Акціонерне товариство
“ПРОКРЕДИТ БАНК”

Проміжна скорочена фінансова звітність

за період, що закінчився 30 вересня 2026 р.

АТ "ПРОКРЕДИТ БАНК"

Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 30 вересня 2026 р.

ЗМІСТ

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) станом на 30 вересня 2026 р. 2
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за період, що закінчився 30 вересня 2026 р. 3
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за період, що закінчився 30 вересня 2026 р. 5
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за період, що закінчився 30 вересня 2026 р. 6
Примітка 1. Інформація про Банк 8
Примітка 2. Економічне середовище та політична ситуація, в яких Банк здійснює свою діяльність 8
Примітка 3. Основи подання проміжної фінансової звітності 9
Примітка 4. Використання припущень та оцінок 10
Примітка 5. Зміни в обліковій політиці 11
Примітка 6. Звітність за сегментами 11
Примітка 7. Грошові кошти та їх еквіваленти 12
Примітка 8. Кредити та аванси клієнтам 13
Примітка 9. Резерви під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтів 15
Примітка 10. Інвестиції в цінні папери 16
Примітка 11. Основні засоби 17
Примітка 12. Інші фінансові та нефінансові активи 18
Примітка 13. Кошти клієнтів 18
Примітка 14. Інші залучені кошти 19
Примітка 15. Інші фінансові та нефінансові зобов'язання 19
Примітка 16. Статутний капітал 20
Примітка 17. Процентні доходи та витрати 21
Примітка 18. Комісійні доходи та витрати 22
Примітка 19. Інші доходи/(витрати) 23
Примітка 20. Витрати на виплати працівникам 24
Примітка 21. Інші адміністративні та операційні витрати 24
Примітка 22. Податок на прибуток 24
Примітка 23. Операції з пов'язаними особами 27
Примітка 24. Справедлива вартість фінансових інструментів 29
Примітка 25. Події після дати балансу 32

АТ "ПРОКРЕДИТ БАНК"

Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 30 вересня 2026 р.

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) станом на 30 вересня 2026 р.

У тисячах гривень	Примітка	30 вересня 2026 р.	31 грудня 2025 р.
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	17,914,435	15,470,079
Кредити та аванси клієнтів	8, 9	34,482,598	28,157,099
Інвестиційні цінні папери	10	5,853,913	5,163,369
Похідні фінансові активи		11,372	-
Відстрочений податковий актив	22	293,404	277,376
Основні засоби	11	358,977	266,959
Нематеріальні активи		8,039	8,498
Інші фінансові активи	12	200,069	133,560
Інші нефінансові активи	12	99,098	98,761
Усього активів		**59,221,905**	**49,575,701**
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти інших банків		15,936	-
Кошти клієнтів	13	46,311,094	39,646,760
Інші залучені кошти	14	5,547,112	3,403,819
Інші фінансові зобов'язання	15	217,618	125,310
Інші нефінансові зобов'язання	15	103,928	98,211
Поточні податкові зобов'язання		228,021	146,541
Усього зобов'язань		**52,423,709**	**43,420,641**
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	16	1,921,267	1,921,267
Емісійний дохід		641,452	641,452
Резервні фонди		2,943,431	2,296,655
Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів		1,367	1,134
Нерозподілений прибуток		1,290,679	1,294,552
Усього власного капіталу		**6,798,196**	**6,155,060**
Усього зобов'язань та власного капіталу		**59,221,905**	**49,575,701**

Затверджено до випуску та підписано 29 жовтня 2026 року

ПроКредит Банк Ідентифікаційний код 21677333

О.П. Повшедний
Голова Правління

В.В. Смолінський
Головний бухгалтер

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за період, що закінчився 30 вересня 2026 р.

