних потреб населення та суб'єктів господарювання в банківських послугах «lifestyle banking», що дозволить поглибити відносини з клієнтами.

З 24 лютого 2022 року Банк працює в умовах воєнного стану у зв'язку з військовою агресією з боку росії. Банк зберігає фінансову стійкість, довіру клієнтів, збільшує кредитування бізнесу і населення. Властиві банківській діяльності ключові ризики залишаються помірними, а запаси капіталу та ліквідності гарантують неперервність роботи банку навіть в умовах затяжної війни. Банк й надалі визначає війну як ключовий системний ризик, що впливає на його поточну роботу та довгострокову стратегію розвитку.

Банк планує продовжити реалізацію обраної стратегії та дотримується універсальної моделі бізнесу щодо розвитку великого та середнього корпоративного бізнесу, обслуговування роздрібних клієнтів та приватних підприємців з акцентом на роздрібне кредитування, завершення низки інфраструктурних проектів та оновлення повноцінної системи каналів продажів роздрібного бізнесу з урахуванням цифрового роздрібного та інтернет-банкінгу.

Мінімізуючи ризики Банк працює «на випередження» з метою впровадження нових та зручних банківських послуг, грамотного управління ліквідністю, проведення максимально зваженої ризик-політики, своєчасного адаптування бізнес-стратегії та процесів під ринкові реалії в умовах воєнного стану.

Прямуючи до максимальної відкритості, Банк вважає за необхідне оголосити і чітко дотримуватися у своїй діяльності таких принципів:

- Банк орієнтується на світові стандарти обслуговування клієнтів і рівною мірою цінує кожного із них;
- Банк дотримується законів, етичних норм і правил чесного ведення бізнесу, незаперечно виконує свої зобов'язання і дорожить своєю репутацією;
- Банк зберігає нейтралітет у відношенні політичних партій і напрямків і здійснює свою діяльність, насамперед, в інтересах вкладників, клієнтів і акціонерів;
- Банк декларує себе як фінансовий заклад, що обслуговує клієнтів по всій території України з урахуванням впливу воєнного стану.

Розвиваючи нові напрямки діяльності, продукти і послуги, Банк виходить із принципу розумної обережності. Банк дорожить своїми співробітниками і створює умови, в яких кожний працюючий може максимально реалізувати свої можливості.

Банк має право вчиняти будь-які правочини, необхідні для надання ним банківських та інших фінансових послуг та здійснення іншої діяльності.

Станом на звітну дату 30.09.2026 року та станом на попередню звітну дату 31.12.2025 року акціонерами Банку є Компанія Напалор Холдінгс Лімітед (Napalor Holdings Limited), що заснована та зареєстрована у Республіці Кіпр, та пан Томаш ФІАЛА, громадянин Чеської Республіки.

На звітну дату цієї Проміжної фінансової звітності за період, що закінчився 30.09.2026 року, оплачений та зареєстрований статутний капітал становить 738 887 тис. грн., станом на початок звітного періоду 492 000 тис. грн.

Протягом проміжного звітного періоду (9 місяців 2026 року) статутний капітал Банку був збільшений на 246 887 тис. грн., що відбулося в результаті оплати додаткового випуску акцій Банку в розмірі 246 887 тис. грн. акціонером Банку - компанією Напалор Холдінгс Лімітед (Napalor Holdings Limited). Оплата акцій була здійснена за рахунок коштів субординованого боргу, залученого в попередньому звітному періоді (2025 рік) з метою їх включення в регулятивний капітал Банку. Дострокове погашення боргу відбулося на підставі відповідного дозволу Національного банку України, в результаті чого власний інструмент капіталу 2-го рівня (K2) був конвертований у вищий за якістю власний інструмент основного капіталу 1 рівня (OK1). Детальна інформація про конвертацію субординованого боргу в статутний капітал з метою його збільшення розкрита в примітках «IAS1 861200 Примітки - Акціонерний капітал, резерви та інша частка участі в капіталі» та «IAS1 880000Примітки - Додаткова інформація».

Протягом попереднього звітного 2025 року статутний капітал також збільшувався акціонерами на 200 000 тис. грн. і станом на 31.12.2025 року склав 492 000 тис. грн.

Інформація про пряму участь акціонерів в статутному капіталі Банку станом на звітну дату цієї Проміжної скороченої фінансової звітності та попередню звітну дату представлена нижче:

| Найменування учасника                                                         | Пряма участь особи в<br>статутному капіталі Банку<br>станом на<br>30.09.2026 року |             |        | Пряма участь особи в<br>статутному капіталі Банку<br>станом на<br>31.12.2025 року |             |            |
|-------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|-------------|--------|-----------------------------------------------------------------------------------|-------------|------------|
|                                                                               |                                                                                   |             |        |                                                                                   |             |            |
| Компанія Напалор Холдінгс Лімітед (Napalog Holdings Limited), Республіка Кіпр | Володіння простими акціями статутного капіталу                                    | 658 886 800 | 89,17% | Володіння простими акціями статутного капіталу                                    | 412 000 000 | 83,739837% |
| Томаш ФІАЛА, громадянин Чеської Республіки                                    | Володіння простими акціями статутного капіталу                                    | 80 000 000  | 10,83% | Володіння простими акціями статутного капіталу                                    | 80 000 000  | 16,260162% |

Кінцевими бенефіціарними власниками Банку станом на звітну та попередню звітну дати (30.09.2026 та 31.12.2025 відповідно) є громадяни Чеської Республіки пан Томаш ФІАЛА, який є власником істотної участі в сукупному розмірі 75,01 % статутного капіталу Банку, зокрема, прямо в розмірі 10,83% та опосередковано через Компанію НАПАЛОР ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД у розмірі 64,18%, та пан Іван СВІТЕК, який опосередковано через Компанію НАПАЛОР ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД має частку в розмірі 24,99%.

Станом на 30.09.2026 року єдиним керівником серед провідного управлінського персоналу, який володіє часткою Банку в статутному капіталі, є пан Іван СВІТЕК (опосередковане володіння акціями Банку в розмірі 24,99%), Голова Правління з квітня 2021 року.

Протягом звітного періоду, що закінчився 30.09.2026 року, змін у власній структурі, пов'язаних з придбанням дочірніх компаній, здійсненням довгострокових інвестицій, проведенням суттєвих реструктуризацій, здійсненням інших операцій по злиттю, приєднанню, поділу, виділенню, перетворенню, об'єднанню бізнесу, припиненням окремих видів діяльності – не відбувалося.

Банк не допускав випадків будь-якого невиконання зобов'язань за залученими коштами або порушення умов договорів.

АТ "ЮНЕКС БАНК" є відповідальною особою банківської групи "ДРАГОН" з 2021 року (Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 11.11.2021 № 452). Протягом проміжного звітного періоду відбулися зміни структури власності, зокрема зі складу учасників банківської групи "ДРАГОН" було виключено ТОВ «МУЛЬТІ-ІНШУРАНС», код ЄДРПОУ 44525386. Згідно Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайта платіжної інфраструктури Національного банку України №24/98-рк від 20.02.2026 року до складу банківської групи «ДРАГОН» станом на 30.09.2026 року входять наступні учасники:

-АТ "ЮНЕКС БАНК", код ЄДРПОУ 20023569;

-СП ТОВ "ДРАГОН КАПІТАЛ", код ЄДРПОУ 30965875.

Контролером Банківської групи «ДРАГОН» є пан Томаш ФІАЛА, який сукупно (прямо та опосередковано) має 75,01% в статутному капіталі Банку та є одним з двох кінцевих бенефіціарів Банку.

Банк не здійснює активні операції з учасниками кредитно-інвестиційної підгрупи Банківської групи «ДРАГОН», що дозволяє Банку уникати ризиків, на які може наражатись внаслідок здійснення таких операцій, що передбачено Стратегією управління ризиками Банківської групи «ДРАГОН».

Оскільки Банк є єдиним банком у складі банківської групи «ДРАГОН» та одночасно відповідає умовам, що визначені в п.14 розділу I Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 20 червня 2012 року № 254, зокрема:

-Банк не здійснює контролю над такими учасниками банківської групи;

-Банк не здійснював протягом останніх чотирьох кварталів та не здійснює активних операцій з такими учасниками;

-Банк не здійснює операцій, в яких Банк та інші банки - учасники банківської групи є вигодонабувачами;

-Банк визначив у своїй стратегії з управління ризиками принципи та підходи щодо уникнення активних операцій та операцій, в яких Банк та інші банки - учасники банківської групи є вигодонабувачами, та здійснюють належний контроль за їх дотриманням, -

Банк, враховуючи вимоги зазначеного вище нормативно-правового акту НБУ, прийняв рішення не складати консолідовану звітність банківської групи/субконсолідовану звітність підгрупи банківської групи «ДРАГОН» та не здійснювати розрахунку нормативів банківської групи/підгрупи банківської групи «ДРАГОН».

Станом на кінець дня 30 вересня 2026 року Банк має 18 відділень в Україні, станом на кінець попереднього звітного 2025 року - 19 відділень.

Середньооблікова кількість штатних працівників Банку на кінець проміжного звітного періоду, що закінчився 30.09.2026 року, становила 341 особу (на кінець дня минулого 2025 року – 296 осіб).

#### Твердження про відповідність до вимог МСФЗ

Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 30 вересня 2026 року, підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі по тексті – МСФЗ), уключаючи всі діючі на звітну дату МСФЗ пояснення, опубліковані Міжнародним Комітетом з тлумачення фінансової звітності (МКТФЗ), а також відповідно до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» №996-XIV від 16.07.1999 року (зі змінами) щодо складання фінансової звітності.

#### Безперервність діяльності

Ця Проміжна скорочена фінансова звітність підготовлена на основі принципу безперервності діяльності, що передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань у ході звичайної господарської діяльності.

Керівництвом банку, при підготовці фінансової звітності за період, який закінчився 30.09.2026 року, було оцінено здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, враховуючи поточні умови діяльності, пов'язані з війною в Україні, а також супутні макроекономічні та геополітичні ризики, включаючи невизначеність щодо подальшої міжнародної підтримки та вплив глобальних конфліктів на економічне середовище.

Оцінка керівництва охоплює період щонайменше 12 місяців з дати затвердження цієї фінансової звітності та базується, зокрема, на аналізі:

- поточного рівня капіталізації Банку;
- поточного рівня ліквідності Банку та доступу до джерел фінансування;
- стабільності клієнтської бази та ресурсної бази;
- якості кредитного портфеля та оцінки очікуваних кредитних збитків;
- достатності регулятивного капіталу та дотримання пруденційних нормативів;
- аналізу чутливості до негативних сценаріїв, включаючи сценарії погіршення безпекової ситуації та скорочення міжнародної підтримки.

На думку керівництва, протягом найближчих дванадцяти місяців Банк має достатні ресурси для продовження своєї діяльності на безперервній основі та спроможний своєчасно та в повному обсязі виконувати власні зобов'язання.

Водночас, триваюча війна в Україні та пов'язані з нею ризики, а також потенційні зміни у зовнішньому середовищі, створюють суттєву невизначеність, яка може вплинути на здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Керівництво Банку здійснює постійний моніторинг ситуації та вживатиме необхідних заходів для підтримання фінансової стійкості Банку.

При формуванні цього професійного судження керівництво враховувало фінансовий стан Банку, поточні плани, показники операційного прибутку (прибутку до вирахування резервів), рівень

капіталізації та запаси ліквідності, доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив макроекономічних тенденцій на діяльність Банку. Складаючи фінансову звітність та оцінюючи доречність припущення про безперервність в умовах подальшої невизначеності, враховуючи всю наявну інформацію щодо поточного стану та майбутніх перспектив зростання прибутковості, Банк має запаси міцності та можливості підвищувати операційну ефективність. Попри складність ситуації персонал Банку зосередив свої зусилля на розвитку бізнесу та пристосувався до роботи в умовах воєнного стану.

Повномасштабна війна та пов'язані з нею безпекові загрози залишаються ключовим системним ризиком для Банку. Військові дії значно підвищують витрати Банку на здійснення операційної діяльності та стримують ризик-апетит до розвитку окремих ліній бізнесу. При цьому, Банк прогнозує збереження макроекономічних передумов для стабільної роботи та виконання запланованих Стратегією розвитку та бізнес-планом показників. Висока ліквідність Банку, відновлення припливу коштів клієнтів у гривні створюють запас міцності достатній для протистояння шокам, що нині малоімовірні. Протягом проміжного звітної періоду (9 місяців 2026 року) акціонером Банку був оплачений додатковий випуск акцій статутного капіталу банку за рахунок коштів субординованого боргу, в результаті чого статутний капітал збільшився до 738 887 тис. грн. Така підтримка Банку акціонерами в умовах війни надає впевненості щодо подальшої стабільної роботи, можливості фінансувати заплановані проекти, що, в свою чергу, сприятиме зростанню обсягів доходних активних операцій та подальшому розвитку Банку.

Додатковими факторами під час оцінювання доречності припущення про безперервність, яке керівництво та акціонери беруть до уваги, є те, що діяльність Банку не залежить від російського чи білоруського ринків, Банк не має дочірніх компаній та будь-яких активів в російській федерації та республіці білорусь. Банк не є залежним від клієнтів – резидентів України та від суми залишків за їх рахунками, до яких застосовані персональні спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи (санкції) у вигляді блокування коштів на рахунках, концентрація залишків за рахунками клієнтів та безпосередньо сама кількість клієнтів – резидентів рф та рб, є мізерними.

Банк не має пов'язаних осіб, що перебувають під санкціями як представники держави-агресора, а також у структурі власності Банку відсутні власники, які мають прямі чи непрямі зв'язки з державою-агресором та відомими політично значущими особами (PER) або організаціями на предмет прихованого зв'язку з білоруськими чи російськими фізичними та юридичними особами, які підпадають під санкції.

Станом на звітну дату цієї фінансової звітності Банк не має активів, розташованих на окупованих територіях або в зоні бойових дій. Банк не зазнав пошкоджень або втрат активів в зоні бойових дій в значних розмірах через те, що регіональна мережа Банку не є розгалуженою. Необхідність здійснення додаткових вкладень для продовження діяльності на територіях, приєднаних до окупованих або до зон бойових дій, буде розглядатися Банком додатково, зважено, з урахуванням всіх наявних факторів ризику та у такий спосіб, щоб це не мало негативних наслідків на продовження діяльності Банку в нових економічних умовах.

Наглядова рада та Правління Банку продовжують виконувати свої функції, ними належно та в повній мірі забезпечується виконання всіх своїх функцій без втрати контролю і зупинення життєво важливих процесів діяльності Банку.

Для забезпечення безперервної діяльності Банку в умовах обмеження постачання електроенергії внаслідок атак російської федерації на об'єкти енергетичної інфраструктури України, а також для забезпечення безперервного технологічного та операційного процесу при наданні банківських послуг, виконання безготівкових переказів та операцій з готівкою за дорученнями клієнтів та за власними операціями, Банком були вжиті та продовжують вживатися заходи, спрямовані на забезпечення повноцінної роботи під час кризових ситуацій, в результаті чого всі відділення Банку та його головний офіс забезпечені резервними каналами супутникового зв'язку та резервними джерелами електроживлення, здійснені інші заходи, що забезпечують безперервне якісне та повноцінне надання послуг клієнтам.

На думку керівництва, майбутній розвиток бойових дій та їх тривалість з урахуванням супутніх макроекономічних та геополітичних ризиків, є єдиним фактором суттєвої невизначеності, який може викликати значні сумніви у спроможності Банку продовжувати безперервну діяльність. Можна припустити, що антикризові заходи Національного банку України, послідовність дій найвищого керівництва держави та Уряду країни в умовах військової економіки, продовження масштабної

підтримки України з боку міжнародних партнерів, - сприятимуть поступовому подоланню викликів та допоможуть продовжувати безперервну діяльність навіть за таких безпрецедентних умов.

Спираючись на ці фактори, Управлінський персонал обґрунтовано очікує наявність у Банку достатніх ресурсів для продовження діяльності протягом наступних дванадцяти місяців з дати затвердження цієї фінансової звітності. Керівництво продовжить відстежувати потенційний вплив та вживатиме усіх можливих заходів для мінімізації будь-яких наслідків.

З урахуванням цих та інших заходів керівництво Банку дійшло висновку, що застосування припущення про безперервність діяльності для підготовки фінансової звітності є доцільним й виходячи з істотних суджень не залишається сумнівів, що відсутні події або умови, які б були здатні поставити під загрозу здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, окрім фактору війни в Україні та пов'язані з нею ризики, про що зазначено вище.

### Пояснення відхилення від МСФЗ

Фінансова звітність та розкрита інформація за операціями, що здійснювалися Банком протягом звітного періоду та відображені у відповідних звітах станом на останній робочий день звітного року, не має відхилень від МСФЗ.

### Пояснення джерел невизначеності оцінки із значним ризиком спричинення суттєвого коригування

Банк у відповідності до вимог складання фінансової звітності згідно з МСФЗ використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються в фінансовій звітності та на балансову вартість активів та зобов'язань. Окрім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Банку також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Фактичні результати можуть відрізнятися від цих оцінок. Розрахунки та судження постійно переглядаються і базуються на досвіді керівництва та інших факторах, в тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за реальних обставин. Результати перегляду облікових оцінок визнаються у періоді в якому вони переглядаються, а також у всіх наступних періодах, на які впливають такі оцінки. Зокрема інформація про суттєві сфери невизначеності оцінок та ключові судження при застосуванні принципів облікової політики, що найбільш суттєво вплинули на суми, визнані у фінансовій звітності є наступною:

Оціночні резерви під кредитні збитки. Оцінка очікуваних кредитних збитків вимагає застосування судження та оцінок. Такі попередні оцінки залежать від ряду факторів, зміни в яких можуть привести до різних сум оціночних резервів очікуваних кредитних збитків. Розрахунок очікуваних кредитних збитків включає методики оцінки, в яких використовуються істотні неспостережувані вхідні дані і фактори, а також статистичне модулювання та експертне судження. Ці методики використовуються з метою визначення ймовірності дефолту, прогнозованої величини кредитної заборгованості, схильної до ризику дефолту і рівня втрат у разі дефолту на підставі наявних історичних даних і зовнішньої інформації, скоригованих з урахуванням прогнозованої інформації.

Кредити та заборгованість клієнтів становлять 52 % загальних активів і відображаються за вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки, далі - ОКЗ, що оцінюються на регулярній основі і є чутливими до припущень, що використовуються. Загальний коефіцієнт резервування (процент покриття сформованим оціночним резервом під ОКЗ) за кредитним портфелем юридичних та фізичних осіб, складає 5,3%.

Керівництво вважає, що оцінки та припущення, особливо в умовах військової агресії російської федерації проти України та вплив війни на економічне та ділове середовище, а також підвищені ризики та невизначеність, які мають відношення до оцінки фінансових інструментів та визначення очікуваних кредитних збитків, є суттєвим джерелом невизначеності, тому що вони з високим ступенем ймовірності піддаються зміні з плином часу та мають підвищену залежність від багатьох суб'єктивних та об'єктивних факторів.

Це вимагає від управлінського персоналу при визначенні очікуваних кредитних збитків та оцінці значного збільшення кредитного ризику застосовувати професійне судження і робити припущення щодо оцінки величини і строків виникнення майбутніх грошових потоків та вартості забезпечення. Такі попередні оцінки залежать від ряду факторів, зміни в яких можуть привести до різних сум оціночних резервів під знецінення. Визначення ОКЗ Банку є результатом складних розрахунків, що включають ряд базових припущень щодо вибору змінних вихідних даних і їх взаємозалежностей. До елементів розрахунку ОКЗ, які вважаються судженнями і розрахунковими оцінками, відносяться наступні:

- критерії, які використовуються Банком для оцінки того, чи мало місце значне збільшення кредитного ризику, в результаті чого оціночний резерв під знецінення фінансових активів повинен визнаватись в сумі, що дорівнює ОКЗ за весь термін, і якісна оцінка;

- об'єднання фінансових активів в групи, коли ОКЗ по ним оцінюються на груповій (портфельній) основі;
- застосування різних формул і вибір вхідних даних при розрахунку ОКЗ;
- визначення впливу на показники ймовірності дефолту (PD), величину, схильну до ризику дефолту (EAD) та рівень втрат при дефолті (LGD), в тому числі внаслідок впливу від російської агресії.

Операції з пов'язаними сторонами. У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними сторонами. МСФЗ 9 вимагає обліковувати фінансові інструменти при первісному визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій та для того, щоб визначити чи здійснювалися такі операції за ринковими або неринковими процентними ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної ставки відсотка.

Вплив воєнного стану та військових дій на території України. 24 лютого 2022 року російські війська почали вторгнення в Україну. 2026 рік є роком продовження повномасштабної війни, протягом якого зберігаються високі ризики, пов'язані з її перебігом та наслідками. Втрати людського та фізичного капіталу продовжують зростати. Висока інтенсивність війни й надалі суттєво обмежує інвестиційну активність та створює перманентний тиск на виробничі витрати бізнесу, а теракти росії проти цивільного населення спонукають громадян до виїзду за кордон, хоча цей процес і не такий активний, як у попередні роки. Крім того, активізація обстрілів об'єктів енергетики посилює ризики як для економічної активності, так і подальшого інфляційного розвитку. Руйнація цивільної та соціальної інфраструктури, пошкодження та/або втрата бізнес-активів не лише в зоні бойових дій, велика міграція, зниження ділової активності, втрата робочих місць призвели до обмеження попиту на банківські послуги, невиконання зобов'язань за кредитними договорами, порушення платіжної дисципліни боржників, погіршення фінансового стану позичальників та змін справедливої вартості фінансових активів через їх знецінення, що спричинило вимушені зміни договірних умов, в тому числі договірних грошових потоків за фінансовими інструментами; продажу або відмову від певних активів; впровадження заходів реструктуризації, збільшення витрат на формування додаткових резервів, визнання потенційних втрат від зменшення корисності необоротних активів тощо.

Необхідність перерахунку забезпечень за кредитами, що був встановлений Банком для своїх клієнтів, може призводити до зростання витрат чи зниження доходів, що позначиться на фінансових результатах Банку. Керівництво усвідомлює, що потенціал нарощування доходів є обмеженим, тому Банк фокусується на підвищенні операційної ефективності та контролі над ризиками

Завдяки виваженим діям Регулятора банківський сектор встояв. В умовах прискореної євроінтеграції заплановані нормативні зміни набули невідкладного характеру — зокрема, Банк адаптується до нових вимог НБУ та проходження трирічного стрес-тестування. Попри безпекові ризики, роль сектору як фінансового посередника посилюється. Проте, з огляду на високий рівень невизначеності, фактичні результати можуть відрізнятися від оцінок, використаних при підготовці цієї проміжної скороченої фінансової звітності.

Міжнародна фінансова допомога та додаткові геополітичні ризики. Стійкість фінансової системи значною мірою підтримується за рахунок міжнародної фінансової допомоги (прогнозований обсяг на 2026 рік становить понад 53 млрд доларів США). Водночас зберігається невизначеність щодо ритмічності та графіків надходження цих траншів.

Додатковими факторами макроекономічного тиску станом на 30 вересня 2026 року є:

прискорення інфляції: За даними НБУ, у вересні 2026 року споживча інфляція пришвидшилася до 10,0% у річному вимірі, що посилює тиск на виробничі витрати клієнтів;

жорсткі монетарні умови: З метою стримування цін НБУ у вересні підвищив облікову ставку до 16% річних, що безпосередньо впливає на вартість фондування та відсоткову політику Банку;

фіскальний тиск: Збереження ставки податку на прибуток банків на рівні 50% обмежує можливості для швидкого нарощення капіталу.

Додатковим фактором невизначеності залишається загострення геополітичної ситуації у світі (зокрема, на Близькому Сході за участю Ірану). Це створює ризики перерозподілу міжнародних ресурсів, обмеження постачання оборонної допомоги, волатильності на фінансових ринках та ускладнення глобальних логістичних ланцюгів для українського експорту, що опосередковано впливає на валютні ризики та платоспроможність клієнтів Банку.

Керівництво банку стежить за станом розвитку поточної ситуації в Україні та світі, незалежно від невизначеності, що пов'язана із військовою агресією, вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо. Подальший негативний розвиток подій та зміни макроекономічних умов можуть негативно впливати на фінансовий стан та результати

діяльності Банку у такий спосіб, що наразі не може бути визначений. При складанні цієї фінансової звітності враховувалися відомі та оцінювані результати вищезазначених чинників на фінансовий стан і результати діяльності Банку у звітному періоді.

#### Розкриття інформації про цілі, політику та процеси щодо управління капіталом

Метою Банку при управлінні капіталом є покриття негативних наслідків різноманітних ризиків, які Банк бере на себе в процесі своєї діяльності, та забезпечення захисту вкладів, фінансової стійкості й стабільної діяльності.

Оскільки регулятивний капітал є одним з найважливіших показників діяльності банків, Банк забезпечує щоденний контроль його розміру, стану та запасу дотримання на відповідність регуляторним вимогам шляхом складання Департаментом ризиків щоденної управлінської звітності.

Департамент ризиків здійснює прогностні розрахунки регулятивного капіталу з урахуванням можливого впливу поточних факторів діяльності Банку на його значення. Банком запроваджено внутрішні ліміти щодо достатності капіталу із щоденним контролем та щомісячним звітуванням (Департамент ризиків) щодо стану дотримання на рівні КУАП, Правління, Наглядової ради.

З метою визначення рівня капіталу Банк оцінює нормативи достатності регулятивного капіталу, капіталу 1-го рівня та основного капіталу 1-го рівня як показників, які встановлюються для запобігання надмірному перекладанню банком кредитного ризику та ризику неповернення банківських активів на кредиторів/вкладників Банку та відображають здатність Банку своєчасно і в повному обсязі розрахуватися за своїми зобов'язаннями.

#### Розкриття інформації про цілі, політику та процеси щодо управління капіталом

##### Вимоги до капіталу

#### Інформація про те, чи виконував суб'єкт господарювання будь-які зовнішні вимоги стосовно капіталу

Банк в процесі своєї діяльності дотримується нормативів достатності капіталу і не допускає його порушень.

## 811000 – Примітки – Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки

### Розкриття змін в обліковій політиці, облікові оцінки та помилки

В даній скороченій проміжній фінансовій звітності, за період, що закінчився 30 вересня 2026 року, були використані ті ж самі принципи облікової політики, визнання та методи обчислення, як і при підготовці фінансової звітності Банку за попередній звітний рік, який закінчився 31 грудня 2025 року.

Під час застосування принципів облікової політики з метою складання фінансової звітності управлінський персонал Банку ураховував, чи допоможе розкриття інформації користувачам у розумінні відображення операцій, інших подій та умов, поданих у фінансових результатах діяльності та фінансовому стані Банку.

У викладі суттєвих облікових політик або в інших примітках фінансової звітності Банком застосовані судження, що їх використовував управлінський персонал, та які мають найсуттєвіший вплив на суми, визнані у фінансовій звітності.

Судження застосовуються таким чином, щоб фінансова звітність була доречною для потреб користувачів з прийняття економічних рішень та достовірною – без помилок і перекручень, вільною від упереджень, обачливою та повною у всіх суттєвих аспектах.

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку за 9 місяців 2026 року складена на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю і фінансових активів для подальшого продажу, що обліковуються за балансовою або справедливою вартістю.

Фінансові інструменти розкриваються у цій фінансовій звітності за оцінкою, яка ґрунтується на основі бізнес-моделі та характеристик грошових потоків, передбачених договором. Фінансові інструменти, що визнані в обліку Банку, первісно оцінюються за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції, крім фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки. Після первісного визнання фінансовий актив оцінюється на основі бізнес-моделі та характеристик грошових потоків, передбачених договором, за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, або за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, а фінансові зобов'язання – за амортизованою собівартістю (за винятком фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки; фінансових зобов'язань, які виникають, якщо передавання фінансового активу не відповідає умовам припинення визнання або застосовується принцип продовження участі; договорів фінансової гарантії, авалю, поручительства; зобов'язань з кредитування за ставкою, нижче ринкової; умовної компенсації, визнаної покупцем під час об'єднання бізнесів, до якої застосовується МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»).

Похідні фінансові інструменти Банк первісно оцінює та відображає в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю.

Визнання придбаних основних засобів та нематеріальних активів здійснюється за первісною вартістю (вартістю придбання) з урахуванням витрат, пов'язаних з доставкою, налагодженням, монтажем, введенням в експлуатацію, а також сум непрямих податків, держмита та інших витрат, пов'язаних з придбанням та/або введенням в експлуатацію об'єктів. Зміна первісної вартості основних засобів та нематеріальних активів здійснюється у випадках поліпшення, модернізації, удосконалення, доукомплектування і реконструкції таких основних засобів. Після первинного визнання облік основних засобів та нематеріальних активів здійснюється в подальшому за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Банк визнає договір, умовами якого передбачена можливість Банку ідентифікувати актив, що є предметом договору, отримувати всі економічні вигоди від його використання та передбачено право Банку контролювати використання необоротного активу протягом певного періоду в обмін на

відшкодування, як договір оренди та включає актив, що є предметом договору оренди, до складу необоротних активів. Необоротний актив, що є предметом договору оренди, визнано в балансі як актив у формі права користування за первісною вартістю та як зобов'язання з оренди за наведеною вартістю орендних платежів, які ще не здійснено на звітну дату. Активи з права користування відображаються Банком в Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан за статтею «Основні засоби», а зобов'язання з оренди – у складі статті «Інші фінансові зобов'язання».

Доходи та витрати розкрито у фінансовій звітності за кожним видом діяльності Банку – операційної, інвестиційної, фінансової. Критерії визнання доходів і витрат застосовуються окремо до кожної операції Банку. Кожний вид доходів або витрат визнається в обліку окремо.

Взаємозаліку активів та зобов'язань різних клієнтів, за різними операціями та в різних валютах Банк не здійснює. Взаємозалік активів і зобов'язань визнається Банком у разі існування юридично забезпеченого права на взаємозарахування визнаних сум й наміру Банку провести розрахунок шляхом взаємозарахування або реалізувати актив і одночасно погасити зобов'язання. В цьому випадку фінансові активи і зобов'язання подаються у фінансовій звітності в згорнутому вигляді, а чиста сума такого взаємозаліку відображається у Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан за відповідними статтями.

У звітному періоді Банк не приймав рішення про розкриття інформації за сегментами тому, що відсутні умови, які відповідно до МСФЗ 8 «Операційні сегменти», вимагають розкриття такої інформації.

Протягом проміжного звітного періоду, що закінчився 30 вересня 2026 року змін в облікових оцінках не відбувалося.

#### Опис характеру облікових помилок у попередніх періодах

Облікових помилок у попередніх періодах не виявлено

## 815000 – Примітки – Події після звітного періоду



### Розкриття інформації про події після звітного періоду

Станом на дату затвердження цієї Проміжної скороченої фінансової звітності до випуску продовжується військова агресія російської федерації проти України, що розпочалася 24.02.2022 року. Банк складає фінансову звітність на основі професійного судження про здатність продовжувати безперервну діяльність в умовах воєнного стану. Керівництво Банку, незалежно від поточної невизначеності, стежить за станом розвитку ситуації та, за необхідності, вживає заходи для мінімізації будь-яких негативних наслідків, наскільки це можливо. Інших суттєвих подій щодо Банку, що відбулися між датою складання звітного балансу (30.09.2026 року) і датою випуску цієї проміжної фінансової звітності, які потребують її коригування або можуть вплинути на економічні рішення користувачів, не відбувалося.

### Дата затвердження до випуску фінансової звітності

27.10.2026

### Розкриття інформації про події, що не вимагають коригування після звітного періоду

07 жовтня 2026 року припинилися повноваження Голови Правління Банку Івана СВІТЕКА, який є кінцевим бенефіціарним власником Банку з часткою у статутному капіталі 24,99%. Зазначена подія не передбачала виплати вихідної допомоги чи інших додаткових фінансових компенсацій та не чинить впливу на показники звітності Банку за звітний період. Згідно з рішенням Наглядової ради Банку (протокол від 06.10.2026 р. №106) з 08 жовтня 2026 року виконуючою обов'язки Голови Правління АТ «ЮНЕКС БАНК» призначено ЗОЛОТЬКО Ганну Вікторівну. Банк продовжує свою діяльність у звичайному режимі, забезпечуючи безперервність операційного управління.

## 818000 – Примітки – Пов'язана сторона



## Розкриття інформації про пов'язані сторони

Для цілей даної фінансової інформації сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону, вони знаходяться під спільним контролем або мають суттєвий вплив на прийняття фінансових та управлінських рішень. При визначенні пов'язаних сторін до уваги приймається суть відносин, а не їх юридична форма. Банк проводить операції як з пов'язаними, так і не з пов'язаними сторонами. Зазвичай, неможливо об'єктивно оцінити, чи була б проведена операція із пов'язаною стороною, якби дана сторона не була пов'язаною і чи була б операція проведена в тих же термінах, на тих же умовах і в тих же сумах, якби сторони не були пов'язаними. У відповідності до МСФЗ 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін» зв'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони. При розгляді кожного можливого випадку відносин зі зв'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма.

## Провідний управлінський персонал

Винагорода провідному управлінському персоналу, короткострокові виплати працівникам представлена коштами, що виплачені безпосередньо провідному управлінському персоналу та впливовим особам Банку

## Винагорода провідному управлінському персоналу

|                                     | 30 вересня 2026 р. | 30 вересня 2025 р. |
|-------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Короткострокові виплати працівникам | 40,816             | 24,792             |
| Усього                              | 40,816             | 24,792             |

## Розкриття інформації про операції між пов'язаними сторонами

Характер відносин з пов'язаними особами не мають відмінностей від звичайних відносин з іншими особами. Всі операції, що здійснюються Банком із пов'язаними сторонами, здійснюються на умовах, які є тотожні умовам, що домінують в операціях між незалежними сторонами. Всі операції з пов'язаними особами здійснюються Банком тільки за можливості обґрунтування таких умов. Всі операції, що здійснювалися з пов'язаними особами, а також доходи та витрати, що отримувалися та сплачувалися в результаті надання послуг пов'язаним сторонам, здійснювалися на ринкових умовах. Як правило, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо одна з них має можливість контролювати іншу, або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі. Банк не здійснював протягом Проміжного скороченого звітного періоду виплат сум відкладеної винагороди за попередні фінансові роки. Невиплачена винагорода, відкладена на майбутні періоди, відсутня. Станом на 30 вересня 2026 року будь-які гарантії, отримані щодо пов'язаних сторін, відсутні.

## Активи та зобов'язання пов'язаних сторін станом на 30 вересня 2026 року

|                              | Суб'єкти господарювання, зі спільним контролем [1] | Асоційовані підприємства | Провідний управлінський персонал [2] | Інші пов'язані сторони | Усього пов'язані сторони |
|------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------------------|------------------------|--------------------------|
| <b>Активи</b>                |                                                    |                          |                                      |                        |                          |
| Кредити та аванси клієнтам   | -                                                  | -                        | 123                                  | 412                    | 535                      |
| Інші нефінансові активи      | -                                                  | -                        | -                                    | 5                      | 5                        |
| <b>Загальна сума активів</b> | -                                                  | -                        | <b>123</b>                           | <b>417</b>             | <b>540</b>               |
| <b>Зобов'язання</b>          |                                                    |                          |                                      |                        |                          |
| Кошти клієнтів               | 15,834                                             | 208,608                  | 4,239                                | 605,630                | 834,311                  |
| Субординований борг          | -                                                  | -                        | -                                    | 201,973                | 201,973                  |

1. Суб'єкти господарювання, які здійснюють спільний контроль або значний вплив над суб'єктом господарювання [компонент]

2. Провідний управлінський персонал суб'єкта господарювання або материнського підприємства [компонент]

|                                  | Суб'єкти господарювання, зі спільним контролем <sup>[1]</sup> | Асоційовані підприємства | Провідний управлінський персонал <sup>[2]</sup> | Інші пов'язані сторони | Усього пов'язані сторони |
|----------------------------------|---------------------------------------------------------------|--------------------------|-------------------------------------------------|------------------------|--------------------------|
| Інші фінансові зобов'язання      | -                                                             | -                        | 2                                               | 8,191                  | 8,193                    |
| <b>Загальна сума зобов'язань</b> | <b>15,834</b>                                                 | <b>208,608</b>           | <b>4,241</b>                                    | <b>815,794</b>         | <b>1,044,477</b>         |

1. Суб'єкти господарювання, які здійснюють спільний контроль або значний вплив над суб'єктом господарювання [компонент]  
2. Провідний управлінський персонал суб'єкта господарювання або материнського підприємства [компонент]

#### Активи та зобов'язання пов'язаних сторін станом на 31 грудня 2025 року

|                                  | Суб'єкти господарювання, зі спільним контролем <sup>[1]</sup> | Асоційовані підприємства | Провідний управлінський персонал <sup>[2]</sup> | Інші пов'язані сторони | Усього пов'язані сторони |
|----------------------------------|---------------------------------------------------------------|--------------------------|-------------------------------------------------|------------------------|--------------------------|
| <b>Активи</b>                    |                                                               |                          |                                                 |                        |                          |
| Кредити та аванси клієнтам       | 10                                                            | -                        | -                                               | 731                    | 741                      |
| Інші фінансові активи            | -                                                             | -                        | -                                               | 3                      | 3                        |
| <b>Загальна сума активів</b>     | <b>10</b>                                                     | <b>-</b>                 | <b>-</b>                                        | <b>734</b>             | <b>744</b>               |
| <b>Зобов'язання</b>              |                                                               |                          |                                                 |                        |                          |
| Кошти клієнтів                   | 17,236                                                        | 165,921                  | 5,923                                           | 652,488                | 841,568                  |
| Субординований борг              | 247,096                                                       | -                        | -                                               | -                      | 247,096                  |
| Інші фінансові зобов'язання      | -                                                             | -                        | -                                               | 4,109                  | 4,109                    |
| <b>Загальна сума зобов'язань</b> | <b>264,332</b>                                                | <b>165,921</b>           | <b>5,923</b>                                    | <b>656,597</b>         | <b>1,092,773</b>         |

1. Суб'єкти господарювання, які здійснюють спільний контроль або значний вплив над суб'єктом господарювання [компонент]  
2. Провідний управлінський персонал суб'єкта господарювання або материнського підприємства [компонент]

#### Інші договірні та умовні зобов'язання пов'язаних сторін за період, який закінчився 30 вересня 2026 року

|                                                       | Суб'єкти господарювання, зі спільним контролем <sup>[1]</sup> | Провідний управлінський персонал <sup>[2]</sup> | Інші пов'язані сторони | Усього пов'язані сторони |
|-------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|------------------------|--------------------------|
| <b>Інші договірні та умовні зобов'язання</b>          |                                                               |                                                 |                        |                          |
| Загальні зобов'язання, взяті суб'єктом господарювання | 200                                                           | 250                                             | 24,898                 | 25,348                   |

1. Суб'єкти господарювання, які здійснюють спільний контроль або значний вплив над суб'єктом господарювання [компонент]  
2. Провідний управлінський персонал суб'єкта господарювання або материнського підприємства [компонент]

#### Інші договірні та умовні зобов'язання пов'язаних сторін за період, який закінчився 30 вересня 2025 року

|                                                       | Суб'єкти господарювання, зі спільним контролем <sup>[1]</sup> | Провідний управлінський персонал <sup>[2]</sup> | Усього пов'язані сторони |
|-------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|--------------------------|
| <b>Інші договірні та умовні зобов'язання</b>          |                                                               |                                                 |                          |
| Загальні зобов'язання, взяті суб'єктом господарювання | 90                                                            | 100                                             | 190                      |

1. Суб'єкти господарювання, які здійснюють спільний контроль або значний вплив над суб'єктом господарювання [компонент]  
2. Провідний управлінський персонал суб'єкта господарювання або материнського підприємства [компонент]

## Доходи та витрати пов'язаних сторін за період, який закінчився 30 вересня 2026 року

|                                                                                                                                               | Суб'єкти господарювання, зі спільним контролем <sup>[1]</sup> | Асоційовані підприємства | Провідний управлінський персонал <sup>[2]</sup> | Інші пов'язані сторони | Усього пов'язані сторони |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|--------------------------|-------------------------------------------------|------------------------|--------------------------|
| <b>Доходи та витрати</b>                                                                                                                      |                                                               |                          |                                                 |                        |                          |
| <b>Процентні доходи</b>                                                                                                                       | -                                                             | -                        | -                                               | 155                    | 155                      |
| Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка                                                                     | -                                                             | -                        | -                                               | 155                    | 155                      |
| Процентні витрати                                                                                                                             | -1,999                                                        | -3,328                   | -11                                             | -55,985                | -61,323                  |
| Комісійні доходи                                                                                                                              | 63                                                            | 486                      | 14                                              | 2,242                  | 2,805                    |
| Комісійні витрати                                                                                                                             | -                                                             | -                        | -                                               | -70                    | -70                      |
| Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою                                                                                     | -5                                                            | 5                        | 37                                              | 110                    | 147                      |
| Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти                                                                                      | -51                                                           | -3,814                   | -149                                            | -1,850                 | -5,864                   |
| Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9 | -                                                             | -                        | 8                                               | 2                      | 10                       |
| Інші прибутки (збитки)                                                                                                                        | -                                                             | -                        | -                                               | 7                      | 7                        |
| Витрати на виплати працівникам                                                                                                                | -2,029                                                        | -                        | -38,787                                         | -                      | -40,816                  |
| Інші адміністративні та операційні витрати                                                                                                    | -6                                                            | -50                      | -102                                            | -2,283                 | -2,441                   |
| <b>Прибуток (збиток) від операційної діяльності</b>                                                                                           | <b>-4,027</b>                                                 | <b>-6,701</b>            | <b>-38,990</b>                                  | <b>-57,672</b>         | <b>-107,390</b>          |

1. Суб'єкти господарювання, які здійснюють спільний контроль або значний вплив над суб'єктом господарювання [компонент]

2. Провідний управлінський персонал суб'єкта господарювання або материнського підприємства [компонент]

## Доходи та витрати пов'язаних сторін за період, який закінчився 30 вересня 2025 року

|                                                                           | Суб'єкти господарювання, зі спільним контролем <sup>[1]</sup> | Асоційовані підприємства | Провідний управлінський персонал <sup>[2]</sup> | Інші пов'язані сторони | Усього пов'язані сторони |
|---------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|--------------------------|-------------------------------------------------|------------------------|--------------------------|
| <b>Доходи та витрати</b>                                                  |                                                               |                          |                                                 |                        |                          |
| <b>Процентні доходи</b>                                                   | -                                                             | 54                       | -                                               | -                      | 54                       |
| Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка | -                                                             | 54                       | -                                               | -                      | 54                       |
| Процентні витрати                                                         | -3,546                                                        | -30,345                  | -45                                             | -                      | -33,936                  |
| Комісійні доходи                                                          | 166                                                           | 2,090                    | 13                                              | 1                      | 2,270                    |
| Комісійні витрати                                                         | -                                                             | -111                     | -                                               | -                      | -111                     |
| Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою                 | 67                                                            | 3                        | 20                                              | 1                      | 91                       |
| Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти                  | -286                                                          | -3,339                   | 17                                              | -                      | -3,608                   |

1. Суб'єкти господарювання, які здійснюють спільний контроль або значний вплив над суб'єктом господарювання [компонент]

2. Провідний управлінський персонал суб'єкта господарювання або материнського підприємства [компонент]

|                                                     | Суб'єкти господарювання, зі спільним контролем <sup>[1]</sup> | Асоційовані підприємства | Провідний управлінський персонал <sup>[2]</sup> | Інші пов'язані сторони | Усього пов'язані сторони |
|-----------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|--------------------------|-------------------------------------------------|------------------------|--------------------------|
| Витрати на виплати працівникам                      | -2,069                                                        | -                        | -22,723                                         | -                      | <b>-24,792</b>           |
| Інші адміністративні та операційні витрати          | -16                                                           | -1,839                   | -29                                             | -                      | <b>-1,884</b>            |
| <b>Прибуток (збиток) від операційної діяльності</b> | <b>-5,684</b>                                                 | <b>-33,487</b>           | <b>-22,747</b>                                  | <b>2</b>               | <b>-61,916</b>           |

1. Суб'єкти господарювання, які здійснюють спільний контроль або значний вплив над суб'єктом господарювання [компонент]  
 2. Провідний управлінський персонал суб'єкта господарювання або материнського підприємства [компонент]

**Розкриття інформації про те, що операції між пов'язаними сторонами були здійснені на умовах, еквівалентних тим, які існують при операції між незалежними сторонами**

Умови здійснення Банком операцій з пов'язаними сторонами не відрізняються від умов, за якими проводяться операції з іншими незалежними сторонами. Характер відносин з пов'язаними особами є звичайними.

## 822100 – Примітки – Основні засоби



### Розкриття інформації про основні засоби

До основних засобів, які Банк утримує з метою використання їх в процесі своєї діяльності, надання послуг, здавання в лізинг (оренду) або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, відносяться матеріальні активи, очікуваний строк корисного використання яких перевищує один рік і вартість яких за одиницю або комплект перевищує 20 000,00 гривень (з урахуванням ПДВ). Основні засоби класифіковані в Банку по групах. Визнання придбаних основних засобів здійснюється за первісною вартістю (вартістю придбання) з урахуванням витрат, пов'язаних з доставкою, монтажем, введенням в експлуатацію, а також сум непрямих податків, держмита та інших витрат, пов'язаних з придбанням та/або введенням в експлуатацію об'єктів. Зміна первісної вартості здійснюється у випадках поліпшення, модернізації, доукомплектування і реконструкції таких основних засобів. Вартість ремонтних робіт, а також послуг по обслуговуванню основних засобів визнаються у складі витрат Банку. Після первинного визнання облік основних засобів (окрім будівель, приміщень та земельних ділянок) здійснюється в подальшому за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності, якщо такі є. Після первісного визнання за собівартістю будівлі, приміщення та земельні ділянки відображаються в обліку за переоціненою вартістю, що являє собою справедливу вартість на дату переоцінки за вирахуванням подальшої накопиченої амортизації і будь-яких подальших накопичених збитків від зменшення корисності. Переоцінка проводиться з достатньою регулярністю, щоб уникнути суттєвих розбіжностей між справедливою вартістю переоціненого активу і його балансовою вартістю. Під час проведення переоцінки основних засобів накопичена амортизація відображається в обліку на дату переоцінки з використанням методу вирахування з первісної (переоціненої) вартості об'єкта основних засобів суми накопиченої амортизації, а отримана на нетто-основі балансова вартість переоцінюється до його справедливої вартості. За цим методом переоцінена вартість об'єкта дорівнює його справедливій вартості, а накопичена амортизація дорівнює нулю. Амортизаційні відрахування по основних засобах нараховуються щомісячно за прямолінійним методом, виходячи з терміну корисного використання. Амортизація основних засобів не припиняється на період реконструкції, модернізації та добудови, дообладнання та консервації цих активів. Нарахування амортизації основних засобів припиняється на одну з двох дат, що настає раніше: або на дату переведення активів до категорії активів, що утримуються для продажу, або на дату припинення визнання активів. Протягом року метод амортизації залишається незмінним. Наприкінці кожного звітного року, методи нарахування амортизації основних засобів переглядаються на відповідність економічним вигодам, що очікує отримати Банк від їх застосування. Амортизація на незавершене будівництво, а також на землю не нараховується. Терміни корисного використання основних засобів переглядаються у разі зміни очікуваних економічних вигід від їх використання (зміни виробничих та технологічних процесів Банку, фізичного або морального зносу основних засобів тощо) та/або наприкінці кожного звітного року на наступний рік (виключення становлять значні зміни в законодавстві або нормативній базі, які відбуваються всередині року та можуть суттєво вплинути на фінансовий результат чи інші чинники звітності).

### Розкриття детальної інформації про основні засоби

Банк не має у складі основних засобів будь-яких об'єктів, стосовно яких існують обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, передбачені законодавством України. Банк також не має об'єктів основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо), а також вилучених з експлуатації основних засобів для їх наступного продажу. Станом на звітну дату цієї Проміжної скороченої фінансової звітності (30.09.2026 року) власні основні засоби за групою «Будівлі та споруди» - відсутні, наведені в цій групі основні засоби є предметом операційної оренди. Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на 30 вересня 2026 року становить 10 614 тис. грн (станом на 31 грудня 2025 року – 9 771 тис. грн). Станом на звітну дату (30.09.2026 року) необоротні активи, розташовані на тимчасово окупованих територіях, відсутні. Протягом проміжного звітного періоду (9 місяців 2026 року) та попереднього звітного періоду (2025 рік) Банк не надавав у заставу основні засоби.

### Розкриття детальної інформації про основні засоби

|         | 30 вересня 2026 р. | 31 грудня 2025 р. |
|---------|--------------------|-------------------|
| Будівлі |                    |                   |

|                                                 | 30 вересня 2026 р.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 31 грудня 2025 р.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Основи оцінки                                   | До об'єктів основних засобів групи "Будівлі" застосовується метод обліку за первісною вартістю (вартістю придбання) з урахуванням витрат, пов'язаних з доставкою, монтажем, введенням в експлуатацію, а також сум непрямих податків, держмита та інших витрат, пов'язаних з придбанням та/або введенням в експлуатацію об'єктів. Станом на звітну дату власні будівлі (приміщення) - відсутні. Нерухомість, що є предметом операційної оренди та представлена приміщеннями, в яких розташовані відділення Банку, що утримуються для адміністративних цілей та з метою ведення банківської діяльності й надання послуг клієнтам, класифікується як активи з права користування. Облік таких активів здійснюється протягом строку оренди і є виокремленим від обліку власної нерухомості. Банк первісно визнає актив з права користування за первісною вартістю (собівартістю), до якої включаються сума первісної оцінки орендного зобов'язання за весь строк дії оренди та орендні платежі, здійснені на/до дату/дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди. Дисконтування платежів за право користування базовим активом протягом строку оренди здійснюється із застосуванням ставки залучених довгострокових депозитів, якщо така ставка в договорі оренди не передбачена. | До об'єктів основних засобів групи "Будівлі" застосовується метод обліку за первісною вартістю (вартістю придбання) з урахуванням витрат, пов'язаних з доставкою, монтажем, введенням в експлуатацію, а також сум непрямих податків, держмита та інших витрат, пов'язаних з придбанням та/або введенням в експлуатацію об'єктів. Станом на звітну дату власні будівлі (приміщення) - відсутні. Нерухомість, що є предметом операційної оренди та представлена приміщеннями, в яких розташовані відділення Банку, що утримуються для адміністративних цілей та з метою ведення банківської діяльності й надання послуг клієнтам, класифікується як активи з права користування. Облік таких активів здійснюється протягом строку оренди і є виокремленим від обліку власної нерухомості. Банк первісно визнає актив з права користування за первісною вартістю (собівартістю), до якої включаються сума первісної оцінки орендного зобов'язання за весь строк дії оренди та орендні платежі, здійснені на/до дату/дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди. Дисконтування платежів за право користування базовим активом протягом строку оренди здійснюється із застосуванням ставки залучених довгострокових депозитів, якщо така ставка в договорі оренди не передбачена. |
| Основи оцінки, застосовані для основних засобів | Модель собівартості [компонент]                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Модель собівартості [компонент]                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Метод амортизації                               | прямолінійний метод                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | прямолінійний метод                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| <b>Машини</b>                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Основи оцінки                                   | До зазначених об'єктів застосовується метод обліку за первісною вартістю (вартістю придбання) з урахуванням витрат, пов'язаних з доставкою, монтажем, введенням в експлуатацію, а також сум непрямих податків, держмита та інших витрат, пов'язаних з придбанням та/або введенням в експлуатацію об'єктів.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | До зазначених об'єктів застосовується метод обліку за первісною вартістю (вартістю придбання) з урахуванням витрат, пов'язаних з доставкою, монтажем, введенням в експлуатацію, а також сум непрямих податків, держмита та інших витрат, пов'язаних з придбанням та/або введенням в експлуатацію об'єктів.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Основи оцінки, застосовані для основних засобів | Модель собівартості [компонент]                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Модель собівартості [компонент]                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Метод амортизації                               | прямолінійний метод                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | прямолінійний метод                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| <b>Автомобілі</b>                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Основи оцінки                                   | До зазначених об'єктів застосовується метод обліку за первісною вартістю (вартістю придбання) з урахуванням витрат, пов'язаних з доставкою, монтажем, введенням в експлуатацію, а також сум непрямих податків, держмита та інших витрат, пов'язаних з придбанням та/або введенням в експлуатацію об'єктів.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | До зазначених об'єктів застосовується метод обліку за первісною вартістю (вартістю придбання) з урахуванням витрат, пов'язаних з доставкою, монтажем, введенням в експлуатацію, а також сум непрямих податків, держмита та інших витрат, пов'язаних з придбанням та/або введенням в експлуатацію об'єктів.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Основи оцінки, застосовані для основних засобів | Модель собівартості [компонент]                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Модель собівартості [компонент]                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Метод амортизації                               | прямолінійний метод                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | прямолінійний метод                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| <b>Пристосування та приладдя</b>                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Основи оцінки                                   | До зазначених об'єктів застосовується метод обліку за первісною вартістю (вартістю придбання) з урахуванням витрат, пов'язаних з доставкою, монтажем, введенням в експлуатацію, а також сум непрямих податків, держмита та інших витрат, пов'язаних з придбанням та/або введенням в експлуатацію об'єктів.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | До зазначених об'єктів застосовується метод обліку за первісною вартістю (вартістю придбання) з урахуванням витрат, пов'язаних з доставкою, монтажем, введенням в експлуатацію, а також сум непрямих податків, держмита та інших витрат, пов'язаних з придбанням та/або введенням в експлуатацію об'єктів.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |

|                                                          | 30 вересня 2026 р.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 31 грудня 2025 р.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|----------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Основи оцінки, застосовані для основних засобів          | Модель собівартості [компонент]                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Модель собівартості [компонент]                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Метод амортизації                                        | прямолінійний метод                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | прямолінійний метод                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| <b>Комп'ютерне обладнання</b>                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Основи оцінки                                            | До зазначених об'єктів застосовується метод обліку за первісною вартістю (вартістю придбання) з урахуванням витрат, пов'язаних з доставкою, монтажем, введенням в експлуатацію, а також сум непрямих податків, держмита та інших витрат, пов'язаних з придбанням та/або введенням в експлуатацію об'єктів.                                                                                                                                                               | До зазначених об'єктів застосовується метод обліку за первісною вартістю (вартістю придбання) з урахуванням витрат, пов'язаних з доставкою, монтажем, введенням в експлуатацію, а також сум непрямих податків, держмита та інших витрат, пов'язаних з придбанням та/або введенням в експлуатацію об'єктів.                                                                                                                                                               |
| Основи оцінки, застосовані для основних засобів          | Модель собівартості [компонент]                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Модель собівартості [компонент]                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Метод амортизації                                        | прямолінійний метод                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | прямолінійний метод                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| <b>Комунікаційне та мережеве обладнання</b>              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Основи оцінки                                            | До зазначених об'єктів застосовується метод обліку за первісною вартістю (вартістю придбання) з урахуванням витрат, пов'язаних з доставкою, монтажем, введенням в експлуатацію, а також сум непрямих податків, держмита та інших витрат, пов'язаних з придбанням та/або введенням в експлуатацію об'єктів.                                                                                                                                                               | До зазначених об'єктів застосовується метод обліку за первісною вартістю (вартістю придбання) з урахуванням витрат, пов'язаних з доставкою, монтажем, введенням в експлуатацію, а також сум непрямих податків, держмита та інших витрат, пов'язаних з придбанням та/або введенням в експлуатацію об'єктів.                                                                                                                                                               |
| Основи оцінки, застосовані для основних засобів          | Модель собівартості [компонент]                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Модель собівартості [компонент]                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Метод амортизації                                        | прямолінійний метод                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | прямолінійний метод                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| <b>Незавершені капітальні вкладення в основні засоби</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Основи оцінки                                            | Облік незавершених капітальних вкладень, в т.ч. вартість придбаних основних засобів та поліпшень, модернізації, доукомплектування і реконструкції таких основних засобів, здійснюється за первісною вартістю (вартістю придбання) з урахуванням витрат, пов'язаних з доставкою, монтажем, введенням в експлуатацію, а також сум непрямих податків, держмита та інших витрат, пов'язаних з придбанням та/або їх удосконаленням, модернізацією і введенням в експлуатацію. | Облік незавершених капітальних вкладень, в т.ч. вартість придбаних основних засобів та поліпшень, модернізації, доукомплектування і реконструкції таких основних засобів, здійснюється за первісною вартістю (вартістю придбання) з урахуванням витрат, пов'язаних з доставкою, монтажем, введенням в експлуатацію, а також сум непрямих податків, держмита та інших витрат, пов'язаних з придбанням та/або їх удосконаленням, модернізацією і введенням в експлуатацію. |
| Основи оцінки, застосовані для основних засобів          | Модель собівартості [компонент]                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Модель собівартості [компонент]                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Метод амортизації                                        | Амортизація на незавершені капітальні вкладення не нараховується                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Амортизація на незавершені капітальні вкладення не нараховується                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| <b>Інші основні засоби</b>                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Основи оцінки                                            | До зазначених об'єктів основних засобів застосовується метод обліку за первісною вартістю (вартістю придбання) з урахуванням витрат, пов'язаних з доставкою, монтажем, введенням в експлуатацію, а також сум непрямих податків, держмита та інших витрат, пов'язаних з придбанням та/або введенням в експлуатацію об'єктів.                                                                                                                                              | До зазначених об'єктів основних засобів застосовується метод обліку за первісною вартістю (вартістю придбання) з урахуванням витрат, пов'язаних з доставкою, монтажем, введенням в експлуатацію, а також сум непрямих податків, держмита та інших витрат, пов'язаних з придбанням та/або введенням в експлуатацію об'єктів.                                                                                                                                              |
| Основи оцінки, застосовані для основних засобів          | Модель собівартості [компонент]                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Модель собівартості [компонент]                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Метод амортизації                                        | прямолінійний метод                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | прямолінійний метод                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|                                                          | <b>30 вересня 2026 р.</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | <b>31 грудня 2025 р.</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|                                                          | <b>Норми амортизації</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | <b>Норми амортизації</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Будівлі                                                  | 2.50%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 2.50%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Машини                                                   | 14.29%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 14.29%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |

|                                      | 30 вересня 2026 р. | 31 грудня 2025 р. |
|--------------------------------------|--------------------|-------------------|
|                                      | Норми амортизації  | Норми амортизації |
| Автомобілі                           | 14.29%             | 14.29%            |
| Пристосування та приладдя            | 14.29%             | 14.29%            |
| Комп'ютерне обладнання               | 20.00%             | 20.00%            |
| Комунікаційне та мережеве обладнання | 20.00%             | 20.00%            |
| Інші основні засоби                  | 11.11%             | 11.11%            |