У тисячах гривень	При-мітка	Наростаючим підсумком з початку 2026 р.	III квартал 2026 р.	Наростаючим підсумком з початку 2025 р.	III квартал 2025 р.
Процентні доходи	17	4,667,169	1,716,275	3,459,673	1,264,129
Проценті витрати	17	(2,399,478)	(908,635)	(1,560,900)	(580,884)
Чисті процентні доходи		**2,267,691**	**807,640**	**1,898,773**	**683,245**
Комісійні доходи	18	293,540	106,612	245,059	86,260
Комісійні витрати	18	(109,528)	(32,124)	(106,781)	(33,474)
Чисті комісійні доходи		**184,012**	**74,488**	**138,278**	**52,786**
Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою		33,853	11,725	24,760	9,246
Чистий (збиток)/ прибуток від переоцінки іноземної валюти		(7,569)	(331)	(527)	(546)
Прибутки/(збитки) від фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		23,605	9,979	-	-
Інші операційні (витрати)/ доходи	19	(4,374)	(578)	8,298	797
Витрати на виплати працівникам	20	(399,389)	(141,296)	(333,256)	(115,988)
Інші адміністративні та операційні витрати	21	(691,913)	(234,327)	(599,976)	(207,036)
Амортизаційні витрати		(50,190)	(16,336)	(44,669)	(15,503)
Прибутки/(збитки) від зменшення корисності фінансових активів		(41,913)	(69,797)	47,324	(40,542)
Прибуток до оподаткування		**1,313,813**	**441,167**	**1,139,005**	**366,459**
Витрати з податку на прибуток	22	(670,910)	(207,013)	(299,197)	(95,500)
Прибуток за період		**642,903**	**234,154**	**839,808**	**270,959**
Компоненти іншого сукупного доходу:					
Прибутки (збитки) від переоцінки інвестиційних цінних паперів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		311	(8)	427	(11)
Відстрочений податок, що відноситься до переоцінки інвестиційних цінних паперів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(78)	2	(107)	3

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за період, що закінчився 30 вересня 2026 р. (продовження)

У тисячах гривень	При-мітка	Наростаючим підсумком з початку 2026 р.	III квартал 2026 р.	Наростаючим підсумком з початку 2025 р.	III квартал 2025 р.
Загальний інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток		**233**	**(6)**	**320**	**(8)**
Усього прибуток та інший сукупний дохід за період		**643,136**	**234,148**	**840,128**	**270,951**
Прибуток на акцію					
Середньозважена кількість простих акцій (шт.)		4,029,587	4,029,587	3,879,976	3,879,976
Чистий і скоригований чистий прибуток на просту акцію (у гривнях)		**159.60**	**58.11**	**216.53**	**69.83**

Затверджено до випуску та підписано 29 жовтня 2026 року

О.П. Повшедний
Голова Правління

В.В. Смолінський
Головний бухгалтер

Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 30 вересня 2026 р.

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за період, що закінчився 30 вересня 2026 р.

У тисячах гривень	Статутний капітал	Емісійний дохід	Резервні фонди	Резерви переоцінки цінних паперів	Нерозподілений прибуток	Усього капіталу
Залишок на 1 січня 2026 р.	**1,921,267**	**641,452**	**2,296,655**	**1,134**	**1,294,552**	**6,155,060**
Прибуток за звітний період	-	-	-	-	642,903	**642,903**
Інший сукупний дохід	-	-	-	233	-	233
Всього прибуток та інший сукупний дохід за період	-	-	-	**233**	**642,903**	**643,136**
Розподіл прибутку	-	-	**646,776**	-	**(646,776)**	-
Залишок на 30 вересня 2026 р.	**1,921,267**	**641,452**	**2,943,431**	**1,367**	**1,290,679**	**6,798,196**

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за період, що закінчився 30 вересня 2025 р.

У тисячах гривень	Статутний капітал	Емісійний дохід	Незареєст-рований капітал	Резервні фонди	Резерви переоцін-ки цінних паперів	Нерозподілений прибуток	Усього капіталу
Залишок на 1 січня 2025 р.	**1,571,978**	**113,845**	**876,896**	**1,400,407**	**781**	**897,248**	**4,861,155**
Прибуток за звітний період	-	-	-	-	-	839,808	**839,808**
Інший сукупний дохід	-	-	-	-	320	-	**320**
Усього сукупний прибуток за період	-	-	-	-	**320**	**839,808**	**840,128**
Розподіл прибутку	-	-	-	896,248	-	(896,248)	-
Випуск акцій	349,289	527,607	(876,896)	-	-	-	-
Залишок на 30 вересня 2025 р.	**1,921,267**	**641,452**	**-**	**2,296,655**	**1,101**	**840,808**	**5,701,283**

Затверджено до випуску та підписано 29 жовтня 2026 року

О.П. Повшедний
Голова Правління

ПрокредитБанк Ідентифікаційний код 21677333

В.В. Смолінський
Головний бухгалтер

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за період, що закінчився 30 вересня 2026 р.