## Розкриття детальної інформації про основні засоби за складом балансової вартості станом на 30 вересня 2026 року

|                                                               | Будівлі       | Машини     | Автомобілі | Присто-<br>сування та<br>приладдя | Комп'ю-<br>терне<br>облад-<br>нання | Комуні-<br>каційне та<br>мережеве<br>облад-<br>нання | Поліпшен-<br>ня орендо-<br>ваної<br>нерухо-<br>мості | Незавер-<br>шені<br>капітальні<br>вкладення<br>в основні<br>засоби | Інші<br>основні<br>засоби | Усього<br>основних<br>засобів |
|---------------------------------------------------------------|---------------|------------|------------|-----------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|---------------------------|-------------------------------|
| <b>Узгодження змін в основних засобах</b>                     |               |            |            |                                   |                                     |                                                      |                                                      |                                                                    |                           |                               |
| <b>Основні засоби на початок періоду</b>                      | <b>19,943</b> | <b>730</b> | <b>244</b> | <b>463</b>                        | <b>2,084</b>                        | <b>1,323</b>                                         | <b>518</b>                                           | <b>25</b>                                                          | <b>881</b>                | <b>26,211</b>                 |
| <i>Валова балансова вартість</i>                              | 53,271        | 5,882      | 1,074      | 1,720                             | 9,474                               | 3,294                                                | 12,050                                               | 25                                                                 | 10,660                    | <b>97,450</b>                 |
| <i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>         | -33,328       | -5,152     | -830       | -1,257                            | -7,390                              | -1,971                                               | -11,532                                              | -                                                                  | -9,779                    | <b>-71,239</b>                |
| <i>Накопичена амортизація</i>                                 | -33,328       | -5,152     | -830       | -1,257                            | -7,390                              | -1,971                                               | -11,532                                              | -                                                                  | -9,779                    | <b>-71,239</b>                |
| <b>Зміни в основних засобах</b>                               |               |            |            |                                   |                                     |                                                      |                                                      |                                                                    |                           |                               |
| Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу               | 25,580        | 160,130    | 1,159,357  | -                                 | 1,016                               | 158                                                  | 4,636                                                | 3,644                                                              | 492                       | <b>1,355,013</b>              |
| <i>Валова балансова вартість</i>                              | 25,580        | 160,130    | 1,159,357  | -                                 | 1,016                               | 158                                                  | 4,636                                                | 3,644                                                              | 492                       | <b>1,355,013</b>              |
| Амортизація                                                   | 12,150        | 813        | 76         | 88                                | 514                                 | 171                                                  | 4,155                                                | -                                                                  | 220                       | <b>18,187</b>                 |
| <i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>         | 12,150        | 813        | 76         | 88                                | 514                                 | 171                                                  | 4,155                                                | -                                                                  | 220                       | <b>18,187</b>                 |
| <i>Накопичена амортизація</i>                                 | 12,150        | 813        | 76         | 88                                | 514                                 | 171                                                  | 4,155                                                | -                                                                  | 220                       | <b>18,187</b>                 |
| Збільшення (зменшення) внаслідок переоцінки                   | 309           | -          | -          | -                                 | -                                   | -                                                    | -                                                    | -                                                                  | -                         | <b>309</b>                    |
| <i>Валова балансова вартість</i>                              | 344           | -          | -          | -                                 | -                                   | -                                                    | -                                                    | -                                                                  | -                         | <b>344</b>                    |
| <i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>         | -35           | -          | -          | -                                 | -                                   | -                                                    | -                                                    | -                                                                  | -                         | <b>-35</b>                    |
| <i>Накопичена амортизація</i>                                 | -35           | -          | -          | -                                 | -                                   | -                                                    | -                                                    | -                                                                  | -                         | <b>-35</b>                    |
| <b>Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни</b> |               |            |            |                                   |                                     |                                                      |                                                      |                                                                    |                           |                               |
| Збільшення (зменшення) через інші зміни                       | -48           | 17         | -          | -                                 | 628                                 | 60                                                   | -                                                    | -717                                                               | 13                        | <b>-47</b>                    |
| <i>Валова балансова вартість</i>                              | -48           | 17         | -          | -                                 | 628                                 | 60                                                   | -                                                    | -717                                                               | 13                        | <b>-47</b>                    |

|                                                                                     | Будівлі       | Машини         | Автомобілі       | Присто-<br>сування та<br>приладдя | Комп'ю-<br>терне<br>облад-<br>нання | Комуні-<br>каційне та<br>мережеве<br>облад-<br>нання | Поліпшен-<br>ня орендо-<br>ваної<br>нерухо-<br>мості | Незавер-<br>шені<br>капітальні<br>вкладення<br>в основні<br>засоби | Інші<br>основні<br>засоби | Усього<br>основних<br>засобів |
|-------------------------------------------------------------------------------------|---------------|----------------|------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|---------------------------|-------------------------------|
| <b>Загальна сума збільшення<br/>(зменшення) через передавання та<br/>інші зміни</b> | <b>-48</b>    | <b>17</b>      | <b>-</b>         | <b>-</b>                          | <b>628</b>                          | <b>60</b>                                            | <b>-</b>                                             | <b>-717</b>                                                        | <b>13</b>                 | <b>-47</b>                    |
| <i>Валова балансова вартість</i>                                                    | -48           | 17             | -                | -                                 | 628                                 | 60                                                   | -                                                    | -717                                                               | 13                        | -47                           |
| <b>Вибуття та вибуття з використання</b>                                            |               |                |                  |                                   |                                     |                                                      |                                                      |                                                                    |                           |                               |
| Вибуття                                                                             | 602           | 159,121        | 1,159,357        | -                                 | -                                   | 18                                                   | 20                                                   | -                                                                  | -                         | 1,319,118                     |
| <i>Валова балансова вартість</i>                                                    | 22,738        | 159,140        | 1,159,357        | -                                 | -                                   | 115                                                  | 2,510                                                | -                                                                  | -                         | 1,343,860                     |
| <i>Накопичена амортизація та<br/>зменшення корисності</i>                           | -22,136       | -19            | -                | -                                 | -                                   | -97                                                  | -2,490                                               | -                                                                  | -                         | -24,742                       |
| <i>Накопичена амортизація</i>                                                       | -22,136       | -19            | -                | -                                 | -                                   | -97                                                  | -2,490                                               | -                                                                  | -                         | -24,742                       |
| <b>Загальна сума вибуття та вибуття<br/>з використання</b>                          | <b>602</b>    | <b>159,121</b> | <b>1,159,357</b> | <b>-</b>                          | <b>-</b>                            | <b>18</b>                                            | <b>20</b>                                            | <b>-</b>                                                           | <b>-</b>                  | <b>1,319,118</b>              |
| <i>Валова балансова вартість</i>                                                    | 22,738        | 159,140        | 1,159,357        | -                                 | -                                   | 115                                                  | 2,510                                                | -                                                                  | -                         | 1,343,860                     |
| <i>Накопичена амортизація та<br/>зменшення корисності</i>                           | -22,136       | -19            | -                | -                                 | -                                   | -97                                                  | -2,490                                               | -                                                                  | -                         | -24,742                       |
| <i>Накопичена амортизація</i>                                                       | -22,136       | -19            | -                | -                                 | -                                   | -97                                                  | -2,490                                               | -                                                                  | -                         | -24,742                       |
| <b>Загальна сума збільшення<br/>(зменшення) основних засобів</b>                    | <b>13,089</b> | <b>213</b>     | <b>-76</b>       | <b>-88</b>                        | <b>1,130</b>                        | <b>29</b>                                            | <b>461</b>                                           | <b>2,927</b>                                                       | <b>285</b>                | <b>17,970</b>                 |
| <i>Валова балансова вартість</i>                                                    | 3,138         | 1,007          | -                | -                                 | 1,644                               | 103                                                  | 2,126                                                | 2,927                                                              | 505                       | 11,450                        |
| <i>Накопичена амортизація та<br/>зменшення корисності</i>                           | 9,951         | -794           | -76              | -88                               | -514                                | -74                                                  | -1,665                                               | -                                                                  | -220                      | 6,520                         |
| <i>Накопичена амортизація</i>                                                       | 9,951         | -794           | -76              | -88                               | -514                                | -74                                                  | -1,665                                               | -                                                                  | -220                      | 6,520                         |
| <b>Основні засоби на кінець періоду</b>                                             | <b>33,032</b> | <b>943</b>     | <b>168</b>       | <b>375</b>                        | <b>3,214</b>                        | <b>1,352</b>                                         | <b>979</b>                                           | <b>2,952</b>                                                       | <b>1,166</b>              | <b>44,181</b>                 |
| <i>Валова балансова вартість</i>                                                    | 56,409        | 6,889          | 1,074            | 1,720                             | 11,118                              | 3,397                                                | 14,176                                               | 2,952                                                              | 11,165                    | 108,900                       |
| <i>Накопичена амортизація та<br/>зменшення корисності</i>                           | -23,377       | -5,946         | -906             | -1,345                            | -7,904                              | -2,045                                               | -13,197                                              | -                                                                  | -9,999                    | -64,719                       |
| <i>Накопичена амортизація</i>                                                       | -23,377       | -5,946         | -906             | -1,345                            | -7,904                              | -2,045                                               | -13,197                                              | -                                                                  | -9,999                    | -64,719                       |

## Розкриття детальної інформації про основні засоби за складом балансової вартості станом на 30 вересня 2025 року

|                                                                             | Будівлі       | Машини       | Автомобілі | Присто-<br>сування та<br>приладдя | Комп'ютерне<br>обладнання | Комуні-<br>каційне та<br>мережеве<br>обладнання | Незавершені<br>капітальні<br>вкладення в<br>основні<br>засоби | Інші основні<br>засоби | Усього<br>основних<br>засобів |
|-----------------------------------------------------------------------------|---------------|--------------|------------|-----------------------------------|---------------------------|-------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|------------------------|-------------------------------|
| <b>Узгодження змін в основних засобах</b>                                   |               |              |            |                                   |                           |                                                 |                                                               |                        |                               |
| <b>Основні засоби на початок періоду</b>                                    | <b>22,905</b> | <b>1,498</b> | <b>419</b> | <b>580</b>                        | <b>1,560</b>              | <b>1,503</b>                                    | <b>24</b>                                                     | <b>2,964</b>           | <b>31,453</b>                 |
| <i>Валова балансова вартість</i>                                            | 43,233        | 5,749        | 1,074      | 1,720                             | 8,440                     | 3,271                                           | 24                                                            | 21,138                 | <b>84,649</b>                 |
| <i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>                       | -20,328       | -4,251       | -655       | -1,140                            | -6,880                    | -1,768                                          | -                                                             | -18,174                | <b>-53,196</b>                |
| <i>Накопичена амортизація</i>                                               | -20,328       | -4,251       | -655       | -1,140                            | -6,880                    | -1,768                                          | -                                                             | -18,174                | <b>-53,196</b>                |
| <b>Зміни в основних засобах</b>                                             |               |              |            |                                   |                           |                                                 |                                                               |                        |                               |
| Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу                             | 6,133         | 35,009       | 262,815    | -                                 | 383                       | -                                               | 303,598                                                       | 1,315                  | <b>609,253</b>                |
| <i>Валова балансова вартість</i>                                            | 6,133         | 35,009       | 262,815    | -                                 | 383                       | -                                               | 303,598                                                       | 1,315                  | <b>609,253</b>                |
| Амортизація                                                                 | 12,182        | 752          | 137        | 87                                | 382                       | 153                                             | -                                                             | 2,508                  | <b>16,201</b>                 |
| <i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>                       | 12,182        | 752          | 137        | 87                                | 382                       | 153                                             | -                                                             | 2,508                  | <b>16,201</b>                 |
| <i>Накопичена амортизація</i>                                               | 12,182        | 752          | 137        | 87                                | 382                       | 153                                             | -                                                             | 2,508                  | <b>16,201</b>                 |
| <b>Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни</b>               |               |              |            |                                   |                           |                                                 |                                                               |                        |                               |
| Збільшення (зменшення) через інші зміни                                     | 2,236         | -            | -          | -                                 | -                         | -                                               | -303,038                                                      | -                      | <b>-300,802</b>               |
| <i>Валова балансова вартість</i>                                            | 2,236         | -            | -          | -                                 | -                         | -                                               | -303,038                                                      | -                      | <b>-300,802</b>               |
| <b>Загальна сума збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни</b> | <b>2,236</b>  | <b>-</b>     | <b>-</b>   | <b>-</b>                          | <b>-</b>                  | <b>-</b>                                        | <b>-303,038</b>                                               | <b>-</b>               | <b>-300,802</b>               |
| <i>Валова балансова вартість</i>                                            | 2,236         | -            | -          | -                                 | -                         | -                                               | -303,038                                                      | -                      | <b>-300,802</b>               |
| <b>Вибуття та вибуття з використання</b>                                    |               |              |            |                                   |                           |                                                 |                                                               |                        |                               |
| Вибуття                                                                     | -             | 34,830       | 262,768    | -                                 | -                         | -                                               | -                                                             | -                      | <b>297,598</b>                |
| <i>Валова балансова вартість</i>                                            | 1,535         | 34,830       | 262,768    | -                                 | -                         | -                                               | -                                                             | -                      | <b>299,133</b>                |

|                                                              | Будівлі       | Машини        | Автомобілі     | Пристосування та приладдя | Комп'ютерне обладнання | Комунікаційне та мережеве обладнання | Незавершені капітальні вкладення в основні засоби | Інші основні засоби | Усього основних засобів |
|--------------------------------------------------------------|---------------|---------------|----------------|---------------------------|------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------|-------------------------|
| Накопичена амортизація та зменшення корисності               | -1,535        | -             | -              | -                         | -                      | -                                    | -                                                 | -                   | -1,535                  |
| Накопичена амортизація                                       | -1,535        | -             | -              | -                         | -                      | -                                    | -                                                 | -                   | -1,535                  |
| <b>Загальна сума вибуття та вибуття з використання</b>       | <b>-</b>      | <b>34,830</b> | <b>262,768</b> | <b>-</b>                  | <b>-</b>               | <b>-</b>                             | <b>-</b>                                          | <b>-</b>            | <b>297,598</b>          |
| Валова балансова вартість                                    | 1,535         | 34,830        | 262,768        | -                         | -                      | -                                    | -                                                 | -                   | 299,133                 |
| Накопичена амортизація та зменшення корисності               | -1,535        | -             | -              | -                         | -                      | -                                    | -                                                 | -                   | -1,535                  |
| Накопичена амортизація                                       | -1,535        | -             | -              | -                         | -                      | -                                    | -                                                 | -                   | -1,535                  |
| <b>Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів</b> | <b>-3,813</b> | <b>-573</b>   | <b>-90</b>     | <b>-87</b>                | <b>1</b>               | <b>-153</b>                          | <b>560</b>                                        | <b>-1,193</b>       | <b>-5,348</b>           |
| Валова балансова вартість                                    | 6,834         | 179           | 47             | -                         | 383                    | -                                    | 560                                               | 1,315               | 9,318                   |
| Накопичена амортизація та зменшення корисності               | -10,647       | -752          | -137           | -87                       | -382                   | -153                                 | -                                                 | -2,508              | -14,666                 |
| Накопичена амортизація                                       | -10,647       | -752          | -137           | -87                       | -382                   | -153                                 | -                                                 | -2,508              | -14,666                 |
| <b>Основні засоби на кінець періоду</b>                      | <b>19,092</b> | <b>925</b>    | <b>329</b>     | <b>493</b>                | <b>1,561</b>           | <b>1,350</b>                         | <b>584</b>                                        | <b>1,771</b>        | <b>26,105</b>           |
| Валова балансова вартість                                    | 50,067        | 5,928         | 1,121          | 1,720                     | 8,823                  | 3,271                                | 584                                               | 22,453              | 93,967                  |
| Накопичена амортизація та зменшення корисності               | -30,975       | -5,003        | -792           | -1,227                    | -7,262                 | -1,921                               | -                                                 | -20,682             | -67,862                 |
| Накопичена амортизація                                       | -30,975       | -5,003        | -792           | -1,227                    | -7,262                 | -1,921                               | -                                                 | -20,682             | -67,862                 |

## Розкриття додаткової інформації про основні засоби за складом балансової вартості станом на 30 вересня 2026 року

|                                                                                   | Машини | Автомобілі | Пристосування та приладдя | Комп'ютерне обладнання | Комунікаційне та мережеве обладнання | Поліпшення орендованої нерухомості | Інші основні засоби | Усього основних засобів |
|-----------------------------------------------------------------------------------|--------|------------|---------------------------|------------------------|--------------------------------------|------------------------------------|---------------------|-------------------------|
| Валова балансова вартість повністю амортизованих активів, які ще використовуються | 2,688  | 571        | 348                       | 5,645                  | 1,210                                | 20,570                             | 250                 | 31,282                  |

|                           | Машини | Автомобілі | Присто-<br>сування та<br>приладдя | Комп'ютерне<br>обладнання | Комунікаційне<br>та мережеве<br>обладнання | Поліпшення<br>орендованої<br>нерухомості | Інші основні<br>засоби | Усього<br>основних<br>засобів |
|---------------------------|--------|------------|-----------------------------------|---------------------------|--------------------------------------------|------------------------------------------|------------------------|-------------------------------|
| Валова балансова вартість | 2,688  | 571        | 348                               | 5,645                     | 1,210                                      | 20,570                                   | 250                    | 31,282                        |

Розкриття додаткової інформації про основні засоби за складом балансової вартості станом на 31 грудня 2025 року

|                                                                                         | Машини | Автомобілі | Присто-<br>сування та<br>приладдя | Комп'ютерне<br>обладнання | Комунікаційне<br>та мережеве<br>обладнання | Поліпшення<br>орендованої<br>нерухомості | Інші основні<br>засоби | Усього<br>основних<br>засобів |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|--------|------------|-----------------------------------|---------------------------|--------------------------------------------|------------------------------------------|------------------------|-------------------------------|
| Валова балансова вартість повністю<br>амортизованих активів, які ще<br>використовуються | 1,914  | 571        | 348                               | 5,575                     | 1,210                                      | 15,384                                   | 250                    | 25,252                        |
| Валова балансова вартість                                                               | 1,914  | 571        | 348                               | 5,575                     | 1,210                                      | 15,384                                   | 250                    | 25,252                        |

## Розкриття детальної інформації про основні засоби за статусом операційної оренди

|                                                                      | 30 вересня 2026 р. |                         | 30 вересня 2025 р. |                         |
|----------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------------|--------------------|-------------------------|
|                                                                      | Будівлі            | Усього основних засобів | Будівлі            | Усього основних засобів |
| Основні засоби, що є предметом операційної оренди                    |                    |                         |                    |                         |
| Узгодження змін в основних засобах                                   |                    |                         |                    |                         |
| Основні засоби на початок періоду                                    | 19,943             | 19,943                  | 22,905             | 22,905                  |
| Зміни в основних засобах                                             |                    |                         |                    |                         |
| Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу                      | 25,580             | 25,580                  | 6,133              | 6,133                   |
| Амортизація                                                          | 12,150             | 12,150                  | 12,182             | 12,182                  |
| Збільшення (зменшення) внаслідок переоцінки                          | 309                | 309                     | -                  | -                       |
| Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни               |                    |                         |                    |                         |
| Збільшення (зменшення) через інші зміни                              | -48                | -48                     | 2,236              | 2,236                   |
| Загальна сума збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни | -48                | -48                     | 2,236              | 2,236                   |
| Вибуття та вибуття з використання                                    |                    |                         |                    |                         |
| Вибуття                                                              | 602                | 602                     | -                  | -                       |
| Загальна сума вибуття та вибуття з використання                      | 602                | 602                     | -                  | -                       |
| Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів                | 13,089             | 13,089                  | -3,813             | -3,813                  |
| Основні засоби на кінець періоду                                     | 33,032             | 33,032                  | 19,092             | 19,092                  |

## 822390-00 – Примітки – Фінансові інструменти



## Розкриття інформації про фінансові інструменти за період, який закінчився 30 вересня 2026 року

## Розкриття інформації про фінансові інструменти

Фінансові інструменти поділяються на фінансові активи, фінансові зобов'язання, інструменти капіталу та похідні фінансові інструменти

Банк визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму звіті про фінансовий стан тоді, коли він стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту. Фінансові інструменти, що визнані в обліку Банку, первісно оцінюються за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції, крім фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки. Такі фінансові інструменти оцінюються за справедливою вартістю без урахування витрат на операції

Придбання або продаж фінансових активів і зобов'язань на стандартних умовах відображаються на дату укладання угоди, тобто на дату, коли Банк бере на себе зобов'язання щодо придбання активу або зобов'язання. До придбання або продажу на стандартних умовах відносяться придбання або продаж фінансових активів і зобов'язань в рамках договору, за умовами якого потрібно постачання активів і зобов'язань в межах терміну, встановленого правилами або угодами, прийнятими на ринку.

Після первісного визнання фінансовий актив оцінюється на основі бізнес-моделі та характеристик грошових потоків, передбачених договором, за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, або за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки. Класифікація фінансових активів визначається на підставі бізнес-моделі управління фінансовими активами та характеристик контрактних грошових потоків, передбачених договором. Правила обрання моделі для фінансового активу ґрунтуються на результатах проведення SPPI - тесту

Після первісного визнання фінансові зобов'язання оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за амортизованою собівартістю (за винятком фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки; договорів фінансової гарантії, поручительства; зобов'язань з кредитування за ставкою, нижче ринкової).

Величина максимальної вразливості до кредитного ризику розраховується Банком шляхом зменшення валової балансової вартості на накопичене зменшення корисності (балансова вартість) окремо за кожним інструментом. До примітки включено максимальне значення вразливості по кожному фінансовому інструменту.

## Максимальна вразливість до кредитного ризику

|                                                         | 30 вересня 2026 р.                           | 31 грудня 2025 р.                            |
|---------------------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------|
|                                                         | Максимальна вразливість до кредитного ризику | Максимальна вразливість до кредитного ризику |
| Зобов'язання за кредитами                               | 4,724,538                                    | 2,178,801                                    |
| Договори фінансової гарантії                            | 1,206,154                                    | 704,528                                      |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                         | 244,751                                      | 331,143                                      |
| Кредити, надані іншим банкам                            | 537,763                                      | 149,792                                      |
| Іпотека                                                 | 1,158                                        | 1,209                                        |
| Кредити покупцям                                        | 1,595,795                                    | 1,008,791                                    |
| Кредити корпоративним суб'єктам господарювання          | 1,574,523                                    | 614,268                                      |
| Державні боргові інструменти утримувані                 | 1,786,290                                    | 2,752,941                                    |
| Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами | 119,088                                      | 99,802                                       |
| Фінансові інструменти                                   | 11,790,060                                   | 7,841,275                                    |

## 822390-01 – Примітки – Фінансові активи



## Розкриття інформації про фінансові активи станом на 30 вересня 2026 року

|                                                         | Фінансові активи за амортизованою собівартістю | Фінансові активи |
|---------------------------------------------------------|------------------------------------------------|------------------|
| Грошові кошти та їх еквіваленти                         | 244,751                                        | 244,751          |
| <b>Кредити та аванси банкам</b>                         |                                                |                  |
| Кредити, надані іншим банкам                            | 537,763                                        | 537,763          |
| <b>Загальна сума кредитів та авансів банкам</b>         | <b>537,763</b>                                 | <b>537,763</b>   |
| <b>Кредити та аванси клієнтам</b>                       |                                                |                  |
| Кредити корпоративним суб'єктам господарювання          | 1,574,523                                      | 1,574,523        |
| Кредити покупцям                                        | 1,595,795                                      | 1,595,795        |
| Іпотека                                                 | 1,158                                          | 1,158            |
| <b>Загальна сума кредитів та авансів клієнтам</b>       | <b>3,171,476</b>                               | <b>3,171,476</b> |
| <b>Інвестиції в цінні папери</b>                        |                                                |                  |
| Державні боргові інструменти утримувані                 | 1,786,290                                      | 1,786,290        |
| <b>Загальна сума інвестицій в цінні папери</b>          | <b>1,786,290</b>                               | <b>1,786,290</b> |
| <b>Інші фінансові активи</b>                            |                                                |                  |
| Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами | 119,088                                        | 119,088          |
| <b>Загальна сума інших фінансових активів</b>           | <b>119,088</b>                                 | <b>119,088</b>   |
| <b>Загальна сума фінансових активів</b>                 | <b>5,859,368</b>                               | <b>5,859,368</b> |

## Розкриття інформації про фінансові активи станом на 31 грудня 2025 року

|                                                         | Фінансові активи за амортизованою собівартістю | Фінансові активи |
|---------------------------------------------------------|------------------------------------------------|------------------|
| Грошові кошти та їх еквіваленти                         | 188,070                                        | 188,070          |
| <b>Кредити та аванси банкам</b>                         |                                                |                  |
| Кредити, надані іншим банкам                            | 149,792                                        | 149,792          |
| <b>Загальна сума кредитів та авансів банкам</b>         | <b>149,792</b>                                 | <b>149,792</b>   |
| <b>Кредити та аванси клієнтам</b>                       |                                                |                  |
| Кредити корпоративним суб'єктам господарювання          | 614,268                                        | 614,268          |
| Кредити покупцям                                        | 1,008,791                                      | 1,008,791        |
| Іпотека                                                 | 1,209                                          | 1,209            |
| <b>Загальна сума кредитів та авансів клієнтам</b>       | <b>1,624,268</b>                               | <b>1,624,268</b> |
| <b>Інвестиції в цінні папери</b>                        |                                                |                  |
| Державні боргові інструменти утримувані                 | 2,752,941                                      | 2,752,941        |
| <b>Загальна сума інвестицій в цінні папери</b>          | <b>2,752,941</b>                               | <b>2,752,941</b> |
| <b>Інші фінансові активи</b>                            |                                                |                  |
| Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами | 99,802                                         | 99,802           |
| <b>Загальна сума інших фінансових активів</b>           | <b>99,802</b>                                  | <b>99,802</b>    |
| <b>Загальна сума фінансових активів</b>                 | <b>4,814,873</b>                               | <b>4,814,873</b> |

## 822390-02 – Примітки – Кредитні рейтинги



## Розкриття інформації про зовнішні кредитні рейтинги

Аналіз балансової вартості фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю у розрізі зовнішніх агрегованих кредитних рейтингів станом на 30.09.2026 року та 31.12.2025 року відповідно, наведено нижче. В таблиці наведені активи, контрагенти за якими мають власний кредитний рейтинг, визначений провідним світовим рейтинговим агентством Standard&Poor's. Кредитний рейтинг за міжнародною шкалою за класифікацією рейтингового агентства Standard&Poor's був конвертований в клас боржника, що оцінюється за 10 класами на основі трансформаційної таблиці Додатку 8 Постанови Правління НБУ «Про затвердження Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями» від 30.06.2016 р. №351. Величина кредитного ризику 1 : від AAA до AA+; Величина кредитного ризику 2 : від AA до AA-; Величина кредитного ризику 3: від A+ до A-

## Розкриття інформації про зовнішні кредитні рейтинги станом на 30 вересня 2026 року

|                                                                       | Вразливість до<br>кредитного ризику<br>ризик 2 | Вразливість до<br>кредитного ризику<br>ризик 3 |
|-----------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------|
| <b>Фінансові активи за амортизованою собівартістю</b>                 |                                                |                                                |
| <b>Кредити та аванси банкам</b>                                       |                                                |                                                |
| Кредити, надані іншим банкам                                          | -                                              | 529,799                                        |
| <b>Загальна сума кредитів та авансів банкам</b>                       | -                                              | <b>529,799</b>                                 |
| Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами               | 526                                            | 45,645                                         |
| <b>Загальна сума фінансових активів за амортизованою собівартістю</b> | <b>526</b>                                     | <b>575,444</b>                                 |
| <b>Загальна сума фінансових активів</b>                               | <b>526</b>                                     | <b>575,444</b>                                 |

## Розкриття інформації про зовнішні кредитні рейтинги станом на 31 грудня 2025 року

|                                                                       | Вразливість до<br>кредитного ризику<br>ризик 1 | Вразливість до<br>кредитного ризику<br>ризик 3 |
|-----------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------|
| <b>Фінансові активи за амортизованою собівартістю</b>                 |                                                |                                                |
| <b>Кредити та аванси банкам</b>                                       |                                                |                                                |
| Кредити, надані іншим банкам                                          | 130,237                                        | -                                              |
| <b>Загальна сума кредитів та авансів банкам</b>                       | <b>130,237</b>                                 | -                                              |
| <b>Боргові цінні папери</b>                                           |                                                |                                                |
| Державні боргові інструменти утримувані                               | 194,382                                        | -                                              |
| <b>Загальна сума боргових цінних паперів</b>                          | <b>194,382</b>                                 | -                                              |
| Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами               | -                                              | 42,188                                         |
| <b>Загальна сума фінансових активів за амортизованою собівартістю</b> | <b>324,619</b>                                 | <b>42,188</b>                                  |
| <b>Загальна сума фінансових активів</b>                               | <b>324,619</b>                                 | <b>42,188</b>                                  |

## Розкриття інформації про внутрішній кредитний рейтинг

Аналіз балансової вартості фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю у розрізі внутрішніх агрегованих кредитних рейтингів станом на 30.09.2026 року та 31.12.2025 року відповідно, наведено нижче. В таблиці наведені активи, контрагенти за якими мають власний кредитний рейтинг, визначений на основі класів боржника/контрагента, за яким оцінюється кредитний ризик згідно Постановою Правління НБУ «Про затвердження Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями» від 30.06.2016 р. №351 Клас боржника, що оцінюється за 5 класами, був конвертований в клас боржника, що оцінюється за 10 класами на основі таблиці зіставності класів залежно від виду боржника з Додатку 4 Постанови

---

Правління НБУ «Про затвердження Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями» від 30.06.2016 р. №351

## Розкриття інформації про внутрішній кредитний рейтинг станом на 30 вересня 2026 року

|                                                                       | Вразливість до кредитного ризику 1 | Вразливість до кредитного ризику 2 | Вразливість до кредитного ризику 3 | Вразливість до кредитного ризику 4 | Вразливість до кредитного ризику 5 | Вразливість до кредитного ризику 6 | Вразливість до кредитного ризику 7 | Вразливість до кредитного ризику 8 | Вразливість до кредитного ризику 9 | Вразливість до кредитного ризику 10 |
|-----------------------------------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|
| <b>Фінансові активи за амортизованою собівартістю</b>                 |                                    |                                    |                                    |                                    |                                    |                                    |                                    |                                    |                                    |                                     |
| Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки                         | 244,751                            | -                                  | -                                  | -                                  | -                                  | -                                  | -                                  | -                                  | -                                  | -                                   |
| <b>Кредити та аванси банкам</b>                                       |                                    |                                    |                                    |                                    |                                    |                                    |                                    |                                    |                                    |                                     |
| Кредити, надані іншим банкам                                          | 303                                | -                                  | 6,310                              | -                                  | -                                  | 1,035                              | -                                  | 316                                | -                                  | -                                   |
| <b>Загальна сума кредитів та авансів банкам</b>                       | <b>303</b>                         | <b>-</b>                           | <b>6,310</b>                       | <b>-</b>                           | <b>-</b>                           | <b>1,035</b>                       | <b>-</b>                           | <b>316</b>                         | <b>-</b>                           | <b>-</b>                            |
| <b>Кредити та аванси клієнтам</b>                                     |                                    |                                    |                                    |                                    |                                    |                                    |                                    |                                    |                                    |                                     |
| Іпотека                                                               | 1,048                              | -                                  | -                                  | -                                  | -                                  | -                                  | -                                  | -                                  | -                                  | 110                                 |
| Кредити покупцям                                                      | 1,307,236                          | -                                  | 34,563                             | -                                  | -                                  | 79,108                             | -                                  | 140,720                            | -                                  | 34,168                              |
| Кредити корпоративним суб'єктам господарювання                        | 202,254                            | 484,835                            | 326,061                            | 127,887                            | 171,256                            | 148,867                            | 11,541                             | 47,714                             | 15,211                             | 38,897                              |
| <b>Загальна сума кредитів та авансів клієнтам</b>                     | <b>1,510,538</b>                   | <b>484,835</b>                     | <b>360,624</b>                     | <b>127,887</b>                     | <b>171,256</b>                     | <b>227,975</b>                     | <b>11,541</b>                      | <b>188,434</b>                     | <b>15,211</b>                      | <b>73,175</b>                       |
| <b>Боргові цінні папери</b>                                           |                                    |                                    |                                    |                                    |                                    |                                    |                                    |                                    |                                    |                                     |
| Державні боргові інструменти утримувані                               | 1,786,290                          | -                                  | -                                  | -                                  | -                                  | -                                  | -                                  | -                                  | -                                  | -                                   |
| <b>Загальна сума боргових цінних паперів</b>                          | <b>1,786,290</b>                   | <b>-</b>                           | <b>-</b>                           | <b>-</b>                           | <b>-</b>                           | <b>-</b>                           | <b>-</b>                           | <b>-</b>                           | <b>-</b>                           | <b>-</b>                            |
| Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами               | 71,186                             | 968                                | 249                                | -                                  | -                                  | 35                                 | -                                  | -                                  | -                                  | 479                                 |
| <b>Загальна сума фінансових активів за амортизованою собівартістю</b> | <b>3,613,068</b>                   | <b>485,803</b>                     | <b>367,183</b>                     | <b>127,887</b>                     | <b>171,256</b>                     | <b>229,045</b>                     | <b>11,541</b>                      | <b>188,750</b>                     | <b>15,211</b>                      | <b>73,654</b>                       |
| <b>Загальна сума фінансових активів</b>                               | <b>3,613,068</b>                   | <b>485,803</b>                     | <b>367,183</b>                     | <b>127,887</b>                     | <b>171,256</b>                     | <b>229,045</b>                     | <b>11,541</b>                      | <b>188,750</b>                     | <b>15,211</b>                      | <b>73,654</b>                       |

## Розкриття інформації про внутрішній кредитний рейтинг станом на 31 грудня 2025 року

|                                                                       | Вразливість до кредитного ризику 1 | Вразливість до кредитного ризику 2 | Вразливість до кредитного ризику 3 | Вразливість до кредитного ризику 4 | Вразливість до кредитного ризику 5 | Вразливість до кредитного ризику 6 | Вразливість до кредитного ризику 8 | Вразливість до кредитного ризику 9 | Вразливість до кредитного ризику 10 |
|-----------------------------------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|
| <b>Фінансові активи за амортизованою собівартістю</b>                 |                                    |                                    |                                    |                                    |                                    |                                    |                                    |                                    |                                     |
| Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки                         | 188,070                            | -                                  | -                                  | -                                  | -                                  | -                                  | -                                  | -                                  | -                                   |
| <b>Кредити та аванси банкам</b>                                       |                                    |                                    |                                    |                                    |                                    |                                    |                                    |                                    |                                     |
| Кредити, надані іншим банкам                                          | 6,096                              | -                                  | 11,850                             | -                                  | -                                  | 1,030                              | 579                                | -                                  | -                                   |
| <b>Загальна сума кредитів та авансів банкам</b>                       | <b>6,096</b>                       | <b>-</b>                           | <b>11,850</b>                      | <b>-</b>                           | <b>-</b>                           | <b>1,030</b>                       | <b>579</b>                         | <b>-</b>                           | <b>-</b>                            |
| <b>Кредити та аванси клієнтам</b>                                     |                                    |                                    |                                    |                                    |                                    |                                    |                                    |                                    |                                     |
| Іпотека                                                               | 1,209                              | -                                  | -                                  | -                                  | -                                  | -                                  | -                                  | -                                  | -                                   |
| Кредити покупцям                                                      | 820,102                            | -                                  | 34,117                             | -                                  | -                                  | 42,706                             | 78,172                             | -                                  | 33,694                              |
| Кредити корпоративним суб'єктам господарювання                        | 76,782                             | 106,046                            | 239,163                            | 117,946                            | 42,413                             | 14,511                             | 2,777                              | 8,182                              | 6,448                               |
| <b>Загальна сума кредитів та авансів клієнтам</b>                     | <b>898,093</b>                     | <b>106,046</b>                     | <b>273,280</b>                     | <b>117,946</b>                     | <b>42,413</b>                      | <b>57,217</b>                      | <b>80,949</b>                      | <b>8,182</b>                       | <b>40,142</b>                       |
| <b>Боргові цінні папери</b>                                           |                                    |                                    |                                    |                                    |                                    |                                    |                                    |                                    |                                     |
| Державні боргові інструменти утримувані                               | 2,558,559                          | -                                  | -                                  | -                                  | -                                  | -                                  | -                                  | -                                  | -                                   |
| <b>Загальна сума боргових цінних паперів</b>                          | <b>2,558,559</b>                   | <b>-</b>                           | <b>-</b>                           | <b>-</b>                           | <b>-</b>                           | <b>-</b>                           | <b>-</b>                           | <b>-</b>                           | <b>-</b>                            |
| Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами               | 57,515                             | -                                  | 99                                 | -                                  | -                                  | -                                  | -                                  | -                                  | -                                   |
| <b>Загальна сума фінансових активів за амортизованою собівартістю</b> | <b>3,708,333</b>                   | <b>106,046</b>                     | <b>285,229</b>                     | <b>117,946</b>                     | <b>42,413</b>                      | <b>58,247</b>                      | <b>81,528</b>                      | <b>8,182</b>                       | <b>40,142</b>                       |
| <b>Загальна сума фінансових активів</b>                               | <b>3,708,333</b>                   | <b>106,046</b>                     | <b>285,229</b>                     | <b>117,946</b>                     | <b>42,413</b>                      | <b>58,247</b>                      | <b>81,528</b>                      | <b>8,182</b>                       | <b>40,142</b>                       |

## 822390-03 – Примітки – Фінансові зобов'язання



## Розкриття інформації про фінансові зобов'язання станом на 30 вересня 2026 року

|                                             | Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю | Усього фінансових зобов'язань |
|---------------------------------------------|------------------------------------------------------|-------------------------------|
| Кошти банків                                | 293,380                                              | 293,380                       |
| Кошти клієнтів                              | 4,648,806                                            | 4,648,806                     |
| Інші залучені кошти                         | 1,537                                                | 1,537                         |
| Субординований борг                         | 201,973                                              | 201,973                       |
| Інші фінансові зобов'язання                 | 276,756                                              | 276,756                       |
| <b>Загальна сума фінансових зобов'язань</b> | <b>5,422,452</b>                                     | <b>5,422,452</b>              |

## Розкриття інформації про фінансові зобов'язання станом на 31 грудня 2025 року

|                                             | Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю | Усього фінансових зобов'язань |
|---------------------------------------------|------------------------------------------------------|-------------------------------|
| Кошти банків                                | 491,513                                              | 491,513                       |
| Кошти клієнтів                              | 3,586,309                                            | 3,586,309                     |
| Інші залучені кошти                         | 1,674                                                | 1,674                         |
| Субординований борг                         | 247,096                                              | 247,096                       |
| Інші фінансові зобов'язання                 | 296,354                                              | 296,354                       |
| <b>Загальна сума фінансових зобов'язань</b> | <b>4,622,946</b>                                     | <b>4,622,946</b>              |

## 822390-08 – Примітки – Дохід, витрати, прибутки чи збитки від фінансових інструментів



### Дохід, витрати, прибутки чи збитки від фінансових інструментів

|                                                                                                                                                                          | 30 вересня<br>2026 р. | 30 вересня<br>2025 р. |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Процентні доходи та процентні витрати за фінансовими активами або фінансовими зобов'язаннями, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток</b> |                       |                       |
| Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, що не оцінено за справедливою вартістю через прибуток або збиток                                                        | 413,314               | 199,934               |
| Процентний дохід від фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю                                                                                          | 808,983               | 467,590               |
| <b>Комісійні доходи та витрати</b>                                                                                                                                       |                       |                       |
| Комісійний дохід, що виникає з фінансових активів не за справедливою вартістю через прибуток або збиток                                                                  | 101,399               | 47,094                |
| Комісійні витрати, що виникають з фінансових зобов'язань не за справедливою вартістю через прибуток або збиток                                                           | 71,053                | 37,457                |

## 822390-12 – Примітки – Узгодження змін у величині можливих збитків та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів



### Розкриття інформації про узгодження змін у величині можливих збитків та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів

Зміни у валовій балансовій вартості відбуваються в результаті визнання нових активів, видачі нових кредитів, а також в результаті припинення їх визнання (погашення, продаж, прощення або списання заборгованості як безнадійної або іншого вибуття). Зміни в резервах відбуваються внаслідок збільшення/зменшення валової балансової вартості активів, використання резервів при списанні безнадійної заборгованості, прощенні заборгованості або відступленні прав вимоги до боржників (продаж, факторинг), а також внаслідок переведення активів із стадії 1 в стадію 2 та із стадії 2 в стадію 3.

Величина можливих збитків визначається шляхом оцінки зменшення кредитної корисності.

Для оцінки зменшення кредитної корисності (credit impairment) використовуються наступні типи вхідних даних:

#### Індивідуальні дані по кредитах:

- поточний баланс та експозиція на дефолт (EAD);
- ймовірність дефолту (PD) на дату оцінки;
- втрати у разі дефолту (LGD), включаючи коригування на забезпечення та recovery rates
- кредитний конверсійний фактор (CCF).

#### Категоризація за стадіями МСФЗ 9:

- Стадія 1 (Stage 1): без суттєвого збільшення ризику. Характеризується очікуваними кредитними збитками протягом 12 місяців та визнанням процентних доходів на валову амортизовану вартість.
- Стадія 2 (Stage 2): кредити з суттєвим збільшенням кредитного ризику, але без дефолту. Характеризується очікуваними кредитними збитками за весь строк дії фінансового інструменту та визнанням процентних доходів на валову амортизовану вартість.
- Стадія 3 (Stage 3): Стадія загальної моделі зменшення корисності, який застосовується з моменту дефолту. Характеризується очікуваними кредитними збитками за весь строк дії фінансового інструменту та визнанням процентних доходів на амортизовану вартість.

## Узгодження змін у грошових коштах та їх еквівалентах, крім готівки станом на 30 вересня 2026 року

|                                                          | 12-місячні очікувані кредитні збитки |                    | Усього                    |                    |
|----------------------------------------------------------|--------------------------------------|--------------------|---------------------------|--------------------|
|                                                          | Валова балансова вартість            | Балансова вартість | Валова балансова вартість | Балансова вартість |
| Фінансові активи на початок періоду                      | 188,070                              | 188,070            | 188,070                   | 188,070            |
| У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені | 188,070                              | 188,070            | 188,070                   | 188,070            |
| Збільшення (зменшення) фінансових активів                |                                      |                    |                           |                    |
| Збільшення через видачу або придбання                    | 56,681                               | 56,681             | 56,681                    | 56,681             |
| Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів  | 56,681                               | 56,681             | 56,681                    | 56,681             |
| Фінансові активи на кінець періоду                       | 244,751                              | 244,751            | 244,751                   | 244,751            |
| У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені | 244,751                              | 244,751            | 244,751                   | 244,751            |
| Фінансові інструменти за індивідуальною оцінкою          | 244,751                              | 244,751            | 244,751                   | 244,751            |

## Узгодження змін у грошових коштах та їх еквівалентах, крім готівки станом на 30 вересня 2025 року

|                                     | 12-місячні очікувані кредитні збитки |                    | Усього                    |                    |
|-------------------------------------|--------------------------------------|--------------------|---------------------------|--------------------|
|                                     | Валова балансова вартість            | Балансова вартість | Валова балансова вартість | Балансова вартість |
| Фінансові активи на початок періоду | 127,022                              | 127,022            | 127,022                   | 127,022            |
| Фінансові активи на кінець періоду  | 127,022                              | 127,022            | 127,022                   | 127,022            |

## Узгодження змін у кредитах, наданих іншим банкам станом на 30 вересня 2026 року

|                                                          | 12-місячні очікувані кредитні збитки |                                 |                    | Усього                    |                                 |                    |
|----------------------------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------|--------------------|---------------------------|---------------------------------|--------------------|
|                                                          | Валова балансова вартість            | Накопичене зменшення корисності | Балансова вартість | Валова балансова вартість | Накопичене зменшення корисності | Балансова вартість |
| Фінансові активи на початок періоду                      | 149,935                              | -143                            | 149,792            | 149,935                   | -143                            | 149,792            |
| У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені | 149,935                              | -143                            | 149,792            | 149,935                   | -143                            | 149,792            |
| Збільшення (зменшення) фінансових активів                |                                      |                                 |                    |                           |                                 |                    |

|                                                                | 12-місячні очікувані кредитні збитки |                                       |                       | Усього                          |                                       |                       |
|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|-----------------------|---------------------------------|---------------------------------------|-----------------------|
|                                                                | Валова<br>балансова<br>вартість      | Накопичене<br>зменшення<br>корисності | Балансова<br>вартість | Валова<br>балансова<br>вартість | Накопичене<br>зменшення<br>корисності | Балансова<br>вартість |
| Зменшення через припинення визнання                            | 11,798                               | -76                                   | 11,722                | 11,798                          | -76                                   | 11,722                |
| Збільшення через видачу або придбання                          | 399,809                              | -116                                  | 399,693               | 399,809                         | -116                                  | 399,693               |
| <b>Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів</b> | <b>388,011</b>                       | <b>-40</b>                            | <b>387,971</b>        | <b>388,011</b>                  | <b>-40</b>                            | <b>387,971</b>        |
| <b>Фінансові активи на кінець періоду</b>                      | <b>537,946</b>                       | <b>-183</b>                           | <b>537,763</b>        | <b>537,946</b>                  | <b>-183</b>                           | <b>537,763</b>        |
| У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені       | 537,946                              | -183                                  | 537,763               | 537,946                         | -183                                  | 537,763               |
| Фінансові інструменти за індивідуальною оцінкою                | 537,946                              | -183                                  | 537,763               | 537,946                         | -183                                  | 537,763               |

Узгодження змін у кредитах, наданих іншим банкам станом на 30 вересня 2025 року

|                                            | 12-місячні очікувані кредитні збитки |                                       |                       | Усього                          |                                       |                       |
|--------------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|-----------------------|---------------------------------|---------------------------------------|-----------------------|
|                                            | Валова<br>балансова<br>вартість      | Накопичене<br>зменшення<br>корисності | Балансова<br>вартість | Валова<br>балансова<br>вартість | Накопичене<br>зменшення<br>корисності | Балансова<br>вартість |
| <b>Фінансові активи на початок періоду</b> | <b>225,553</b>                       | <b>-152</b>                           | <b>225,401</b>        | <b>225,553</b>                  | <b>-152</b>                           | <b>225,401</b>        |
| <b>Фінансові активи на кінець періоду</b>  | <b>225,553</b>                       | <b>-152</b>                           | <b>225,401</b>        | <b>225,553</b>                  | <b>-152</b>                           | <b>225,401</b>        |

Узгодження змін у іпотеці станом на 30 вересня 2026 року

|                                                                                     | 12-місячні очікувані кредитні збитки |                                       |                       | Очікувані кредитні збитки за весь строк дії |                                       |                       | Усього                          |                                       |                       |
|-------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|-----------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------|-----------------------|---------------------------------|---------------------------------------|-----------------------|
|                                                                                     | Валова<br>балансова<br>вартість      | Накопичене<br>зменшення<br>корисності | Балансова<br>вартість | Валова<br>балансова<br>вартість             | Накопичене<br>зменшення<br>корисності | Балансова<br>вартість | Валова<br>балансова<br>вартість | Накопичене<br>зменшення<br>корисності | Балансова<br>вартість |
| <b>Фінансові активи на початок періоду</b>                                          | <b>1,217</b>                         | <b>-8</b>                             | <b>1,209</b>          | <b>781</b>                                  | <b>-781</b>                           | <b>-</b>              | <b>1,998</b>                    | <b>-789</b>                           | <b>1,209</b>          |
| У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені                            | 1,217                                | -8                                    | 1,209                 | -                                           | -                                     | -                     | 1,217                           | -8                                    | 1,209                 |
| У тому числі фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення | -                                    | -                                     | -                     | 781                                         | -781                                  | -                     | 781                             | -781                                  | -                     |
| <b>Збільшення (зменшення) фінансових активів</b>                                    |                                      |                                       |                       |                                             |                                       |                       |                                 |                                       |                       |
| Зменшення через припинення визнання                                                 | 101                                  | -50                                   | 51                    | 51                                          | -51                                   | -                     | 152                             | -101                                  | 51                    |
| Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни                                  |                                      |                                       |                       |                                             |                                       |                       |                                 |                                       |                       |

|                                                                                     | 12-місячні очікувані кредитні збитки |                                 |                    | Очікувані кредитні збитки за весь строк дії |                                 |                    | Усього                    |                                 |                    |
|-------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------|--------------------|---------------------------------------------|---------------------------------|--------------------|---------------------------|---------------------------------|--------------------|
|                                                                                     | Валова балансова вартість            | Накопичене зменшення корисності | Балансова вартість | Валова балансова вартість                   | Накопичене зменшення корисності | Балансова вартість | Валова балансова вартість | Накопичене зменшення корисності | Балансова вартість |
| Збільшення (зменшення) через інші дії                                               | -                                    | -109                            | -109               | -                                           | 109                             | 109                | -                         | -                               | -                  |
| Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни              | -                                    | -109                            | -109               | -                                           | 109                             | 109                | -                         | -                               | -                  |
| Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів                             | -101                                 | -59                             | -160               | -51                                         | 160                             | 109                | -152                      | 101                             | -51                |
| Фінансові активи на кінець періоду                                                  | 1,116                                | -67                             | 1,049              | 730                                         | -621                            | 109                | 1,846                     | -688                            | 1,158              |
| У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені                            | 1,116                                | -67                             | 1,049              | -                                           | -                               | -                  | 1,116                     | -67                             | 1,049              |
| У тому числі фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення | -                                    | -                               | -                  | 730                                         | -621                            | 109                | 730                       | -621                            | 109                |
| Фінансові інструменти за сукупною оцінкою                                           | 1,116                                | -67                             | 1,049              | 730                                         | -621                            | 109                | 1,846                     | -688                            | 1,158              |

## Узгодження змін у іпотеці станом на 30 вересня 2025 року

|                                     | 12-місячні очікувані кредитні збитки |                                 |                    | Очікувані кредитні збитки за весь строк дії |                                 |                    | Усього                    |                                 |                    |
|-------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------|--------------------|---------------------------------------------|---------------------------------|--------------------|---------------------------|---------------------------------|--------------------|
|                                     | Валова балансова вартість            | Накопичене зменшення корисності | Балансова вартість | Валова балансова вартість                   | Накопичене зменшення корисності | Балансова вартість | Валова балансова вартість | Накопичене зменшення корисності | Балансова вартість |
| Фінансові активи на початок періоду | 1,333                                | -126                            | 1,207              | 806                                         | -423                            | 383                | 2,139                     | -549                            | 1,590              |
| Фінансові активи на кінець періоду  | 1,333                                | -126                            | 1,207              | 806                                         | -423                            | 383                | 2,139                     | -549                            | 1,590              |

## Узгодження змін у кредитах покупцям станом на 30 вересня 2026 року

|                                                          | 12-місячні очікувані кредитні збитки |                                 |                    | Очікувані кредитні збитки за весь строк дії |                                 |                    | Усього                    |                                 |                    |
|----------------------------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------|--------------------|---------------------------------------------|---------------------------------|--------------------|---------------------------|---------------------------------|--------------------|
|                                                          | Валова балансова вартість            | Накопичене зменшення корисності | Балансова вартість | Валова балансова вартість                   | Накопичене зменшення корисності | Балансова вартість | Валова балансова вартість | Накопичене зменшення корисності | Балансова вартість |
| Фінансові активи на початок періоду                      | 980,783                              | -14,518                         | 966,265            | 146,440                                     | -103,914                        | 42,526             | 1,127,223                 | -118,432                        | 1,008,791          |
| У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені | 975,583                              | -13,762                         | 961,821            | 30,300                                      | -434                            | 29,866             | 1,005,883                 | -14,196                         | 991,687            |

|                                                                                     | 12-місячні очікувані кредитні збитки |                                 |                    | Очікувані кредитні збитки за весь строк дії |                                 |                    | Усього                    |                                 |                    |
|-------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------|--------------------|---------------------------------------------|---------------------------------|--------------------|---------------------------|---------------------------------|--------------------|
|                                                                                     | Валова балансова вартість            | Накопичене зменшення корисності | Балансова вартість | Валова балансова вартість                   | Накопичене зменшення корисності | Балансова вартість | Валова балансова вартість | Накопичене зменшення корисності | Балансова вартість |
| У тому числі фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення | 5,200                                | -756                            | 4,444              | 116,140                                     | -103,480                        | 12,660             | 121,340                   | -104,236                        | 17,104             |
| <b>Збільшення (зменшення) фінансових активів</b>                                    |                                      |                                 |                    |                                             |                                 |                    |                           |                                 |                    |
| Зменшення через припинення визнання                                                 | 612,846                              | -5,541                          | 607,305            | 54,369                                      | -45,396                         | 8,973              | 667,215                   | -50,937                         | 616,278            |
| Збільшення через видачу або придбання                                               | 1,251,631                            | -35,979                         | 1,215,652          | 44,542                                      | -38,844                         | 5,698              | 1,296,173                 | -74,823                         | 1,221,350          |
| Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями                               | -33,372                              | 1,469                           | -31,903            | 35,480                                      | -21,645                         | 13,835             | 2,108                     | -20,176                         | -18,068            |
| <b>Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів</b>                      | <b>605,413</b>                       | <b>-28,969</b>                  | <b>576,444</b>     | <b>25,653</b>                               | <b>-15,093</b>                  | <b>10,560</b>      | <b>631,066</b>            | <b>-44,062</b>                  | <b>587,004</b>     |
| <b>Фінансові активи на кінець періоду</b>                                           | <b>1,586,196</b>                     | <b>-43,487</b>                  | <b>1,542,709</b>   | <b>172,093</b>                              | <b>-119,007</b>                 | <b>53,086</b>      | <b>1,758,289</b>          | <b>-162,494</b>                 | <b>1,595,795</b>   |
| У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені                            | 1,586,196                            | -43,487                         | 1,542,709          | 31,712                                      | -12,794                         | 18,918             | 1,617,908                 | -56,281                         | 1,561,627          |
| У тому числі фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення | -                                    | -                               | -                  | 140,381                                     | -106,213                        | 34,168             | 140,381                   | -106,213                        | 34,168             |
| Фінансові інструменти за індивідуальною оцінкою                                     | 356,024                              | -169                            | 355,855            | 42,957                                      | -3,402                          | 39,555             | 398,981                   | -3,571                          | 395,410            |
| Фінансові інструменти за сукупною оцінкою                                           | 1,230,172                            | -43,318                         | 1,186,854          | 129,136                                     | -115,605                        | 13,531             | 1,359,308                 | -158,923                        | 1,200,385          |

Узгодження змін у кредитах покупцям станом на 30 вересня 2025 року

|                                            | 12-місячні очікувані кредитні збитки |                                 |                    | Очікувані кредитні збитки за весь строк дії |                                 |                    | Усього                    |                                 |                    |
|--------------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------|--------------------|---------------------------------------------|---------------------------------|--------------------|---------------------------|---------------------------------|--------------------|
|                                            | Валова балансова вартість            | Накопичене зменшення корисності | Балансова вартість | Валова балансова вартість                   | Накопичене зменшення корисності | Балансова вартість | Валова балансова вартість | Накопичене зменшення корисності | Балансова вартість |
| <b>Фінансові активи на початок періоду</b> | <b>432,656</b>                       | <b>-14,484</b>                  | <b>418,172</b>     | <b>152,636</b>                              | <b>-109,982</b>                 | <b>42,654</b>      | <b>585,292</b>            | <b>-124,466</b>                 | <b>460,826</b>     |
| <b>Фінансові активи на кінець періоду</b>  | <b>432,656</b>                       | <b>-14,484</b>                  | <b>418,172</b>     | <b>152,636</b>                              | <b>-109,982</b>                 | <b>42,654</b>      | <b>585,292</b>            | <b>-124,466</b>                 | <b>460,826</b>     |

## Узгодження змін у кредитах корпоративним суб'єктам господарювання станом на 30 вересня 2026 року

|                                                                                     | 12-місячні очікувані кредитні збитки |                                 |                    | Очікувані кредитні збитки за весь строк дії |                                 |                    | Усього                    |                                 |                    |
|-------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------|--------------------|---------------------------------------------|---------------------------------|--------------------|---------------------------|---------------------------------|--------------------|
|                                                                                     | Валова балансова вартість            | Накопичене зменшення корисності | Балансова вартість | Валова балансова вартість                   | Накопичене зменшення корисності | Балансова вартість | Валова балансова вартість | Накопичене зменшення корисності | Балансова вартість |
| <b>Фінансові активи на початок періоду</b>                                          | <b>608,489</b>                       | <b>-825</b>                     | <b>607,664</b>     | <b>18,940</b>                               | <b>-12,336</b>                  | <b>6,604</b>       | <b>627,429</b>            | <b>-13,161</b>                  | <b>614,268</b>     |
| У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені                            | 608,389                              | -825                            | <b>607,564</b>     | 6,472                                       | -25                             | <b>6,447</b>       | <b>614,861</b>            | <b>-850</b>                     | <b>614,011</b>     |
| У тому числі фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення | 100                                  | -                               | <b>100</b>         | 12,468                                      | -12,311                         | <b>157</b>         | <b>12,568</b>             | <b>-12,311</b>                  | <b>257</b>         |
| <b>Збільшення (зменшення) фінансових активів</b>                                    |                                      |                                 |                    |                                             |                                 |                    |                           |                                 |                    |
| Зменшення через припинення визнання                                                 | 169,097                              | -599                            | <b>168,498</b>     | 2,018                                       | -25                             | <b>1,993</b>       | <b>171,115</b>            | <b>-624</b>                     | <b>170,491</b>     |
| Збільшення через видачу або придбання                                               | 1,093,154                            | -1,234                          | <b>1,091,920</b>   | 44,683                                      | -271                            | <b>44,412</b>      | <b>1,137,837</b>          | <b>-1,505</b>                   | <b>1,136,332</b>   |
| Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями                               | -20,993                              | 16                              | <b>-20,977</b>     | 15,980                                      | -589                            | <b>15,391</b>      | <b>-5,013</b>             | <b>-573</b>                     | <b>-5,586</b>      |
| <b>Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів</b>                      | <b>903,064</b>                       | <b>-619</b>                     | <b>902,445</b>     | <b>58,645</b>                               | <b>-835</b>                     | <b>57,810</b>      | <b>961,709</b>            | <b>-1,454</b>                   | <b>960,255</b>     |
| <b>Фінансові активи на кінець періоду</b>                                           | <b>1,511,553</b>                     | <b>-1,444</b>                   | <b>1,510,109</b>   | <b>77,585</b>                               | <b>-13,171</b>                  | <b>64,414</b>      | <b>1,589,138</b>          | <b>-14,615</b>                  | <b>1,574,523</b>   |
| У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені                            | 1,511,553                            | -1,444                          | <b>1,510,109</b>   | 25,700                                      | -183                            | <b>25,517</b>      | <b>1,537,253</b>          | <b>-1,627</b>                   | <b>1,535,626</b>   |
| У тому числі фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення | -                                    | -                               | <b>-</b>           | 51,885                                      | -12,988                         | <b>38,897</b>      | <b>51,885</b>             | <b>-12,988</b>                  | <b>38,897</b>      |
| <b>Фінансові інструменти за індивідуальною оцінкою</b>                              | <b>1,511,553</b>                     | <b>-1,444</b>                   | <b>1,510,109</b>   | <b>77,585</b>                               | <b>-13,171</b>                  | <b>64,414</b>      | <b>1,589,138</b>          | <b>-14,615</b>                  | <b>1,574,523</b>   |

## Узгодження змін у кредитах корпоративним суб'єктам господарювання станом на 30 вересня 2025 року

|                                            | 12-місячні очікувані кредитні збитки |                                 |                    | Очікувані кредитні збитки за весь строк дії |                                 |                    | Усього                    |                                 |                    |
|--------------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------|--------------------|---------------------------------------------|---------------------------------|--------------------|---------------------------|---------------------------------|--------------------|
|                                            | Валова балансова вартість            | Накопичене зменшення корисності | Балансова вартість | Валова балансова вартість                   | Накопичене зменшення корисності | Балансова вартість | Валова балансова вартість | Накопичене зменшення корисності | Балансова вартість |
| <b>Фінансові активи на початок періоду</b> | <b>367,114</b>                       | <b>-519</b>                     | <b>366,595</b>     | <b>16,067</b>                               | <b>-12,442</b>                  | <b>3,625</b>       | <b>383,181</b>            | <b>-12,961</b>                  | <b>370,220</b>     |
| <b>Фінансові активи на кінець періоду</b>  | <b>367,114</b>                       | <b>-519</b>                     | <b>366,595</b>     | <b>16,067</b>                               | <b>-12,442</b>                  | <b>3,625</b>       | <b>383,181</b>            | <b>-12,961</b>                  | <b>370,220</b>     |

## Узгодження змін у державних боргових інструментах утримуваних станом на 30 вересня 2026 року

|                                                          | 12-місячні очікувані кредитні збитки |                    | Усього                    |                    |
|----------------------------------------------------------|--------------------------------------|--------------------|---------------------------|--------------------|
|                                                          | Валова балансова вартість            | Балансова вартість | Валова балансова вартість | Балансова вартість |
| Фінансові активи на початок періоду                      | 2,752,941                            | 2,752,941          | 2,752,941                 | 2,752,941          |
| У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені | 2,752,941                            | 2,752,941          | 2,752,941                 | 2,752,941          |
| Збільшення (зменшення) фінансових активів                |                                      |                    |                           |                    |
| Зменшення через припинення визнання                      | 1,408,884                            | 1,408,884          | 1,408,884                 | 1,408,884          |
| Збільшення через видачу або придбання                    | 442,233                              | 442,233            | 442,233                   | 442,233            |
| Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів  | -966,651                             | -966,651           | -966,651                  | -966,651           |
| Фінансові активи на кінець періоду                       | 1,786,290                            | 1,786,290          | 1,786,290                 | 1,786,290          |
| У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені | 1,786,290                            | 1,786,290          | 1,786,290                 | 1,786,290          |
| Фінансові інструменти за індивідуальною оцінкою          | 1,786,290                            | 1,786,290          | 1,786,290                 | 1,786,290          |

## Узгодження змін у державних боргових інструментах утримуваних станом на 30 вересня 2025 року

|                                     | 12-місячні очікувані кредитні збитки |                    | Усього                    |                    |
|-------------------------------------|--------------------------------------|--------------------|---------------------------|--------------------|
|                                     | Валова балансова вартість            | Балансова вартість | Валова балансова вартість | Балансова вартість |
| Фінансові активи на початок періоду | 1,952,883                            | 1,952,883          | 1,952,883                 | 1,952,883          |
| Фінансові активи на кінець періоду  | 1,952,883                            | 1,952,883          | 1,952,883                 | 1,952,883          |

## Узгодження змін у іншій дебіторській заборгованості за фінансовими активами станом на 30 вересня 2026 року

|                                                          | 12-місячні очікувані кредитні збитки |                                 |                    | Очікувані кредитні збитки за весь строк дії |                                 |                    | Усього                    |                                 |                    |
|----------------------------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------|--------------------|---------------------------------------------|---------------------------------|--------------------|---------------------------|---------------------------------|--------------------|
|                                                          | Валова балансова вартість            | Накопичене зменшення корисності | Балансова вартість | Валова балансова вартість                   | Накопичене зменшення корисності | Балансова вартість | Валова балансова вартість | Накопичене зменшення корисності | Балансова вартість |
| Фінансові активи на початок періоду                      | 100,224                              | -422                            | 99,802             | 7                                           | -7                              | -                  | 100,231                   | -429                            | 99,802             |
| У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені | 97,844                               | -208                            | 97,636             | -                                           | -                               | -                  | 97,844                    | -208                            | 97,636             |

|                                                                                     | 12-місячні очікувані кредитні збитки |                                 |                    | Очікувані кредитні збитки за весь строк дії |                                 |                    | Усього                    |                                 |                    |
|-------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------|--------------------|---------------------------------------------|---------------------------------|--------------------|---------------------------|---------------------------------|--------------------|
|                                                                                     | Валова балансова вартість            | Накопичене зменшення корисності | Балансова вартість | Валова балансова вартість                   | Накопичене зменшення корисності | Балансова вартість | Валова балансова вартість | Накопичене зменшення корисності | Балансова вартість |
| У тому числі фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення | 2,380                                | -214                            | 2,166              | 7                                           | -7                              | -                  | 2,387                     | -221                            | 2,166              |
| <b>Збільшення (зменшення) фінансових активів</b>                                    |                                      |                                 |                    |                                             |                                 |                    |                           |                                 |                    |
| Зменшення через припинення визнання                                                 | 12,185                               | -212                            | 11,973             | 1                                           | -1                              | -                  | 12,186                    | -213                            | 11,973             |
| Збільшення через видачу або придбання                                               | 31,363                               | -103                            | 31,260             | 144                                         | -143                            | 1                  | 31,507                    | -246                            | 31,261             |
| Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями                               | -3                                   | 1                               | -2                 | 3                                           | -3                              | -                  | -                         | -2                              | -2                 |
| <b>Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів</b>                      | <b>19,175</b>                        | <b>110</b>                      | <b>19,285</b>      | <b>146</b>                                  | <b>-145</b>                     | <b>1</b>           | <b>19,321</b>             | <b>-35</b>                      | <b>19,286</b>      |
| <b>Фінансові активи на кінець періоду</b>                                           | <b>119,399</b>                       | <b>-312</b>                     | <b>119,087</b>     | <b>153</b>                                  | <b>-152</b>                     | <b>1</b>           | <b>119,552</b>            | <b>-464</b>                     | <b>119,088</b>     |
| У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені                            | 119,399                              | -312                            | 119,087            | 2                                           | -1                              | 1                  | 119,401                   | -313                            | 119,088            |
| У тому числі фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення | -                                    | -                               | -                  | 151                                         | -151                            | -                  | 151                       | -151                            | -                  |
| Фінансові інструменти за індивідуальною оцінкою                                     | 119,288                              | -312                            | 118,976            | 153                                         | -152                            | 1                  | 119,441                   | -464                            | 118,977            |
| Фінансові інструменти за сукупною оцінкою                                           | 111                                  | -                               | 111                | -                                           | -                               | -                  | 111                       | -                               | 111                |

## Узгодження змін у іншій дебіторській заборгованості за фінансовими активами станом на 30 вересня 2025 року

|                                            | 12-місячні очікувані кредитні збитки |                                 |                    | Очікувані кредитні збитки за весь строк дії |                                 |                    | Усього                    |                                 |                    |
|--------------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------|--------------------|---------------------------------------------|---------------------------------|--------------------|---------------------------|---------------------------------|--------------------|
|                                            | Валова балансова вартість            | Накопичене зменшення корисності | Балансова вартість | Валова балансова вартість                   | Накопичене зменшення корисності | Балансова вартість | Валова балансова вартість | Накопичене зменшення корисності | Балансова вартість |
| <b>Фінансові активи на початок періоду</b> | <b>83,829</b>                        | <b>-933</b>                     | <b>82,896</b>      | <b>476</b>                                  | <b>-474</b>                     | <b>2</b>           | <b>84,305</b>             | <b>-1,407</b>                   | <b>82,898</b>      |
| <b>Фінансові активи на кінець періоду</b>  | <b>83,829</b>                        | <b>-933</b>                     | <b>82,896</b>      | <b>476</b>                                  | <b>-474</b>                     | <b>2</b>           | <b>84,305</b>             | <b>-1,407</b>                   | <b>82,898</b>      |

## Узгодження змін у фінансових активах станом на 30 вересня 2026 року

|                                                                                     | 12-місячні очікувані кредитні збитки |                                 |                    | Очікувані кредитні збитки за весь строк дії |                                 |                    | Усього                    |                                 |                    |
|-------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------|--------------------|---------------------------------------------|---------------------------------|--------------------|---------------------------|---------------------------------|--------------------|
|                                                                                     | Валова балансова вартість            | Накопичене зменшення корисності | Балансова вартість | Валова балансова вартість                   | Накопичене зменшення корисності | Балансова вартість | Валова балансова вартість | Накопичене зменшення корисності | Балансова вартість |
| <b>Фінансові активи на початок періоду</b>                                          | <b>4,781,659</b>                     | <b>-15,916</b>                  | <b>4,765,743</b>   | <b>166,168</b>                              | <b>-117,038</b>                 | <b>49,130</b>      | <b>4,947,827</b>          | <b>-132,954</b>                 | <b>4,814,873</b>   |
| У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені                            | 4,773,979                            | -14,946                         | <b>4,759,033</b>   | 36,772                                      | -459                            | <b>36,313</b>      | <b>4,810,751</b>          | <b>-15,405</b>                  | <b>4,795,346</b>   |
| У тому числі фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення | 7,680                                | -970                            | <b>6,710</b>       | 129,396                                     | -116,579                        | <b>12,817</b>      | <b>137,076</b>            | <b>-117,549</b>                 | <b>19,527</b>      |
| <b>Збільшення (зменшення) фінансових активів</b>                                    |                                      |                                 |                    |                                             |                                 |                    |                           |                                 |                    |
| Зменшення через припинення визнання                                                 | 2,214,911                            | -6,478                          | <b>2,208,433</b>   | 56,439                                      | -45,473                         | <b>10,966</b>      | <b>2,271,350</b>          | <b>-51,951</b>                  | <b>2,219,399</b>   |
| Збільшення через видачу або придбання                                               | 3,274,871                            | -37,432                         | <b>3,237,439</b>   | 89,369                                      | -39,258                         | <b>50,111</b>      | <b>3,364,240</b>          | <b>-76,690</b>                  | <b>3,287,550</b>   |
| Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями                               | -54,368                              | 1,486                           | <b>-52,882</b>     | 51,463                                      | -22,237                         | <b>29,226</b>      | <b>-2,905</b>             | <b>-20,751</b>                  | <b>-23,656</b>     |
| Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни                                  |                                      |                                 |                    |                                             |                                 |                    |                           |                                 |                    |
| Збільшення (зменшення) через інші дії                                               | -                                    | -109                            | <b>-109</b>        | -                                           | 109                             | <b>109</b>         | -                         | -                               | -                  |
| <b>Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни</b>       | <b>-</b>                             | <b>-109</b>                     | <b>-109</b>        | <b>-</b>                                    | <b>109</b>                      | <b>109</b>         | <b>-</b>                  | <b>-</b>                        | <b>-</b>           |
| <b>Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів</b>                      | <b>1,005,592</b>                     | <b>-29,577</b>                  | <b>976,015</b>     | <b>84,393</b>                               | <b>-15,913</b>                  | <b>68,480</b>      | <b>1,089,985</b>          | <b>-45,490</b>                  | <b>1,044,495</b>   |
| <b>Фінансові активи на кінець періоду</b>                                           | <b>5,787,251</b>                     | <b>-45,493</b>                  | <b>5,741,758</b>   | <b>250,561</b>                              | <b>-132,951</b>                 | <b>117,610</b>     | <b>6,037,812</b>          | <b>-178,444</b>                 | <b>5,859,368</b>   |
| У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені                            | 5,787,251                            | -45,493                         | <b>5,741,758</b>   | 57,414                                      | -12,978                         | <b>44,436</b>      | <b>5,844,665</b>          | <b>-58,471</b>                  | <b>5,786,194</b>   |
| У тому числі фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення | -                                    | -                               | -                  | 193,147                                     | -119,973                        | <b>73,174</b>      | <b>193,147</b>            | <b>-119,973</b>                 | <b>73,174</b>      |
| <b>Фінансові інструменти за індивідуальною оцінкою</b>                              | <b>4,555,852</b>                     | <b>-2,108</b>                   | <b>4,553,744</b>   | <b>120,695</b>                              | <b>-16,725</b>                  | <b>103,970</b>     | <b>4,676,547</b>          | <b>-18,833</b>                  | <b>4,657,714</b>   |
| <b>Фінансові інструменти за сукупною оцінкою</b>                                    | <b>1,231,399</b>                     | <b>-43,385</b>                  | <b>1,188,014</b>   | <b>129,866</b>                              | <b>-116,226</b>                 | <b>13,640</b>      | <b>1,361,265</b>          | <b>-159,611</b>                 | <b>1,201,654</b>   |

## Узгодження змін у фінансових активах станом на 30 вересня 2025 року

|                                     | 12-місячні очікувані кредитні збитки |                                 |                    | Очікувані кредитні збитки за весь строк дії |                                 |                    | Усього                    |                                 |                    |
|-------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------|--------------------|---------------------------------------------|---------------------------------|--------------------|---------------------------|---------------------------------|--------------------|
|                                     | Валова балансова вартість            | Накопичене зменшення корисності | Балансова вартість | Валова балансова вартість                   | Накопичене зменшення корисності | Балансова вартість | Валова балансова вартість | Накопичене зменшення корисності | Балансова вартість |
| Фінансові активи на початок періоду | 3,190,390                            | -16,214                         | 3,174,176          | 169,985                                     | -123,321                        | 46,664             | 3,360,375                 | -139,535                        | 3,220,840          |
| Фінансові активи на кінець періоду  | 3,190,390                            | -16,214                         | 3,174,176          | 169,985                                     | -123,321                        | 46,664             | 3,360,375                 | -139,535                        | 3,220,840          |

## Узгодження змін у зобов'язаннях за кредитами станом на 30 вересня 2026 року

|                                                                                                                                       | 12-місячні очікувані кредитні збитки | Очікувані кредитні збитки за весь строк дії | Усього                    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------|
|                                                                                                                                       | Валова балансова вартість            | Валова балансова вартість                   | Валова балансова вартість |
| Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на початок періоду                   | 2,178,504                            | 297                                         | 2,178,801                 |
| Збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії               |                                      |                                             |                           |
| Зменшення через припинення визнання                                                                                                   | 488,570                              | 249                                         | 488,819                   |
| Збільшення через видачу або придбання                                                                                                 | 3,033,936                            | 688                                         | 3,034,624                 |
| Збільшення (зменшення) через курсові різниці та інші зміни                                                                            |                                      |                                             |                           |
| Збільшення (зменшення) через інші дії                                                                                                 | -229                                 | 161                                         | -68                       |
| Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни                                                                | -229                                 | 161                                         | -68                       |
| Загальна сума збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій | 2,545,137                            | 600                                         | 2,545,737                 |
| Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на кінець періоду                    | 4,723,641                            | 897                                         | 4,724,538                 |
| Фінансові інструменти за індивідуальною оцінкою                                                                                       | 187,457                              | 37                                          | 187,494                   |
| Фінансові інструменти за сукупною оцінкою                                                                                             | 4,536,184                            | 860                                         | 4,537,044                 |

## Узгодження змін у зобов'язаннях за кредитами станом на 30 вересня 2025 року

|                                                                                                                     | 12-місячні очікувані кредитні збитки | Очікувані кредитні збитки за весь строк дії | Усього                    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------|
|                                                                                                                     | Валова балансова вартість            | Валова балансова вартість                   | Валова балансова вартість |
| Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на початок періоду | 320,463                              | 5,389                                       | 325,852                   |
| Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на кінець періоду  | 320,463                              | 5,389                                       | 325,852                   |

## Узгодження змін у договорах фінансової гарантії станом на 30 вересня 2026 року

|                                                                                                                                       | 12-місячні очікувані кредитні збитки |                                 | Очікувані кредитні збитки за весь строк дії |                                 | Усього                    |                                 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------|---------------------------------|
|                                                                                                                                       | Валова балансова вартість            | Накопичене зменшення корисності | Валова балансова вартість                   | Накопичене зменшення корисності | Валова балансова вартість | Накопичене зменшення корисності |
| Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на початок періоду                   | 695,788                              | -17                             | 8,761                                       | -4                              | 704,549                   | -21                             |
| Збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії               |                                      |                                 |                                             |                                 |                           |                                 |
| Зменшення через припинення визнання                                                                                                   | 574,576                              | -13                             | 5,294                                       | -21                             | 579,870                   | -34                             |
| Збільшення через видачу або придбання                                                                                                 | 1,047,993                            | -11                             | 33,609                                      | -128                            | 1,081,602                 | -139                            |
| Збільшення (зменшення) через курсові різниці та інші зміни                                                                            |                                      |                                 |                                             |                                 |                           |                                 |
| Збільшення (зменшення) через інші дії                                                                                                 | -11,446                              | -                               | 11,445                                      | -                               | -1                        | -                               |
| Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни                                                                | -11,446                              | -                               | 11,445                                      | -                               | -1                        | -                               |
| Загальна сума збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій | 461,971                              | 2                               | 39,760                                      | -107                            | 501,731                   | -105                            |
| Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на кінець періоду                    | 1,157,759                            | -15                             | 48,521                                      | -111                            | 1,206,280                 | -126                            |
| Фінансові інструменти за індивідуальною оцінкою                                                                                       | 1,157,759                            | -15                             | 48,521                                      | -111                            | 1,206,280                 | -126                            |

## Узгодження змін у договорах фінансової гарантії станом на 30 вересня 2025 року

|                                                                                                                     | 12-місячні очікувані кредитні збитки |                                 | Усього                    |                                 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------|---------------------------|---------------------------------|
|                                                                                                                     | Валова балансова вартість            | Накопичене зменшення корисності | Валова балансова вартість | Накопичене зменшення корисності |
| Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на початок періоду | 272,427                              | -7                              | 272,427                   | -7                              |
| Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на кінець періоду  | 272,427                              | -7                              | 272,427                   | -7                              |

## Узгодження змін у кредитних зобов'язаннях та договорах фінансової гарантії станом на 30 вересня 2026 року

|                                                                                                                                       | 12-місячні очікувані кредитні збитки |                                 | Очікувані кредитні збитки за весь строк дії |                                 | Усього                    |                                 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------|---------------------------------|
|                                                                                                                                       | Валова балансова вартість            | Накопичене зменшення корисності | Валова балансова вартість                   | Накопичене зменшення корисності | Валова балансова вартість | Накопичене зменшення корисності |
| Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на початок періоду                   | 2,874,292                            | -17                             | 9,058                                       | -4                              | 2,883,350                 | -21                             |
| Збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії               |                                      |                                 |                                             |                                 |                           |                                 |
| Зменшення через припинення визнання                                                                                                   | 1,063,146                            | -13                             | 5,543                                       | -21                             | 1,068,689                 | -34                             |
| Збільшення через видачу або придбання                                                                                                 | 4,081,929                            | -11                             | 34,297                                      | -128                            | 4,116,226                 | -139                            |
| Збільшення (зменшення) через курсові різниці та інші зміни                                                                            |                                      |                                 |                                             |                                 |                           |                                 |
| Збільшення (зменшення) через інші дії                                                                                                 | -11,675                              | -                               | 11,606                                      | -                               | -69                       | -                               |
| Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни                                                                | -11,675                              | -                               | 11,606                                      | -                               | -69                       | -                               |
| Загальна сума збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій | 3,007,108                            | 2                               | 40,360                                      | -107                            | 3,047,468                 | -105                            |
| Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на кінець періоду                    | 5,881,400                            | -15                             | 49,418                                      | -111                            | 5,930,818                 | -126                            |

|                                                 | 12-місячні очікувані кредитні збитки |                                 | Очікувані кредитні збитки за весь строк дії |                                 | Усього                    |                                 |
|-------------------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------|---------------------------------|
|                                                 | Валова балансова вартість            | Накопичене зменшення корисності | Валова балансова вартість                   | Накопичене зменшення корисності | Валова балансова вартість | Накопичене зменшення корисності |
| Фінансові інструменти за індивідуальною оцінкою | 1,345,216                            | -15                             | 48,558                                      | -111                            | <b>1,393,774</b>          | <b>-126</b>                     |
| Фінансові інструменти за сукупною оцінкою       | 4,536,184                            | -                               | 860                                         | -                               | <b>4,537,044</b>          | <b>-</b>                        |

Узгодження змін у кредитних зобов'язаннях та договорах фінансової гарантії станом на 30 вересня 2025 року

|                                                                                                                     | 12-місячні очікувані кредитні збитки |                                 | Очікувані кредитні збитки за весь строк дії | Усього                    |                                 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------|---------------------------------|
|                                                                                                                     | Валова балансова вартість            | Накопичене зменшення корисності | Валова балансова вартість                   | Валова балансова вартість | Накопичене зменшення корисності |
| Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на початок періоду | <b>592,890</b>                       | <b>-7</b>                       | <b>5,389</b>                                | <b>598,279</b>            | <b>-7</b>                       |
| Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на кінець періоду  | <b>592,890</b>                       | <b>-7</b>                       | <b>5,389</b>                                | <b>598,279</b>            | <b>-7</b>                       |

## 822390-13 – Примітки – Вразливість до кредитного ризику



### Інформація про вразливість до кредитного ризику станом на 30 вересня 2026 року

#### Фінансові активи

#### Вразливість до кредитного ризику 1

##### Зовнішній кредитний рейтинг

від AAA до AA+ за шкалою Standard & Poor's/Fitch Ratings та від Aaa до A3 за шкалою Moody's Investors Service

##### Внутрішній кредитний рейтинг

Мінімальний кредитний ризик

##### Ймовірність невиконання зобов'язань (дефолт)

Діапазони PD: для боржників юридичних осіб(крім банків) 0,005, для боржників фізичних осіб від 0,007 до 0,198, для боржників банків (в т.ч. коррахунки) від 0,0003, дебіторська заборгованість від 0,005.

#### Вразливість до кредитного ризику 2

##### Зовнішній кредитний рейтинг

від від від AA до AA- за шкалою Standard & Poor's/Fitch Ratings та від від Baa1 до Baa3 за шкалою Moody's Investors Service

##### Внутрішній кредитний рейтинг

Низький кредитний ризик

##### Ймовірність невиконання зобов'язань (дефолт)

Діапазони PD: для боржників юридичних осіб(крім банків) від 0,005 до 0,066, для боржників фізичних осіб від 0,007 до 0,198, для боржників банків (в т.ч. коррахунки) від 0,0003 до 0,07, дебіторська заборгованість від 0,005 до 0,552.

#### Вразливість до кредитного ризику 3

##### Зовнішній кредитний рейтинг

від A+ до A - за шкалою Standard & Poor's/Fitch Ratings та від Ba1 до B3 за шкалою Moody's Investors Service

##### Внутрішній кредитний рейтинг

Низький кредитний ризик

##### Ймовірність невиконання зобов'язань (дефолт)

Діапазони PD: для боржників юридичних осіб(крім банків) від 0,005 до 0,066, для боржників фізичних осіб від 0,007 до 0,793, для боржників банків (в т.ч. коррахунки) від 0,0003 до 0,07, дебіторська заборгованість від 0,005 до 0,552.

#### Вразливість до кредитного ризику 4

##### Зовнішній кредитний рейтинг

BBB+ за шкалою Standard & Poor's/Fitch Ratings та від від Caa1 до Ca за шкалою Moody's Investors Service

##### Внутрішній кредитний рейтинг

Середній кредитний ризик

##### Ймовірність невиконання зобов'язань (дефолт)

Діапазони PD: для боржників юридичних осіб(крім банків) від 0,005 до 0,066, для боржників фізичних осіб від 0,007 до 0,793, для боржників банків (в т.ч. коррахунки) від 0,0003 до 0,07, дебіторська заборгованість від 0,005 до 0,552.

#### Вразливість до кредитного ризику 5

##### Зовнішній кредитний рейтинг

від BBB до BBB- за шкалою Standard & Poor's/Fitch Ratings та C за шкалою Moody's Investors Service

##### Внутрішній кредитний рейтинг

Середній кредитний ризик

#### Ймовірність невиконання зобов'язань (дефолт)

Діапазони PD: для боржників юридичних осіб(крім банків) від 0,005 до 0,066, для боржників фізичних осіб від 0,007 до 0,793, для боржників банків (в т.ч. коррахунки) від 0,0003 до 0,07, дебіторськазаборгованість від 0,005 до 0,552.

#### Вразливість до кредитного ризику 6

##### Зовнішній кредитний рейтинг

від від BB+ до BB за шкалою Standard & Poor's/Fitch Ratings та від від Caa1 до Ca за шкалою Moody's Investors Service

##### Внутрішній кредитний рейтинг

Середній кредитний ризик

#### Ймовірність невиконання зобов'язань (дефолт)

Діапазони PD: для боржників юридичних осіб(крім банків) від 0,005 до 0,066, для боржників фізичних осіб від 0,007 до 0,793, для боржників банків (в т.ч. коррахунки) від 0,0003 до 0,07, дебіторськазаборгованість від 0,005 до 0,552.

#### Вразливість до кредитного ризику 7

##### Зовнішній кредитний рейтинг

від BB- до B+ за шкалою Standard & Poor's/Fitch Ratings та від від Caa1 до Ca за шкалою Moody's Investors Service

##### Внутрішній кредитний рейтинг

Середній кредитний ризик

#### Ймовірність невиконання зобов'язань (дефолт)

Діапазони PD: для боржників юридичних осіб(крім банків) від 0,005 до 0,066, для боржників фізичних осіб від 0,007 до 0,793, для боржників банків (в т.ч. коррахунки) від 0,0003 до 0,07, дебіторськазаборгованість від 0,005 до 0,552.

#### Вразливість до кредитного ризику 8

##### Зовнішній кредитний рейтинг

від B до B- за шкалою Standard & Poor's/Fitch Ratings та від від Caa1 до Ca за шкалою Moody's Investors Service

##### Внутрішній кредитний рейтинг

Високий кредитний ризик

#### Ймовірність невиконання зобов'язань (дефолт)

Діапазони PD: для боржників юридичних осіб(крім банків) від 0,005 до 0,066, для боржників фізичних осіб від 0,007 до 0,793, для боржників банків (в т.ч. коррахунки) від 0,0003 до 0,07, дебіторськазаборгованість від 0,005 до 0,552.

#### Вразливість до кредитного ризику 9

##### Зовнішній кредитний рейтинг

від CCC+ до C або рейтинг не визначений за шкалою Standard & Poor's/Fitch Ratings та від від Caa1 до Ca за шкалою Moody's Investors Service

##### Внутрішній кредитний рейтинг

Високий кредитний ризик

#### Ймовірність невиконання зобов'язань (дефолт)

Діапазони PD: для боржників юридичних осіб(крім банків) від 0,005 до 0,066, для боржників фізичних осіб від 0,007 до 0,793, для боржників банків (в т.ч. коррахунки) від 0,0003 до 0,07, дебіторськазаборгованість від 0,005 до 0,552.

#### Вразливість до кредитного ризику 10

##### Зовнішній кредитний рейтинг

D за шкалою Standard & Poor's/Fitch Ratings та від від Caa1 до Ca за шкалою Moody's Investors Service

##### Внутрішній кредитний рейтинг

Критичний кредитний ризик

#### Ймовірність невиконання зобов'язань (дефолт)

Діапазони PD: для боржників юридичних осіб(крім банків) 1, для боржників фізичних осіб 1, для боржників банків (в т.ч. коррахунки) 1, цінні папери 1, дебіторська заборгованість 1.

#### Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій

##### Вразливість до кредитного ризику 1

###### Внутрішній кредитний рейтинг

Мінімальний кредитний ризик

###### Ймовірність невиконання зобов'язань (дефолт)

Діапазони PD для безвідкличних зобов'язань: для боржників юридичних осіб(крім банків) 0,005, для боржників фізичних осіб 0,018

##### Вразливість до кредитного ризику 2

###### Внутрішній кредитний рейтинг

Низький кредитний ризик

###### Ймовірність невиконання зобов'язань (дефолт)

Діапазони PD для безвідкличних зобов'язань: для боржників юридичних осіб(крім банків) від 0,005 до 0,066, для боржників фізичних осіб 0,018

##### Вразливість до кредитного ризику 3

###### Внутрішній кредитний рейтинг

Низький кредитний ризик

###### Ймовірність невиконання зобов'язань (дефолт)

Діапазони PD для безвідкличних зобов'язань: для боржників юридичних осіб(крім банків) від 0,005 до 0,066, для боржників фізичних осіб 0,018

##### Вразливість до кредитного ризику 4

###### Внутрішній кредитний рейтинг

Середній кредитний ризик

###### Ймовірність невиконання зобов'язань (дефолт)

Діапазони PD для безвідкличних зобов'язань: для боржників юридичних осіб(крім банків) від 0,005 до 0,066, для боржників фізичних осіб від 0,018 до 0,33

##### Вразливість до кредитного ризику 5

###### Внутрішній кредитний рейтинг

Середній кредитний ризик

###### Ймовірність невиконання зобов'язань (дефолт)

Діапазони PD для безвідкличних зобов'язань: для боржників юридичних осіб(крім банків) від 0,005 до 0,066, для боржників фізичних осіб від 0,018 до 0,33

##### Вразливість до кредитного ризику 6

###### Внутрішній кредитний рейтинг

Середній кредитний ризик

###### Ймовірність невиконання зобов'язань (дефолт)

Діапазони PD для безвідкличних зобов'язань: для боржників юридичних осіб(крім банків) від 0,005 до 0,066, для боржників фізичних осіб від 0,018 до 0,33

##### Вразливість до кредитного ризику 7

###### Внутрішній кредитний рейтинг

Середній кредитний ризик

###### Ймовірність невиконання зобов'язань (дефолт)

Діапазони PD для безвідкличних зобов'язань: для боржників юридичних осіб(крім банків) від 0,005 до 0,066, для боржників фізичних осіб від 0,018 до 0,33

##### Вразливість до кредитного ризику 8

###### Внутрішній кредитний рейтинг

Високий кредитний ризик

**Ймовірність невиконання зобов'язань (дефолт)**

Діапазони PD для безвідкличних зобов'язань: для боржників юридичних осіб(крім банків) від 0,005 до 0,066, для боржників фізичних осіб від 0,018 до 0,33

**Вразливість до кредитного ризику 9**

**Внутрішній кредитний рейтинг**

Високий кредитний ризик

**Ймовірність невиконання зобов'язань (дефолт)**

Діапазони PD для безвідкличних зобов'язань: для боржників юридичних осіб(крім банків) від 0,005 до 0,066, для боржників фізичних осіб від 0,018 до 0,33

**Вразливість до кредитного ризику 10**

**Внутрішній кредитний рейтинг**

Критичний кредитний ризик

**Ймовірність невиконання зобов'язань (дефолт)**

Діапазони PD для безвідкличних зобов'язань: для боржників юридичних осіб(крім банків) 1, для боржників фізичних осіб 1

**Інформація про вразливість до кредитного ризику станом на 31 грудня 2025 року**

**Фінансові активи**

**Вразливість до кредитного ризику 1**

**Зовнішній кредитний рейтинг**

від AAA до AA+ за шкалою Standard & Poor's/Fitch Ratings та від Aaa до A3 за шкалою Moody's Investors Service

**Внутрішній кредитний рейтинг**

Мінімальний кредитний ризик

**Ймовірність невиконання зобов'язань (дефолт)**

Діапазони PD: для боржників юридичних осіб(крім банків) 0,005, для боржників фізичних осіб від 0,005 до 0,353, для боржників банків (в т.ч. коррахунки) від 0,0003 до 0,005, дебіторська заборгованість від 0,005 до 0,8.

**Вразливість до кредитного ризику 2**

**Зовнішній кредитний рейтинг**

від від AA до AA- за шкалою Standard & Poor's/Fitch Ratings та від Baa1 до Baa3 за шкалою Moody's Investors Service

**Внутрішній кредитний рейтинг**

Низький кредитний ризик

**Ймовірність невиконання зобов'язань (дефолт)**

Діапазони PD: для боржників юридичних осіб(крім банків) від 0,005 до 0,117, для боржників фізичних осіб від 0,005 до 0,4741, для боржників банків (в т.ч. коррахунки) 0,0003 до 0,005, дебіторська заборгованість від 0,005 до 0,8.

**Вразливість до кредитного ризику 3**

**Зовнішній кредитний рейтинг**

від A+ до A - за шкалою Standard & Poor's/Fitch Ratings та від Ba1 до B3 за шкалою Moody's Investors Service

**Внутрішній кредитний рейтинг**

Низький кредитний ризик

**Ймовірність невиконання зобов'язань (дефолт)**

Діапазони PD: для боржників юридичних осіб(крім банків) від 0,005 до 0,117, для боржників фізичних осіб від 0,005 до 0,4741, для боржників банків (в т.ч. коррахунки) 0,0003 до 0,005, дебіторська заборгованість від 0,005 до 0,8.

**Вразливість до кредитного ризику 4**

**Зовнішній кредитний рейтинг**

BBB+ за шкалою Standard & Poor's/Fitch Ratings та від від Caa1 до Ca за шкалою Moody's Investors Service

**Внутрішній кредитний рейтинг**

Середній кредитний ризик

**Ймовірність невиконання зобов'язань (дефолт)**

Діапазони PD: для боржників юридичних осіб(крім банків) від 0,005 до 0,117, для боржників фізичних осіб від 0,005 до 0,4741, для боржників банків (в т.ч. коррахунки) 0,0003 до 0,005, дебіторська заборгованість від 0,005 до 0,8.

**Вразливість до кредитного ризику 5****Зовнішній кредитний рейтинг**

від BBB до BBB- за шкалою Standard & Poor's/Fitch Ratings та C за шкалою Moody's Investors Service

**Внутрішній кредитний рейтинг**

Середній кредитний ризик

**Ймовірність невиконання зобов'язань (дефолт)**

Діапазони PD: для боржників юридичних осіб(крім банків) від 0,005 до 0,117, для боржників фізичних осіб від 0,005 до 0,4741, для боржників банків (в т.ч. коррахунки) 0,0003 до 0,005, дебіторська заборгованість від 0,005 до 0,8.

**Вразливість до кредитного ризику 6****Зовнішній кредитний рейтинг**

від від BB+ до BB за шкалою Standard & Poor's/Fitch Ratings та від від Caa1 до Ca за шкалою Moody's Investors Service

**Внутрішній кредитний рейтинг**

Середній кредитний ризик

**Ймовірність невиконання зобов'язань (дефолт)**

Діапазони PD: для боржників юридичних осіб(крім банків) від 0,005 до 0,117, для боржників фізичних осіб від 0,005 до 0,4741, для боржників банків (в т.ч. коррахунки) 0,0003 до 0,005, дебіторська заборгованість від 0,005 до 0,8.

**Вразливість до кредитного ризику 7****Зовнішній кредитний рейтинг**

від BB- до B+ за шкалою Standard & Poor's/Fitch Ratings та від від Caa1 до Ca за шкалою Moody's Investors Service

**Внутрішній кредитний рейтинг**

Середній кредитний ризик

**Ймовірність невиконання зобов'язань (дефолт)**

Діапазони PD: для боржників юридичних осіб(крім банків) від 0,005 до 0,117, для боржників фізичних осіб від 0,005 до 0,4741, для боржників банків (в т.ч. коррахунки) 0,0003 до 0,005, дебіторська заборгованість від 0,005 до 0,8.

**Вразливість до кредитного ризику 8****Зовнішній кредитний рейтинг**

від B до B- за шкалою Standard & Poor's/Fitch Ratings та від від Caa1 до Ca за шкалою Moody's Investors Service

**Внутрішній кредитний рейтинг**

Високий кредитний ризик

**Ймовірність невиконання зобов'язань (дефолт)**

Діапазони PD: для боржників юридичних осіб(крім банків) від 0,005 до 0,117, для боржників фізичних осіб від 0,005 до 0,4741, для боржників банків (в т.ч. коррахунки) 0,0003 до 0,005, дебіторська заборгованість від 0,005 до 0,8.

**Вразливість до кредитного ризику 9****Зовнішній кредитний рейтинг**

від CCC+ до C або рейтинг не визначений за шкалою Standard & Poor's/Fitch Ratings та від від Caa1 до Ca за шкалою Moody's Investors Service

**Внутрішній кредитний рейтинг**

Високий кредитний ризик

#### Ймовірність невиконання зобов'язань (дефолт)

Діапазони PD: для боржників юридичних осіб(крім банків) від 0,005 до 0,117, для боржників фізичних осіб від 0,005 до 0,4741, для боржників банків (в т.ч. коррахунки) 0,0003 до 0,005, дебіторська заборгованість від 0,005 до 0,8.

### Вразливість до кредитного ризику 10

#### Зовнішній кредитний рейтинг

D за шкалою Standard & Poor's/Fitch Ratings та від від Caa1 до Ca за шкалою Moody's Investors Service

#### Внутрішній кредитний рейтинг

Критичний кредитний ризик

#### Ймовірність невиконання зобов'язань (дефолт)

Діапазони PD: для боржників юридичних осіб(крім банків) 1, для боржників фізичних осіб 1, для боржників банків (в т.ч. коррахунки) 1, цінні папери 1, дебіторська заборгованість 1.

### Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій

### Вразливість до кредитного ризику 1

#### Внутрішній кредитний рейтинг

Мінімальний кредитний ризик

#### Ймовірність невиконання зобов'язань (дефолт)

Діапазони PD для безвідкличних зобов'язань: для боржників юридичних осіб(крім банків) 0,005, для боржників фізичних осіб 0,006

### Вразливість до кредитного ризику 2

#### Внутрішній кредитний рейтинг

Низький кредитний ризик

#### Ймовірність невиконання зобов'язань (дефолт)

Діапазони PD для безвідкличних зобов'язань: для боржників юридичних осіб(крім банків) від 0,005 до 0,117, для боржників фізичних осіб 0,006

### Вразливість до кредитного ризику 3

#### Внутрішній кредитний рейтинг

Низький кредитний ризик

#### Ймовірність невиконання зобов'язань (дефолт)

Діапазони PD для безвідкличних зобов'язань: для боржників юридичних осіб(крім банків) від 0,005 до 0,117, для боржників фізичних осіб 0,006

### Вразливість до кредитного ризику 4

#### Внутрішній кредитний рейтинг

Середній кредитний ризик

#### Ймовірність невиконання зобов'язань (дефолт)

Діапазони PD для безвідкличних зобов'язань: для боржників юридичних осіб(крім банків) від 0,005 до 0,117, для боржників фізичних осіб від 0,006 до 0,2176

### Вразливість до кредитного ризику 5

#### Внутрішній кредитний рейтинг

Середній кредитний ризик

#### Ймовірність невиконання зобов'язань (дефолт)

Діапазони PD для безвідкличних зобов'язань: для боржників юридичних осіб(крім банків) від 0,005 до 0,117, для боржників фізичних осіб від 0,006 до 0,2176

### Вразливість до кредитного ризику 6

#### Внутрішній кредитний рейтинг

Середній кредитний ризик

#### Ймовірність невиконання зобов'язань (дефолт)

Діапазони PD для безвідкличних зобов'язань: для боржників юридичних осіб(крім банків) від 0,005 до 0,117, для боржників фізичних осіб від 0,006 до 0,2176

#### Вразливість до кредитного ризику 7

##### Внутрішній кредитний рейтинг

Середній кредитний ризик

#### Ймовірність невиконання зобов'язань (дефолт)

Діапазони PD для безвідкличних зобов'язань: для боржників юридичних осіб(крім банків) від 0,005 до 0,117, для боржників фізичних осіб від 0,006 до 0,2176

#### Вразливість до кредитного ризику 8

##### Внутрішній кредитний рейтинг

Високий кредитний ризик

#### Ймовірність невиконання зобов'язань (дефолт)

Діапазони PD для безвідкличних зобов'язань: для боржників юридичних осіб(крім банків) від 0,005 до 0,117, для боржників фізичних осіб від 0,006 до 0,2176

#### Вразливість до кредитного ризику 9

##### Внутрішній кредитний рейтинг

Високий кредитний ризик

#### Ймовірність невиконання зобов'язань (дефолт)

Діапазони PD для безвідкличних зобов'язань: для боржників юридичних осіб(крім банків) від 0,005 до 0,117, для боржників фізичних осіб від 0,006 до 0,2176

#### Вразливість до кредитного ризику 10

##### Внутрішній кредитний рейтинг

Критичний кредитний ризик

#### Ймовірність невиконання зобов'язань (дефолт)

Діапазони PD для безвідкличних зобов'язань: для боржників юридичних осіб(крім банків) 1, для боржників фізичних осіб 1

#### Розкриття інформації про вразливість до кредитного ризику за типами оцінки очікуваних кредитних збитків

|                                    | 30 вересня 2026 р.                   |                                             |                                | 31 грудня 2025 р.                    |                                             |                                |
|------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------------|--------------------------------|
|                                    | 12-місячні очікувані кредитні збитки | Очікувані кредитні збитки за весь строк дії | Усього фінансових інструментів | 12-місячні очікувані кредитні збитки | Очікувані кредитні збитки за весь строк дії | Усього фінансових інструментів |
| <b>Фінансові активи</b>            | <b>5,741,758</b>                     | <b>117,610</b>                              | <b>5,859,368</b>               | <b>4,765,743</b>                     | <b>49,130</b>                               | <b>4,814,873</b>               |
| Вразливість до кредитного ризику 1 | 3,611,808                            | 1,259                                       | <b>3,613,067</b>               | 4,032,952                            | -                                           | <b>4,032,952</b>               |
| Вразливість до кредитного ризику 2 | 486,329                              | -                                           | <b>486,329</b>                 | 106,046                              | -                                           | <b>106,046</b>                 |
| Вразливість до кредитного ризику 3 | 937,878                              | 4,750                                       | <b>942,628</b>                 | 327,417                              | -                                           | <b>327,417</b>                 |
| Вразливість до кредитного ризику 4 | 127,887                              | -                                           | <b>127,887</b>                 | 117,946                              | -                                           | <b>117,946</b>                 |
| Вразливість до кредитного ризику 5 | 163,640                              | 7,616                                       | <b>171,256</b>                 | 42,413                               | -                                           | <b>42,413</b>                  |
| Вразливість до кредитного ризику 6 | 201,937                              | 27,107                                      | <b>229,044</b>                 | 54,415                               | 3,832                                       | <b>58,247</b>                  |
| Вразливість до кредитного ризику 7 | 11,541                               | -                                           | <b>11,541</b>                  | -                                    | -                                           | -                              |
| Вразливість до кредитного ризику 8 | 185,048                              | 3,703                                       | <b>188,751</b>                 | 76,372                               | 5,156                                       | <b>81,528</b>                  |

|                                                                                                         | 30 вересня 2026 р.          |                                             |                                | 31 грудня 2025 р.                    |                                             |                                |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|---------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------------|--------------------------------|
|                                                                                                         | 12-місячні очікувані збитки | Очікувані кредитні збитки за весь строк дії | Усього фінансових інструментів | 12-місячні очікувані кредитні збитки | Очікувані кредитні збитки за весь строк дії | Усього фінансових інструментів |
| Вразливість до кредитного ризику 9                                                                      | 15,211                      | -                                           | 15,211                         | 8,182                                | -                                           | 8,182                          |
| Вразливість до кредитного ризику 10                                                                     | 479                         | 73,175                                      | 73,654                         | -                                    | 40,142                                      | 40,142                         |
| <b>Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій</b> | <b>5,881,385</b>            | <b>49,307</b>                               | <b>5,930,692</b>               | <b>2,874,275</b>                     | <b>9,054</b>                                | <b>2,883,329</b>               |
| Вразливість до кредитного ризику 1                                                                      | 4,886,619                   | 570                                         | 4,887,189                      | 2,769,707                            | 139                                         | 2,769,846                      |
| Вразливість до кредитного ризику 2                                                                      | 227,270                     | -                                           | 227,270                        | 1,035                                | -                                           | 1,035                          |
| Вразливість до кредитного ризику 3                                                                      | 416,610                     | -                                           | 416,610                        | 84,361                               | -                                           | 84,361                         |
| Вразливість до кредитного ризику 4                                                                      | 74,383                      | -                                           | 74,383                         | 952                                  | -                                           | 952                            |
| Вразливість до кредитного ризику 5                                                                      | 270,562                     | 1,527                                       | 272,089                        | 140                                  | -                                           | 140                            |
| Вразливість до кредитного ризику 6                                                                      | 2,225                       | 370                                         | 2,595                          | -                                    | 3                                           | 3                              |
| Вразливість до кредитного ризику 7                                                                      | 3,264                       | -                                           | 3,264                          | -                                    | -                                           | -                              |
| Вразливість до кредитного ризику 8                                                                      | 97                          | 1                                           | 98                             | -                                    | -                                           | -                              |
| Вразливість до кредитного ризику 9                                                                      | 355                         | 11,358                                      | 11,713                         | 18,080                               | -                                           | 18,080                         |
| Вразливість до кредитного ризику 10                                                                     | -                           | 35,481                                      | 35,481                         | -                                    | 8,912                                       | 8,912                          |

**Розкриття інформації про вразливість до кредитного ризику за методами оцінки очікуваних кредитних збитків**

|                                    | 30 вересня 2026 р.                                  |                                               |                                | 31 грудня 2025 р.                                   |                                               |                                |
|------------------------------------|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------------|--------------------------------|
|                                    | Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою | Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою | Усього фінансових інструментів | Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою | Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою | Усього фінансових інструментів |
| <b>Фінансові активи</b>            | <b>4,657,714</b>                                    | <b>1,201,654</b>                              | <b>5,859,368</b>               | <b>4,081,125</b>                                    | <b>733,748</b>                                | <b>4,814,873</b>               |
| Вразливість до кредитного ризику 1 | 2,433,405                                           | 1,179,662                                     | 3,613,067                      | 3,314,307                                           | 718,645                                       | 4,032,952                      |
| Вразливість до кредитного ризику 2 | 486,329                                             | -                                             | 486,329                        | 106,046                                             | -                                             | 106,046                        |
| Вразливість до кредитного ризику 3 | 933,345                                             | 9,283                                         | 942,628                        | 323,043                                             | 4,374                                         | 327,417                        |
| Вразливість до кредитного ризику 4 | 127,887                                             | -                                             | 127,887                        | 117,946                                             | -                                             | 117,946                        |
| Вразливість до кредитного ризику 5 | 171,256                                             | -                                             | 171,256                        | 42,413                                              | -                                             | 42,413                         |
| Вразливість до кредитного ризику 6 | 223,928                                             | 5,116                                         | 229,044                        | 54,708                                              | 3,539                                         | 58,247                         |
| Вразливість до кредитного ризику 7 | 11,541                                              | -                                             | 11,541                         | -                                                   | -                                             | -                              |
| Вразливість до кредитного ризику 8 | 185,417                                             | 3,334                                         | 188,751                        | 78,381                                              | 3,147                                         | 81,528                         |
| Вразливість до кредитного ризику 9 | 15,211                                              | -                                             | 15,211                         | 8,182                                               | -                                             | 8,182                          |

|                                                                                                         | 30 вересня 2026 р.                                  |                                               |                                | 31 грудня 2025 р.                                   |                                               |                                |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------------|--------------------------------|
|                                                                                                         | Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою | Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою | Усього фінансових інструментів | Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою | Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою | Усього фінансових інструментів |
| Вразливість до кредитного ризику 10                                                                     | 69,395                                              | 4,259                                         | 73,654                         | 36,099                                              | 4,043                                         | 40,142                         |
| <b>Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій</b> | <b>1,393,648</b>                                    | <b>4,537,044</b>                              | <b>5,930,692</b>               | <b>798,108</b>                                      | <b>2,085,221</b>                              | <b>2,883,329</b>               |
| Вразливість до кредитного ризику 1                                                                      | 351,014                                             | 4,536,175                                     | 4,887,189                      | 684,764                                             | 2,085,082                                     | 2,769,846                      |
| Вразливість до кредитного ризику 2                                                                      | 227,270                                             | -                                             | 227,270                        | 1,035                                               | -                                             | 1,035                          |
| Вразливість до кредитного ризику 3                                                                      | 416,601                                             | 9                                             | 416,610                        | 84,361                                              | -                                             | 84,361                         |
| Вразливість до кредитного ризику 4                                                                      | 74,383                                              | -                                             | 74,383                         | 952                                                 | -                                             | 952                            |
| Вразливість до кредитного ризику 5                                                                      | 272,089                                             | -                                             | 272,089                        | 140                                                 | -                                             | 140                            |
| Вразливість до кредитного ризику 6                                                                      | 2,225                                               | 370                                           | 2,595                          | -                                                   | 3                                             | 3                              |
| Вразливість до кредитного ризику 7                                                                      | 3,264                                               | -                                             | 3,264                          | -                                                   | -                                             | -                              |
| Вразливість до кредитного ризику 8                                                                      | 97                                                  | 1                                             | 98                             | -                                                   | -                                             | -                              |
| Вразливість до кредитного ризику 9                                                                      | 11,713                                              | -                                             | 11,713                         | 18,080                                              | -                                             | 18,080                         |
| Вразливість до кредитного ризику 10                                                                     | 34,992                                              | 489                                           | 35,481                         | 8,776                                               | 136                                           | 8,912                          |

**Розкриття інформації про вразливість до кредитного ризику щодо зменшення корисності за кредитними фінансовими інструментами станом на 30 вересня 2026 року**

|                                                                                                         | Фінансові інструменти не кредитно-знецінені | Фінансові інструменти кредитно-знецінені |               | Усього за фінансовими інструментами |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|------------------------------------------|---------------|-------------------------------------|
|                                                                                                         |                                             | після придбання або створення            | Усього        |                                     |
| <b>Фінансові активи</b>                                                                                 | <b>5,786,194</b>                            | <b>73,174</b>                            | <b>73,174</b> | <b>5,859,368</b>                    |
| Вразливість до кредитного ризику 1                                                                      | 3,613,067                                   | -                                        | -             | 3,613,067                           |
| Вразливість до кредитного ризику 2                                                                      | 486,329                                     | -                                        | -             | 486,329                             |
| Вразливість до кредитного ризику 3                                                                      | 942,628                                     | -                                        | -             | 942,628                             |
| Вразливість до кредитного ризику 4                                                                      | 127,887                                     | -                                        | -             | 127,887                             |
| Вразливість до кредитного ризику 5                                                                      | 171,256                                     | -                                        | -             | 171,256                             |
| Вразливість до кредитного ризику 6                                                                      | 229,044                                     | -                                        | -             | 229,044                             |
| Вразливість до кредитного ризику 7                                                                      | 11,541                                      | -                                        | -             | 11,541                              |
| Вразливість до кредитного ризику 8                                                                      | 188,751                                     | -                                        | -             | 188,751                             |
| Вразливість до кредитного ризику 9                                                                      | 15,211                                      | -                                        | -             | 15,211                              |
| Вразливість до кредитного ризику 10                                                                     | 480                                         | 73,174                                   | 73,174        | 73,654                              |
| <b>Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій</b> | <b>5,893,684</b>                            | <b>37,008</b>                            | <b>37,008</b> | <b>5,930,692</b>                    |
| Вразливість до кредитного ризику 1                                                                      | 4,887,189                                   | -                                        | -             | 4,887,189                           |
| Вразливість до кредитного ризику 2                                                                      | 227,270                                     | -                                        | -             | 227,270                             |
| Вразливість до кредитного ризику 3                                                                      | 416,610                                     | -                                        | -             | 416,610                             |
| Вразливість до кредитного ризику 4                                                                      | 74,383                                      | -                                        | -             | 74,383                              |
| Вразливість до кредитного ризику 5                                                                      | 270,562                                     | 1,527                                    | 1,527         | 272,089                             |
| Вразливість до кредитного ризику 6                                                                      | 2,595                                       | -                                        | -             | 2,595                               |

|                                     | Фінансові інструменти не кредитно-знецінені | Фінансові інструменти кредитно-знецінені |        | Усього за фінансовими інструментами |
|-------------------------------------|---------------------------------------------|------------------------------------------|--------|-------------------------------------|
|                                     |                                             | після придбання або створення            | Усього |                                     |
| Вразливість до кредитного ризику 7  | 3,264                                       | -                                        | -      | 3,264                               |
| Вразливість до кредитного ризику 8  | 98                                          | -                                        | -      | 98                                  |
| Вразливість до кредитного ризику 9  | 11,713                                      | -                                        | -      | 11,713                              |
| Вразливість до кредитного ризику 10 | -                                           | 35,481                                   | 35,481 | 35,481                              |

**Розкриття інформації про вразливість до кредитного ризику щодо зменшення корисності за кредитними фінансовими інструментами станом на 31 грудня 2025 року**

|                                                                                                         | Фінансові інструменти не кредитно-знецінені | Фінансові інструменти кредитно-знецінені |               | Усього за фінансовими інструментами |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|------------------------------------------|---------------|-------------------------------------|
|                                                                                                         |                                             | після придбання або створення            | Усього        |                                     |
| <b>Фінансові активи</b>                                                                                 | <b>4,795,346</b>                            | <b>19,527</b>                            | <b>19,527</b> | <b>4,814,873</b>                    |
| Вразливість до кредитного ризику 1                                                                      | 4,032,952                                   | -                                        | -             | 4,032,952                           |
| Вразливість до кредитного ризику 2                                                                      | 106,046                                     | -                                        | -             | 106,046                             |
| Вразливість до кредитного ризику 3                                                                      | 327,417                                     | -                                        | -             | 327,417                             |
| Вразливість до кредитного ризику 4                                                                      | 117,946                                     | -                                        | -             | 117,946                             |
| Вразливість до кредитного ризику 5                                                                      | 42,413                                      | -                                        | -             | 42,413                              |
| Вразливість до кредитного ризику 6                                                                      | 58,247                                      | -                                        | -             | 58,247                              |
| Вразливість до кредитного ризику 8                                                                      | 81,528                                      | -                                        | -             | 81,528                              |
| Вразливість до кредитного ризику 9                                                                      | 8,182                                       | -                                        | -             | 8,182                               |
| Вразливість до кредитного ризику 10                                                                     | 20,615                                      | 19,527                                   | 19,527        | 40,142                              |
| <b>Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій</b> | <b>2,874,278</b>                            | <b>9,051</b>                             | <b>9,051</b>  | <b>2,883,329</b>                    |
| Вразливість до кредитного ризику 1                                                                      | 2,769,707                                   | 139                                      | 139           | 2,769,846                           |
| Вразливість до кредитного ризику 2                                                                      | 1,035                                       | -                                        | -             | 1,035                               |
| Вразливість до кредитного ризику 3                                                                      | 84,361                                      | -                                        | -             | 84,361                              |
| Вразливість до кредитного ризику 4                                                                      | 952                                         | -                                        | -             | 952                                 |
| Вразливість до кредитного ризику 5                                                                      | 140                                         | -                                        | -             | 140                                 |
| Вразливість до кредитного ризику 6                                                                      | 3                                           | -                                        | -             | 3                                   |
| Вразливість до кредитного ризику 9                                                                      | 18,080                                      | -                                        | -             | 18,080                              |
| Вразливість до кредитного ризику 10                                                                     | -                                           | 8,912                                    | 8,912         | 8,912                               |

**Розкриття інформації про вразливість до кредитного ризику за балансовою вартістю**

|                                    | 30 вересня 2026 р.        |                                 |                           | 31 грудня 2025 р.         |                                 |                           |
|------------------------------------|---------------------------|---------------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------------|---------------------------|
|                                    | Валова балансова вартість | Накопичене зменшення корисності | Усього балансова вартість | Валова балансова вартість | Накопичене зменшення корисності | Усього балансова вартість |
| <b>Фінансові активи</b>            | <b>6,037,812</b>          | <b>-178,444</b>                 | <b>5,859,368</b>          | <b>4,947,827</b>          | <b>-132,954</b>                 | <b>4,814,873</b>          |
| Вразливість до кредитного ризику 1 | 3,655,858                 | -42,791                         | 3,613,067                 | 4,047,221                 | -14,269                         | 4,032,952                 |
| Вразливість до кредитного ризику 2 | 486,766                   | -437                            | 486,329                   | 106,189                   | -143                            | 106,046                   |
| Вразливість до кредитного ризику 3 | 945,104                   | -2,476                          | 942,628                   | 328,783                   | -1,366                          | 327,417                   |
| Вразливість до кредитного ризику 4 | 127,970                   | -83                             | 127,887                   | 118,028                   | -82                             | 117,946                   |
| Вразливість до кредитного ризику 5 | 171,442                   | -186                            | 171,256                   | 42,446                    | -33                             | 42,413                    |
| Вразливість до кредитного ризику 6 | 236,228                   | -7,184                          | 229,044                   | 59,752                    | -1,505                          | 58,247                    |
| Вразливість до кредитного ризику 7 | 11,549                    | -8                              | 11,541                    | -                         | -                               | -                         |

|                                                                                                         | 30 вересня 2026 р.              |                                       |                                 | 31 грудня 2025 р.               |                                       |                                 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------|
|                                                                                                         | Валова<br>балансова<br>вартість | Накопичене<br>зменшення<br>корисності | Усього<br>балансова<br>вартість | Валова<br>балансова<br>вартість | Накопичене<br>зменшення<br>корисності | Усього<br>балансова<br>вартість |
| Вразливість до кредитного ризику 8                                                                      | 194,057                         | -5,306                                | <b>188,751</b>                  | 82,581                          | -1,053                                | <b>81,528</b>                   |
| Вразливість до кредитного ризику 9                                                                      | 15,212                          | -1                                    | <b>15,211</b>                   | 8,183                           | -1                                    | <b>8,182</b>                    |
| Вразливість до кредитного ризику 10                                                                     | 193,626                         | -119,972                              | <b>73,654</b>                   | 154,644                         | -114,502                              | <b>40,142</b>                   |
| <b>Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій</b> | <b>5,930,818</b>                | <b>-126</b>                           | <b>5,930,692</b>                | <b>2,883,350</b>                | <b>-21</b>                            | <b>2,883,329</b>                |
| Вразливість до кредитного ризику 1                                                                      | 4,887,191                       | -2                                    | <b>4,887,189</b>                | 2,769,863                       | -17                                   | <b>2,769,846</b>                |
| Вразливість до кредитного ризику 2                                                                      | 227,271                         | -1                                    | <b>227,270</b>                  | 1,035                           | -                                     | <b>1,035</b>                    |
| Вразливість до кредитного ризику 3                                                                      | 416,611                         | -1                                    | <b>416,610</b>                  | 84,361                          | -                                     | <b>84,361</b>                   |
| Вразливість до кредитного ризику 4                                                                      | 74,385                          | -2                                    | <b>74,383</b>                   | 952                             | -                                     | <b>952</b>                      |
| Вразливість до кредитного ризику 5                                                                      | 272,097                         | -8                                    | <b>272,089</b>                  | 140                             | -                                     | <b>140</b>                      |
| Вразливість до кредитного ризику 6                                                                      | 2,595                           | -                                     | <b>2,595</b>                    | 3                               | -                                     | <b>3</b>                        |
| Вразливість до кредитного ризику 7                                                                      | 3,264                           | -                                     | <b>3,264</b>                    | -                               | -                                     | <b>-</b>                        |
| Вразливість до кредитного ризику 8                                                                      | 98                              | -                                     | <b>98</b>                       | -                               | -                                     | <b>-</b>                        |
| Вразливість до кредитного ризику 9                                                                      | 11,713                          | -                                     | <b>11,713</b>                   | 18,080                          | -                                     | <b>18,080</b>                   |
| Вразливість до кредитного ризику 10                                                                     | 35,593                          | -112                                  | <b>35,481</b>                   | 8,916                           | -4                                    | <b>8,912</b>                    |

## 822390-14 – Примітки – Матриця резерву за зобов'язанням



## Розкриття інформації про матрицю забезпечення за зобов'язанням - Класи фінансових інструментів

|                                                         | 30 вересня 2026 р. |                                        | 31 грудня 2025 р. |                                        |
|---------------------------------------------------------|--------------------|----------------------------------------|-------------------|----------------------------------------|
|                                                         | Фінансові активи   | Очікуваний рівень збитків за кредитами | Фінансові активи  | Очікуваний рівень збитків за кредитами |
| Зобов'язання за кредитами                               | 4,724,538          | -                                      | 2,178,801         | -                                      |
| Договори фінансової гарантії                            | 1,206,280          | 0.01%                                  | 704,548           | -                                      |
| Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами | 119,552            | 0.39%                                  | 100,232           | 0.43%                                  |
| <b>Усього фінансові інструменти</b>                     | <b>6,050,370</b>   | <b>0.01%</b>                           | <b>2,983,581</b>  | <b>0.02%</b>                           |

## Розкриття інформації про матрицю забезпечення за зобов'язанням - Прострочений статус

|                                     | 30 вересня 2026 р. |                                        | 31 грудня 2025 р. |                                        |
|-------------------------------------|--------------------|----------------------------------------|-------------------|----------------------------------------|
|                                     | Фінансові активи   | Очікуваний рівень збитків за кредитами | Фінансові активи  | Очікуваний рівень збитків за кредитами |
| Поточний                            | 6,050,370          | 0.01%                                  | 2,983,570         | 0.01%                                  |
| Більше 1 та не більше 2 місяців     | -                  | -                                      | 3                 | 8.70%                                  |
| Більше 2 та не більше 3 місяців     | -                  | -                                      | -                 | 80.00%                                 |
| Більше 3 місяців                    | -                  | -                                      | 8                 | 78.84%                                 |
| <b>Усього фінансові інструменти</b> | <b>6,050,370</b>   | <b>0.01%</b>                           | <b>2,983,581</b>  | <b>0.02%</b>                           |

## Розкриття інформації про матрицю забезпечення за зобов'язанням - Балансова вартість, зменшення корисності та валова балансова вартість

|                                 | 30 вересня 2026 р. |                                        | 31 грудня 2025 р. |                                        |
|---------------------------------|--------------------|----------------------------------------|-------------------|----------------------------------------|
|                                 | Фінансові активи   | Очікуваний рівень збитків за кредитами | Фінансові активи  | Очікуваний рівень збитків за кредитами |
| Валова балансова вартість       | 6,050,370          | 0.01%                                  | 2,983,581         | 0.02%                                  |
| Накопичене зменшення корисності | -590               | 0.01%                                  | 450               | -                                      |
| <b>Балансова вартість</b>       | <b>6,049,780</b>   | <b>0.01%</b>                           | <b>2,984,031</b>  | <b>0.02%</b>                           |

## 822390-15 – Примітки – Фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась

### Розкриття інформації про іпотеку, яка є простроченою або такою, корисність якої зменшилась

|                                                                                                        | Поточний | Усього за простроченим статусом |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|---------------------------------|
| <b>Валова балансова вартість</b>                                                                       |          |                                 |
| Фінансові активи                                                                                       | 1,846    | 1,846                           |
| У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність                 | 1,115    | 1,115                           |
| У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків | 1,846    | 1,846                           |
| <b>Накопичене зменшення корисності</b>                                                                 |          |                                 |
| Фінансові активи                                                                                       | -688     | -688                            |
| У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність                 | -67      | -67                             |
| У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків | -688     | -688                            |
| <b>Балансова вартість</b>                                                                              |          |                                 |
| Фінансові активи                                                                                       | 1,158    | 1,158                           |
| У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність                 | 1,048    | 1,048                           |
| У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків | 1,158    | 1,158                           |

### Розкриття інформації про кредити покупцям, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась

|                                                                                                                | Поточний  | Більше одного місяця та не більше двох місяців | Більше двох місяців та не більше трьох місяців | Більше трьох місяців | Усього за простроченим статусом |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|------------------------------------------------|------------------------------------------------|----------------------|---------------------------------|
| <b>Валова балансова вартість</b>                                                                               |           |                                                |                                                |                      |                                 |
| Фінансові активи                                                                                               | 1,609,145 | 22,443                                         | 9,628                                          | 117,073              | 1,758,289                       |
| У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність                         | 1,586,194 | -                                              | -                                              | -                    | 1,586,194                       |
| У тому числі фінансові активи прострочені, але за якими не зменшено корисність                                 | -         | -                                              | 2                                              | -                    | 2                               |
| У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків | 376,223   | 9,884                                          | 913                                            | 11,961               | 398,981                         |
| У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків         | 1,232,922 | 12,559                                         | 8,715                                          | 105,112              | 1,359,308                       |
| <b>Накопичене зменшення корисності</b>                                                                         |           |                                                |                                                |                      |                                 |
| Фінансові активи                                                                                               | -45,321   | -7,407                                         | -5,378                                         | -104,388             | -162,494                        |
| У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність                         | -43,486   | -                                              | -                                              | -                    | -43,486                         |

|                                                                                                                                            | Поточний  | Більше<br>одного<br>місяця та не<br>більше двох<br>місяців | Більше<br>двох<br>місяців та<br>не більше<br>трьох<br>місяців | Більше<br>трьох<br>місяців | Усього за<br>простро-<br>ченим<br>статусом |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|----------------------------|--------------------------------------------|
| У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків                             | -364      | -30                                                        | -13                                                           | -3,164                     | -3,571                                     |
| У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків                                     | -44,956   | -7,377                                                     | -5,365                                                        | -101,225                   | -158,923                                   |
| <b>Балансова вартість</b>                                                                                                                  |           |                                                            |                                                               |                            |                                            |
| Фінансові активи                                                                                                                           | 1,563,824 | 15,036                                                     | 4,250                                                         | 12,685                     | 1,595,795                                  |
| У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність                                                     | 1,542,708 | -                                                          | -                                                             | -                          | 1,542,708                                  |
| У тому числі фінансові активи прострочені, але за якими не зменшено корисність                                                             | -         | -                                                          | 2                                                             | -                          | 2                                          |
| У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків                             | 375,859   | 9,854                                                      | 900                                                           | 8,797                      | 395,410                                    |
| У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків                                     | 1,187,966 | 5,182                                                      | 3,350                                                         | 3,887                      | 1,200,385                                  |
| <b>Розкриття інформації про кредити корпоративним суб'єктам господарювання, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась</b> |           |                                                            |                                                               |                            |                                            |
|                                                                                                                                            | Поточний  | Більше<br>одного<br>місяця та не<br>більше двох<br>місяців | Більше<br>двох<br>місяців та<br>не більше<br>трьох<br>місяців | Більше<br>трьох<br>місяців | Усього за<br>простро-<br>ченим<br>статусом |
| <b>Валова балансова вартість</b>                                                                                                           |           |                                                            |                                                               |                            |                                            |
| Фінансові активи                                                                                                                           | 1,575,482 | 831                                                        | 7                                                             | 12,818                     | 1,589,138                                  |
| У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність                                                     | 1,511,553 | -                                                          | -                                                             | -                          | 1,511,553                                  |
| У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків                             | 1,575,481 | 831                                                        | 7                                                             | 12,818                     | 1,589,137                                  |
| <b>Накопичене зменшення корисності</b>                                                                                                     |           |                                                            |                                                               |                            |                                            |
| Фінансові активи                                                                                                                           | -1,626    | -164                                                       | -7                                                            | -12,818                    | -14,615                                    |
| У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність                                                     | -1,444    | -                                                          | -                                                             | -                          | -1,444                                     |
| У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків                             | -1,626    | -164                                                       | -7                                                            | -12,818                    | -14,615                                    |
| <b>Балансова вартість</b>                                                                                                                  |           |                                                            |                                                               |                            |                                            |
| Фінансові активи                                                                                                                           | 1,573,856 | 667                                                        | -                                                             | -                          | 1,574,523                                  |
| У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність                                                     | 1,510,109 | -                                                          | -                                                             | -                          | 1,510,109                                  |
| У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків                             | 1,573,855 | 667                                                        | -                                                             | -                          | 1,574,522                                  |

**Розкриття інформації про інші фінансові активи за амортизованою вартістю, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась**

|                                                                                                                | Поточний  | Усього за простроченим статусом |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|---------------------------------|
| <b>Валова балансова вартість</b>                                                                               |           |                                 |
| Фінансові активи                                                                                               | 2,688,540 | <b>2,688,540</b>                |
| У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність                         | 2,688,387 | <b>2,688,387</b>                |
| У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків | 2,688,428 | <b>2,688,428</b>                |
| У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків         | 111       | <b>111</b>                      |
| <b>Накопичене зменшення корисності</b>                                                                         |           |                                 |
| Фінансові активи                                                                                               | -648      | <b>-648</b>                     |
| У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність                         | -495      | <b>-495</b>                     |
| У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків | -645      | <b>-645</b>                     |
| <b>Балансова вартість</b>                                                                                      |           |                                 |
| Фінансові активи                                                                                               | 2,687,892 | <b>2,687,892</b>                |
| У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність                         | 2,687,892 | <b>2,687,892</b>                |
| У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків | 2,687,783 | <b>2,687,783</b>                |
| У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків         | 111       | <b>111</b>                      |

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

|                                                                                                                | Поточний  | Більше одного місяця та не більше двох місяців | Більше двох місяців та не більше трьох місяців | Більше трьох місяців | Усього за простроченим статусом |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|------------------------------------------------|------------------------------------------------|----------------------|---------------------------------|
| <b>Валова балансова вартість</b>                                                                               |           |                                                |                                                |                      |                                 |
| Фінансові активи                                                                                               | 5,875,013 | 23,274                                         | 9,635                                          | 129,891              | <b>6,037,813</b>                |
| У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність                         | 5,787,249 | -                                              | -                                              | -                    | <b>5,787,249</b>                |
| У тому числі фінансові активи прострочені, але за якими не зменшено корисність                                 | -         | -                                              | 2                                              | -                    | <b>2</b>                        |
| У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків | 4,640,132 | 10,715                                         | 920                                            | 24,779               | <b>4,676,546</b>                |
| У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків         | 1,234,879 | 12,559                                         | 8,715                                          | 105,112              | <b>1,361,265</b>                |
| <b>Накопичене зменшення корисності</b>                                                                         |           |                                                |                                                |                      |                                 |
| Фінансові активи                                                                                               | -48,283   | -7,571                                         | -5,385                                         | -117,206             | <b>-178,445</b>                 |
| У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність                         | -45,492   | -                                              | -                                              | -                    | <b>-45,492</b>                  |
| У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків | -2,635    | -194                                           | -20                                            | -15,982              | <b>-18,831</b>                  |

|                                                                                                                | Поточний  | Більше<br>одного<br>місяця та не<br>більше двох<br>місяців | Більше<br>двох<br>місяців та<br>не більше<br>трьох<br>місяців | Більше<br>трьох<br>місяців | Усього за<br>простро-<br>ченим<br>статусом |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|----------------------------|--------------------------------------------|
| У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків         | -45,644   | -7,377                                                     | -5,365                                                        | -101,225                   | <b>-159,611</b>                            |
| <b>Балансова вартість</b>                                                                                      |           |                                                            |                                                               |                            |                                            |
| Фінансові активи                                                                                               | 5,826,730 | 15,703                                                     | 4,250                                                         | 12,685                     | <b>5,859,368</b>                           |
| У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність                         | 5,741,757 | -                                                          | -                                                             | -                          | <b>5,741,757</b>                           |
| У тому числі фінансові активи прострочені, але за якими не зменшено корисність                                 | -         | -                                                          | 2                                                             | -                          | <b>2</b>                                   |
| У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків | 4,637,497 | 10,521                                                     | 900                                                           | 8,797                      | <b>4,657,715</b>                           |
| У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків         | 1,189,235 | 5,182                                                      | 3,350                                                         | 3,887                      | <b>1,201,654</b>                           |

## 823180 – Примітки – Нематеріальні активи



## Розкриття інформації про нематеріальні активи

До нематеріальних активів відносяться немонетарні активи, які не мають матеріальної форми, не є утримуваними грошима та активами, що мають бути отримані у фіксованій або визначеній сумі грошей, та можуть бути ідентифіковані. Визнання придбаних нематеріальних активів здійснюється за первісною вартістю (вартістю придбання) з урахуванням витрат, пов'язаних з доставкою, налагодженням, введенням в експлуатацію, а також сум непрямих податків, держмита та інших витрат, пов'язаних з введенням в експлуатацію об'єктів. Зміна первісної вартості здійснюється у випадках поліпшення, модернізації, удосконалення таких нематеріальних активів. Вартість послуг по обслуговуванню та супроводженню нематеріальних активів визнається прямими витратами Банку. Після первинного визнання облік нематеріальних активів здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

## Розкриття детальної інформації про нематеріальні активи

Нематеріальні активи класифіковані в Банку по групах. Ліквідаційна вартість нематеріальних активів дорівнює нулю. Наприкінці кожного року Банк переглядає нематеріальні активи на зменшення корисності. Оцінюючи наявність ознак того, що корисність нематеріальних активів може зменшитись, Банк бере до уваги такі критерії: - вартість нематеріальних активів зменшилась значно більше ніж очікувалось, внаслідок плину часу (морального зносу), або більш інтенсивного використання, або пошкодження; - протягом періоду експлуатації відбулись зміни негативного характеру у технологічному, ринковому, економічному або правовому оточенні Банку, які вплинули на інтенсивність або спосіб експлуатації нематеріальних активів. Об'єкт нематеріальних активів припиняє визнаватися після вибуття або коли більше не очікується отримання майбутніх економічних вигід від продовження використання цього активу. Амортизаційні відрахування по нематеріальних активах нараховуються щомісячно за прямолінійним методом, виходячи з терміну корисного використання. Протягом року метод амортизації нематеріальних активів залишається незмінним. Наприкінці кожного звітного року методи нарахування амортизації нематеріальних активів переглядаються на відповідність економічним вигодам, що очікує отримати Банк від їх застосування. Терміни корисного використання нематеріальних активів переглядаються у разі зміни очікуваних економічних вигід від їх використання (зміни виробничих та технологічних процесів Банку, морального зносу нематеріальних активів тощо) та/або наприкінці кожного звітного року на наступний рік (виключення становлять значні зміни в законодавстві або нормативній базі, які відбуваються всередині року та можуть суттєво вплинути на фінансовий результат чи інші чинники звітності). До нематеріальних активів на етапі розробки належать капітальні витрати Банку на придбання (створення) нових або модернізації наявних об'єктів нематеріальних активів, які ще не завершені, але вже можуть бути капіталізовані. Після введення в експлуатацію такі витрати визнаються у складі відповідної групи нематеріальних активів. Амортизація нематеріальних активів на етапі розробки не нараховується. Банк не має у складі нематеріальних активів щодо яких відсутні обмеження права власності, при цьому Банк має невиключні права на використання об'єктів авторського права, в основному, програмні комплекси, за якими наявні обмеження щодо їх передачі, продажу або відчуження іншим шляхом, надання в оренду або безкоштовне користування. Протягом проміжного скороченого звітного періоду, що закінчився 30.09.2026 року та попереднього звітного періоду (2025 рік) Банк не надавав у заставу нематеріальні активи, а також не змінював терміни їх корисного використання.

## Розкриття детальної інформації про нематеріальні активи

|                                    | 30 вересня 2026 р.                                                                                                                     | 31 грудня 2025 р.                                                                                                                      |
|------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Інші нематеріальні активи</b>   |                                                                                                                                        |                                                                                                                                        |
| Метод амортизації                  | прямолінійний                                                                                                                          | прямолінійний                                                                                                                          |
| Опис строку корисного використання | Термін корисного використання нематеріальних активів, в середньому, становить 5 років, але в будь-якому випадку не перевищує 10 років. | Термін корисного використання нематеріальних активів, в середньому, становить 5 років, але в будь-якому випадку не перевищує 10 років. |

  

|                           | 30 вересня 2026 р. |                                                            | 31 грудня 2025 р.  |                                                            |
|---------------------------|--------------------|------------------------------------------------------------|--------------------|------------------------------------------------------------|
|                           | Ставка амортизації | Строк корисного використання як період часу <sup>[1]</sup> | Ставка амортизації | Строк корисного використання як період часу <sup>[2]</sup> |
| Інші нематеріальні активи | 20.00%             | 5 років                                                    | 20.00%             | 5 років                                                    |

1. Строк корисного використання, що вимірюється як період часу, нематеріальні активи за винятком гудвілу

2. Строк корисного використання, що вимірюється як період часу, нематеріальні активи за винятком гудвілу

**Розкриття інформації про узгодження змін нематеріальних активів та гудвілу, які не є внутрішньо генеровані станом на 30 вересня 2026 року**

|                                                                               | Нематеріальні активи<br>на етапі розробки | Інші нематеріальні<br>активи | Нематеріальні активи |
|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------|----------------------|
| <b>Узгодження змін у нематеріальних активах та гудвілі</b>                    |                                           |                              |                      |
| <b>Нематеріальні активи та гудвіл на початок періоду</b>                      | <b>2,730</b>                              | <b>16,712</b>                | <b>19,442</b>        |
| <i>Валова балансова вартість</i>                                              | 2,730                                     | 31,834                       | <b>34,564</b>        |
| <i>Накопичена амортизація</i>                                                 | -                                         | -15,122                      | <b>-15,122</b>       |
| <b>Зміни у нематеріальних активах та гудвілі</b>                              |                                           |                              |                      |
| Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу                               | -                                         | 3,461                        | <b>3,461</b>         |
| <i>Валова балансова вартість</i>                                              | -                                         | 3,461                        | <b>3,461</b>         |
| Амортизація                                                                   | -                                         | 4,507                        | <b>4,507</b>         |
| <i>Накопичена амортизація</i>                                                 | -                                         | 4,507                        | <b>4,507</b>         |
| <b>Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни</b>                 |                                           |                              |                      |
| Збільшення (зменшення) через передавання                                      | -2,730                                    | 2,730                        | -                    |
| <i>Валова балансова вартість</i>                                              | -2,730                                    | 2,730                        | -                    |
| <b>Загальна сума збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни</b>   | <b>-2,730</b>                             | <b>2,730</b>                 | <b>-</b>             |
| <i>Валова балансова вартість</i>                                              | -2,730                                    | 2,730                        | -                    |
| <b>Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів та гудвілу</b> | <b>-2,730</b>                             | <b>1,684</b>                 | <b>-1,046</b>        |
| <i>Валова балансова вартість</i>                                              | -2,730                                    | 6,191                        | <b>3,461</b>         |
| <i>Накопичена амортизація</i>                                                 | -                                         | -4,507                       | <b>-4,507</b>        |
| <b>Нематеріальні активи та гудвіл на кінець періоду</b>                       | <b>-</b>                                  | <b>18,396</b>                | <b>18,396</b>        |
| <i>Валова балансова вартість</i>                                              | -                                         | 38,025                       | <b>38,025</b>        |
| <i>Накопичена амортизація</i>                                                 | -                                         | -19,629                      | <b>-19,629</b>       |

**Розкриття інформації про узгодження змін нематеріальних активів та гудвілу, які не є внутрішньо генеровані станом на 30 вересня 2025 року**

|                                                            | Інші нематеріальні<br>активи | Нематеріальні активи |
|------------------------------------------------------------|------------------------------|----------------------|
| <b>Узгодження змін у нематеріальних активах та гудвілі</b> |                              |                      |
| <b>Нематеріальні активи та гудвіл на початок періоду</b>   | <b>13,150</b>                | <b>13,150</b>        |
| <i>Валова балансова вартість</i>                           | 23,711                       | <b>23,711</b>        |
| <i>Накопичена амортизація</i>                              | -10,561                      | <b>-10,561</b>       |
| <b>Нематеріальні активи та гудвіл на кінець періоду</b>    | <b>13,150</b>                | <b>13,150</b>        |
| <i>Валова балансова вартість</i>                           | 23,711                       | <b>23,711</b>        |
| <i>Накопичена амортизація</i>                              | -10,561                      | <b>-10,561</b>       |

## Розкриття інформації про узгодження змін нематеріальних активів та гудвілу станом на 30 вересня 2026 року

|                                                                               | Нематеріальні активи<br>на етапі розробки | Інші нематеріальні<br>активи | Нематеріальні активи |
|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------|----------------------|
| <b>Узгодження змін у нематеріальних активах та гудвілі</b>                    |                                           |                              |                      |
| <b>Нематеріальні активи та гудвіл на початок періоду</b>                      | <b>2,730</b>                              | <b>16,712</b>                | <b>19,442</b>        |
| Валова балансова вартість                                                     | 2,730                                     | 31,834                       | 34,564               |
| Накопичена амортизація                                                        | -                                         | -15,122                      | -15,122              |
| <b>Зміни у нематеріальних активах та гудвілі</b>                              |                                           |                              |                      |
| Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу                               | -                                         | 3,461                        | 3,461                |
| Валова балансова вартість                                                     | -                                         | 3,461                        | 3,461                |
| Амортизація                                                                   | -                                         | 4,507                        | 4,507                |
| Накопичена амортизація                                                        | -                                         | 4,507                        | 4,507                |
| <b>Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни</b>                 |                                           |                              |                      |
| Збільшення (зменшення) через передавання                                      | -2,730                                    | 2,730                        | -                    |
| Валова балансова вартість                                                     | -2,730                                    | 2,730                        | -                    |
| <b>Загальна сума збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни</b>   | <b>-2,730</b>                             | <b>2,730</b>                 | <b>-</b>             |
| Валова балансова вартість                                                     | -2,730                                    | 2,730                        | -                    |
| <b>Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів та гудвілу</b> | <b>-2,730</b>                             | <b>1,684</b>                 | <b>-1,046</b>        |
| Валова балансова вартість                                                     | -2,730                                    | 6,191                        | 3,461                |
| Накопичена амортизація                                                        | -                                         | -4,507                       | -4,507               |
| <b>Нематеріальні активи та гудвіл на кінець періоду</b>                       | <b>-</b>                                  | <b>18,396</b>                | <b>18,396</b>        |
| Валова балансова вартість                                                     | -                                         | 38,025                       | 38,025               |
| Накопичена амортизація                                                        | -                                         | -19,629                      | -19,629              |

## Розкриття інформації про узгодження змін нематеріальних активів та гудвілу станом на 30 вересня 2025 року

|                                                            | Інші нематеріальні<br>активи | Нематеріальні активи |
|------------------------------------------------------------|------------------------------|----------------------|
| <b>Узгодження змін у нематеріальних активах та гудвілі</b> |                              |                      |
| <b>Нематеріальні активи та гудвіл на початок періоду</b>   | <b>13,150</b>                | <b>13,150</b>        |
| Валова балансова вартість                                  | 23,711                       | 23,711               |
| Накопичена амортизація                                     | -10,561                      | -10,561              |
| <b>Нематеріальні активи та гудвіл на кінець періоду</b>    | <b>13,150</b>                | <b>13,150</b>        |
| Валова балансова вартість                                  | 23,711                       | 23,711               |
| Накопичена амортизація                                     | -10,561                      | -10,561              |

## 827570 – Примітки – Інші забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи

### Розкриття інформації про інші забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи

#### Судові процедури.

В ході стандартного ведення бізнесу Банк час від часу одержує претензії та виступає стороною різних судових процесів та спорів. На звітну дату судові провадження, за якими Банк виступає відповідачем, відсутні. Виходячи з оцінки керівництва, немає потенційних зобов'язань, які могли б суттєво вплинути на фінансовий стан чи результати майбутньої діяльності Банку. Таким чином, у цій фінансовій звітності відповідний резерв не створювався.

#### Потенційні податкові зобов'язання.

Система оподаткування в Україні характеризується частими змінами у фіскальному законодавстві та зобов'язком сплати численної кількості податків. Податкове законодавство України містить положення, які можуть бути інтерпретовані неоднозначно або припускають множинного трактування прав та зобов'язків платників податків, що спричинює виникнення протиріччя у трактуванні норм законодавства між органами фіскальної служби та платниками податків, незалежно від їх організаційно правової форми. Податкові декларації підлягають перевірці з боку органів влади, які згідно із законодавством уповноважені застосовувати штрафні санкції, а також стягувати пеню. Ці факти створюють в Україні значно серйозніші податкові ризики, ніж ті, які є типовими для країн з більш розвиненими системами оподаткування.

В цілому, політика Банку щодо ведення податкового обліку спрямована на дотримання принципів обережності та обачливості. Банк виконує вимоги податкового законодавства, та, виходячи з проведеного ним аналізу застосованої практики, має обґрунтовані аргументи, які дозволяють керівництву стверджувати, що підходи податкових трактувань, які застосовуються під час декларування податку на прибуток, є правомірними, та такими, що будуть прийнятними для податкових органів. Проте не може існувати впевненості у тому, що податкові органи не матимуть іншої думки щодо відповідності Банку чинному податковому законодавству і не застосують штрафні санкції.

В результаті наявності в податковому законодавстві положень, що дозволяють більш ніж один варіант їх тлумачення, а також внаслідок історично сформованої практики, яка склалася в загалом нестабільному економічному середовищі через довільне тлумачення податковими органами різних аспектів господарської діяльності, в тому числі спрямованого на збільшення податкових надходжень у відповідь на зростання бюджетного тиску, Банк, можливо, буде змушений визнати додаткові податкові зобов'язання, штрафи та пеню у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва Банку. Така невизначеність може стосуватись оцінки фінансових інструментів, резервів на покриття збитків від знецінення, а також відповідність ціноутворення ринковим умовам. Оскільки неможливо визначити достовірні ризики, що можуть бути пов'язані з виникненням потенційних податкових зобов'язань, - оцінка їх фінансового впливу не здійснюється, тому дана фінансова звітність не містить резервів на покриття податкових збитків.

Податкова звітність залишається відкритою для перевірок податковими органами протягом трьох років.

### Розкриття інформації про інші забезпечення

#### Забезпечення за кредитними зобов'язаннями та контрастами фінансової гарантії

Банківська гарантія - це письмове зобов'язання Банку виплатити бенефіціару певну грошову суму, якщо клієнт Банку (принципал) не виконає свої зобов'язання за договором. Забезпечення за кредитними зобов'язаннями та виданими гарантіями регулюється МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оскільки банківська гарантія є фінансовим інструментом, вона підпадає під вимоги щодо оцінки очікуваних кредитних збитків. В Звіті про фінансовий стан (баланс) надана гарантія первісно визнається як зобов'язання в балансі за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює отриманій комісії за її видачу з подальшою амортизацією цієї комісії в доходах протягом строку дії гарантії.

На кожну наступну звітну дату забезпечення (резерв) за гарантією оцінюється як найбільша з двох величин:

- сума резерву під очікувані кредитні збитки, розрахована відповідно до МСФЗ 9;
- залишок первісно визнаної вартості за вирахуванням накопиченої амортизації доходу.

При цьому сама сума гарантії в номінальній вартості обліковується на позабалансових рахунках.

Суми забезпечень за контрактами фінансової гарантії, відображені у Звіті про фінансовий стан (балансі) на звітну дату періоду, що закінчився 30.09.2026 року, та попередню звітну дату (31.12.2025 року), представлені нижче:

| У тисячах гривень                                                                                                                         | 30.09.2026<br>року | 31.12.2025<br>року |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Залишок на початок періоду                                                                                                                | 4 044              | 1 958              |
| Формування та/або розформування (зменшення) резерву                                                                                       | 106                | 13                 |
| Комісії, отримані за виданими гарантіями                                                                                                  | 12 881             | 11 771             |
| Амортизація комісій, отриманих за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід              | (6 642)            | (5 281)            |
| Інший рух (інші доходи, що відображені у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід у разі дострокового припинення дії гарантії) | (3 856)            | (4 417)            |
| <b>Залишок на кінець періоду</b>                                                                                                          | <b>6 533</b>       | <b>4 044</b>       |

#### Розкриття інформації про умовні зобов'язання

##### Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, являють собою невикористані суми, призначені для кредитування у формі гарантії та кредитів. непогашені зобов'язання на звітні дати були такими:

| У тисячах гривень                                     | 30 вересня 2026 р | 31 грудня 2025 р |
|-------------------------------------------------------|-------------------|------------------|
| Зобов'язання з кредитування                           | 4 724 538         | 2 178 801        |
| Гарантії надані                                       | 1 206 280         | 704 549          |
| Резерв за зобов'язаннями                              | (126)             | (21)             |
| <b>Всього зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням</b> | <b>5 930 692</b>  | <b>2 883 329</b> |

Головною метою цих інструментів є забезпечення наявності грошових коштів для задоволення фінансових потреб клієнтів.

Кредитні зобов'язання включають в себе невикористану частину коштів, що можуть бути надані Банком згідно з умовами укладених договорів та у відповідності до встановлених лімітів, затверджених уповноваженим колегіальним органом Банку.

У відношенні зобов'язань з надання кредитів Банк потенційно наражається на ризик збитків в сумі, що дорівнює сумі невикористаних зобов'язань. Тим не менш загальна сума імовірних збитків є меншою загальної суми невикористаних зобов'язань, оскільки згідно договірних умов з надання кредитів Банком, зобов'язання залежить від дотримання клієнтами певних вимог щодо кредитоспроможності, наявного забезпечення за укладеними договорами, а також інших факторів мінімізації ризиків. Банк контролює термін, що залишився до погашення зобов'язань кредитного характеру, оскільки зазвичай більш довготривалі зобов'язання мають більш високий рівень кредитного ризику, ніж короткострокові зобов'язання. В цілому, загальна сума невикористаних зобов'язань з надання кредитів необов'язково являє собою майбутні потреби у грошових коштах, оскільки строк дії таких фінансових інструментів може закінчитися без фінансування.

Гарантії, які являють собою безвідкличні гарантії того, що Банк здійснить платежі на користь третіх сторін у випадку невиконання клієнтами своїх зобов'язань, мають той самий ризик, що й кредити.

##### Зобов'язання з кредитування в розрізі валют

| У тисячах гривень | 30 вересня 2026 р | 31 грудня 2025 р |
|-------------------|-------------------|------------------|
| Українські гривні | 5 889 599         | 2 869 145        |
| Долари США        | 28 539            | 2 951            |
| Євро              | 11 840            | 10 590           |
| Норвезька крона   | 714               | 643              |
| <b>Всього</b>     | <b>5 930 692</b>  | <b>2 883 329</b> |

**Активи, що надані в заставу без припинення визнання**

|                                                              | <b>30 вересня 2026 р.</b>      |                             | <b>31 грудня 2025 р.</b>       |                             |
|--------------------------------------------------------------|--------------------------------|-----------------------------|--------------------------------|-----------------------------|
|                                                              | Активи,<br>надані<br>у заставу | Забезпечене<br>зобов'язання | Активи,<br>надані<br>у заставу | Забезпечене<br>зобов'язання |
| <i>У тисячах гривень</i>                                     |                                |                             |                                |                             |
| Цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю | 293 738                        | 293 380                     | 492 614                        | 491 513                     |
| <b>Всього</b>                                                | <b>293 738</b>                 | <b>293 380</b>              | <b>492 614</b>                 | <b>491 513</b>              |

Станом на звітну дату цієї фінансової звітності (30.09.2026), а також на попередню звітну дату (31.12.2025 року) активи, що надані у заставу без припинення визнання, представлені облігаціями внутрішньої державної позики України, являли собою забезпечення за операціями РЕПО з іншими банками.

## 834480 – Примітки – Виплати працівникам



### Розкриття інформації про виплати працівникам

Витрати на утримання персоналу (витрати на оплату праці, винагороди й інші соціальні виплати, витрати на підготовку кадрів, обов'язкові нарахування на фонд заробітної плати) визнаються в тому періоді, в якому відбувається їх нарахування з урахуванням строків, встановлених законодавством України та колективним договором. Забезпечення оплати майбутніх відпусток працівників Банку за відпрацьований час визнається в обліку щомісячно. Виплати працівникам включають в себе витрати на заробітну плату та відрахування обов'язкових єдиних соціальних внесків, витрати на оплату річних відпусток, відпусток, пов'язаних з тимчасовою непрацездатністю, витрати на премії та виплати у натуральній формі, витрати на формування забезпечень (резервів) за оплатою відпусток та оплатою обов'язкових єдиних соціальних внесків, пов'язаних з виплатою відпускних. Витрати на виплату коштів працівникам та пов'язані з ними відрахування визнаються у періоді, коли відповідні послуги були надані працівниками. Згідно з вимогами законодавства України, Банк нараховує суми єдиних внесків на загальнообов'язкове державне соціальне страхування на заробітну плату працівників і перераховує їх до бюджету. Єдиний внесок на загальнообов'язкове державне соціальне страхування є консолідованим страховим внеском, збір якого здійснюється в системи загальнообов'язкового державного соціального страхування в обов'язковому порядку та на регулярній основі з метою забезпечення захисту прав застрахованих працівників на отримання страхових виплат за діючими видами загальнообов'язкового державного соціального страхування у випадках, передбачених законодавством. Тобто пенсійні внески є складовою єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування. Пенсійна система передбачає розрахунок поточних виплат роботодавцем як відповідну частку від поточної загальної суми виплат своїм працівникам. Такі витрати відображаються у періоді, в якому зароблена відповідна заробітна плата. Після виходу працівників на пенсію усі пенсійні виплати здійснюються із Пенсійного фонду України. Банк не має жодних пенсійних зобов'язань щодо нарахування пенсій, окрім вищенаведених єдиних соціальних внесків в державну пенсійну систему України, які вимагають виплати внесків, що утримуються із заробітної плати працівників і розраховуються у вигляді частки від поточної загальної суми виплат своїм працівникам. Окрім того, Банк не має жодних зобов'язань за виплатами після звільнення працівників або інших істотних виплат, які потребують нарахування.

## 838000 – Примітки – Прибуток на акцію



## Прибуток на акцію

|                                                                                                                                 | 30 вересня<br>2026 р. | 30 вересня<br>2025 р. |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Базовий прибуток на акцію</b>                                                                                                |                       |                       |
| Базовий прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває                                                                    | -0.0112               | -0.0224               |
| <b>Загальна сума базового прибутку (збитку) на акцію</b>                                                                        | <b>-0.0112</b>        | <b>-0.0224</b>        |
| <b>Середньозважена кількість звичайних акцій, що використовується для обчислення базового та розбавленого прибутку на акцію</b> |                       |                       |
| Середньозважена кількість звичайних акцій, що використовується для обчислення базового прибутку на акцію                        | 569,773,864           | 275,824,658           |
| <b>Середньозважена кількість звичайних акцій, що використовується для обчислення розбавленого прибутку на акцію</b>             | <b>569,773,864</b>    | <b>275,824,658</b>    |
| Збільшення (зменшення) кількості випущених звичайних акцій                                                                      | 246,886,800           | 200,000,000           |

## 861200 – Примітки – Акціонерний капітал, резерви та інша частка участі в капіталі ▲

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

Основними складовими капіталу Банку є статутний (акціонерний) капітал, емісійні різниці, резервний фонд та нерозподілений прибуток (збиток).

Станом на кінець проміжного звітного періоду, який закінчився 30.09.2026 року кількість випущених і оплачених простих іменних акцій в статутному капіталі Банку становить 738 886 800 (сімсот тридцять вісім мільйонів вісімсот вісімдесят шість тисяч вісімсот) штук. На початок проміжного звітного періоду (01.01.2026 року) кількість випущених і оплачених простих іменних акцій в статутному капіталі становила 492 000 000 (чотириста дев'яносто два мільйона) штук.

Збільшення розміру статутного капіталу протягом проміжного звітного періоду (9 місяців 2026 року) відбулося на підставі рішення акціонерів шляхом додаткової емісії акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків без здійснення публічної пропозиції, прийнятого Загальними зборами учасників в попередньому звітному 2025 році, в результаті чого було додатково випущено та оплачено 246 886 800 (двісті сорок шість мільйонів вісімсот вісімдесят шість тисяч вісімсот) штук акцій, номінальною вартістю 246 887 тис. грн. Оплата номінальної вартості акцій була здійснена за рахунок коштів субординованого боргу, залученого від акціонера компанії Напалор Холдінгс Лімітед (Naralor Holdings Limited), згідно відповідного дозволу Національного банку України на дострокове погашення боргу, в результаті чого власний інструмент капіталу 2-го рівня (K2) був конвертований у вищий за якістю власний інструмент основного капіталу 1 рівня (OK1).

Інформація про випуск додаткового капіталу розкрита в примітці «IAS1 610000 Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі». Крім того, інформація про збільшення статутного капіталу за рахунок конвертації субординованого боргу також розкрита в примітках «IAS1 810000 Примітки - Корпоративна інформація та відповідність вимогам МСФЗ» та «IAS1 880000 Примітки – Додаткова інформація».

Станом на кінець Проміжного звітного періоду, що закінчився 30 вересня 2026 року в статутному капіталі:

- кількість випущених і сплачених простих іменних акцій становить 738 886 800 (сімсот тридцять вісім мільйонів вісімсот вісімдесят шість тисяч вісімсот) штук;
- номінальна вартість 1 (однієї) акції становить 1,00 грн (одна гривня 00 копійок);
- акції (групи акцій) з будь-якими додатковими правами, привілеями та обмеженнями, включаючи обмеження з виплати дивідендів, повернення капіталу, - відсутні;
- акції, призначені для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу, - відсутні.

Номінальна вартість простих акцій зареєстрованого статутного капіталу Банку станом на 30.09.2026 року становить 738 887 тис. грн., на попередню звітну дату 31.12.2025 року - 492 000 тис. грн. відповідно.

Емісійний дохід являє собою перевищення отриманих внесків над номінальною вартістю випущених в минулих періодах акцій, який протягом звітного та попереднього звітних періодів був незмінним і становив 4 161 тис. грн.

Відповідно до законодавства України, Банк розподіляє отриманий прибуток як дивіденди або спрямовує його до резервів на підставі фінансової звітності, підготовленої у відповідності до МСФЗ. Протягом проміжного звітного періоду, що закінчився 30.09.2026 року, Загальними зборами акціонерів (учасників) було прийнято рішення направити частину прибутку, отриманого за результатами діяльності в 2025 році, на часткове покриття збитків минулих років та до резервного фонду Банку.

Розмір резервного фонду станом на 30.09.2026 року становить 11 504 тис. грн., на попередню звітну дату 31.12.2025 року, відповідно, 11 003 тис. грн.

Інформація про розподіл прибутку та формування резервного фонду також розкрита в примітці «IAS1 610000 Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі».

### Розкриття інформації про класи акціонерного капіталу

Статутний капітал Банку представлений виключно простими іменними акціями. Акції на пред'явника, а також акції (групи акцій) з будь-якими додатковими правами, привілеями та обмеженнями, включаючи обмеження з виплати дивідендів, повернення капіталу, - відсутні. Акції, призначені для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу, в статутному капіталі також відсутні.

#### Розкриття інформації про класи акціонерного капіталу

|                                                              | 30 вересня 2026 р. |                            | 31 грудня 2025 р.  |                            |
|--------------------------------------------------------------|--------------------|----------------------------|--------------------|----------------------------|
|                                                              | Звичайні акції     | Усього акціонерний капітал | Звичайні акції     | Усього акціонерний капітал |
| <b>Кількість акцій випущених</b>                             |                    |                            |                    |                            |
| Кількість акцій випущених та повністю оплачених              | 738,886,800        | 738,886,800                | 492,000,000        | 492,000,000                |
| <b>Загальна кількість випущених акцій</b>                    | <b>738,886,800</b> | <b>738,886,800</b>         | <b>492,000,000</b> | <b>492,000,000</b>         |
| Номінальна вартість акції                                    | 1.00               | 1.00                       | 1.00               | 1.00                       |
| <b>Узгодження кількості акцій в обігу</b>                    |                    |                            |                    |                            |
| <b>Кількість акцій в обігу на початок періоду</b>            | <b>492,000,000</b> | <b>492,000,000</b>         | <b>292,000,000</b> | <b>292,000,000</b>         |
| <b>Зміни кількості акцій в обігу</b>                         |                    |                            |                    |                            |
| Загальна сума збільшення (зменшення) кількості акцій в обігу | 246,886,800        | 246,886,800                | 200,000,000        | 200,000,000                |
| <b>Кількість акцій в обігу на кінець періоду</b>             | <b>738,886,800</b> | <b>738,886,800</b>         | <b>492,000,000</b> | <b>492,000,000</b>         |

#### Опис характеру та мети резервів у складі власного капіталу за період, який закінчився 30 вересня 2026 року

##### Резерви у власному капіталі

Резервний фонд – кошти, що мобілізовані банком за рахунок прибутку банку після оподаткування, для відшкодування (покриття) збитків від банківської (статутної) діяльності в цілому за результатами фінансового року.

#### Опис характеру та мети резервів у складі власного капіталу за період, який закінчився 31 грудня 2025 року

##### Резерви у власному капіталі

Резервний фонд – кошти, що мобілізовані банком за рахунок прибутку банку після оподаткування, для відшкодування (покриття) збитків від банківської (статутної) діяльності в цілому за результатами фінансового року.

## 880000 – Примітки – Додаткова інформація



### Розкриття додаткової інформації за період, який закінчився 30 вересня 2026 року

#### Субординований борг

Банком від пов'язаної особи у проміжному звітному періоді, що закінчився 30.09.2026 року на умовах субординованого боргу залучені грошові кошти з умовою їх повернення в 2032 році. Загальна сума зобов'язань Банку за субординованим боргом станом на 30.09.2026 року становить 201 973 тис. грн. Кошти залучені в національній валюті – гривнях, на платній основі, із щомісячною виплатою процентів за ставкою 12% річних. Капіталізація процентів за субординованим боргом не передбачена, кошти залучені з метою їх включення до регулятивного капіталу.

Станом на попередню звітну дату (31.12.2025 року) зобов'язання за субординованим боргом становили 247 096 тис. грн. Кошти були залучені від учасника Банку - Компанії Напалор Холдінгс Лімітед (Naparlor Holdings Limited). На підставі рішення Загальних зборів акціонерів Банку щодо збільшення розміру статутного капіталу Банку на 246 887 тис. грн. за рахунок додаткових внесків за рахунок коштів субординованого боргу, зазначений власний інструмент капіталу 2 рівня (K2) протягом проміжного звітного періоду, що закінчився 30.09.2026 року, був конвертований у вищий за якістю власний інструмент основного капіталу 1 рівня (OK1), в результаті чого статутний капітал Банку на зазначену дату збільшився до 738 887 тис. грн.

Інформація про збільшення статутного капіталу за рахунок конвертації субординованого боргу також розкрита в примітках «IAS1 810000 Примітки - Корпоративна інформація та відповідність вимогам МСФЗ» та «IAS1 861200 Примітки - Акціонерний капітал, резерви та інша частка участі в капіталі».

Затверджено керівництвом до випуску та підписано "27" жовтня 2026 року.

В.о.Голови Правління

Ганна ЗОЛОТЬКО

Головний бухгалтер

Світлана ШИМАНСЬКА