У тисячах гривень	При-мітка	Наростаючим підсумком з початку 2026 р.	Наростаючим підсумком з початку 2025 р.
Прибуток за період		**642,903**	**839,808**
Коригування на:			
Амортизацію основних засобів та нематеріальних активів		50,190	44,669
Резерв під очікувані кредитні збитки від знецінення активів		61,313	8,099
Процентні доходи	17	(4,667,169)	(3,459,673)
Процентні витрати	17	2,399,478	1,560,900
Переоцінка іноземної валюти		7,569	527
Поточний та відстрочений податок на прибуток	22	670,910	299,197
Прибуток від фінансових активів за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку		22,787	-
Інші негрошові зміни		15,764	16,039
Грошові кошти, використані в операційній діяльності, до змін в операційних активах та зобов’язаннях		**(796,255)**	**(690,434)**
Збільшення / зменшення активів та зобов’язань за операційною діяльністю:			
Кредити та аванси клієнтам		(5,455,549)	(5,082,108)
Інші фінансові активи		(75,647)	96,853
Інші нефінансові активи		(337)	(49,284)
Кошти інших банків		15,936	(2,743)
Кошти клієнтів		6,021,106	26,243
Інші фінансові зобов’язання		106,204	29,257
Інші нефінансові зобов’язання		5,716	1,700
Чисті грошові кошти (використані в) / від операційної діяльності до оподаткування та процентів		**(178,826)**	**(5,670,516)**
Проценти отримані		4,200,690	3,314,011
Проценти сплачені		(2,238,600)	(1,437,129)
Сплачений податок на прибуток		(605,459)	(796,684)
Чисті грошові кошти (використані в) / від операційної діяльності після оподаткування		**1,177,805**	**(4,590,318)**
Грошові кошти від інвестиційної діяльності			
Надходження від погашення цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю		3,865,901	2,966,570
Придбання цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю		(4,786,088)	(5,300,894)
Придбання приміщень, обладнання та нематеріальних активів		(104,624)	(23,452)
Надходження від вибуття приміщень та обладнання		77	626
Чисті грошові кошти, які використані в інвестиційній діяльності		**(1,024,734)**	**(2,357,150)**

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за період, що закінчився 30 вересня 2026 р. (продовження)

У тисячах гривень	Примітка	Наростаючим підсумком з початку 2026 р.	Наростаючим підсумком з початку 2025 р.
Грошові кошти від фінансової діяльності			
Надходження за іншими позиками		2,572,076	1,362,859
Погашення інших позик		(443,353)	(665,816)
Сплачені орендні платежі		(13,557)	(9,146)
Чисті грошові кошти, які використані у фінансовій діяльності		**2,115,166**	**687,897**
Вплив зміни обмінних курсів на грошові кошти та їх еквіваленти		176,119	185,295
Чиста зміна грошових коштів та їх еквівалентів		**2,444,356**	**(6,074,276)**
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	7	**15,470,079**	**18,477,519**
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	7	**17,914,435**	**12,403,243**

Затверджено до випуску та підписано 29 жовтня 2026 р.

О.П. Повшедний
Голова Правління

В.В. Смолінський
Головний бухгалтер

Примітка 1. Інформація про Банк

Акціонерне товариство "ПроКредит Банк" (надалі – Банк) створене згідно з рішенням Установчих Зборів Акціонерів Банку від 21.12.2000 р. та Установчого Договору про заснування і діяльність, укладеного 02.10.2000 р. Банк має форму акціонерного товариства згідно з чинним законодавством України.

Банк був зареєстрований в Україні і є резидентом України. Стратегічним напрямком діяльності Банку є обслуговування малого і середнього бізнесу та надання повного спектру комерційних банківських послуг юридичним особам – представникам малого та середнього бізнесу, а також фізичним особам, що мають на меті заощадження та надають перевагу електронним засобам банкінгу.

Банк здійснює свою діяльність на підставі банківської ліцензії та генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій №195, виданих Національним банком України (НБУ) 13 жовтня 2011 року Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (Свідоцтво №131, видане 8 листопада 2012 року).

Материнською компанією Банку є ПроКредит Холдинг АГ, яка володіє 100% зареєстрованих акцій Банку, відповідно 100% статутного капіталу. Станом на 30 вересня 2026 року та 31 грудня 2025 року Банк не має кінцевого бенефіціарного власника, оскільки ПроКредит Холдинг АГ є публічною компанією, акції якої перебувають у вільному обігу на фондовій біржі, та розподілені серед широкого кола акціонерів, жоден з яких не володіє часткою у статутному капіталі, достатньою для здійснення вирішального впливу (контролю) на діяльність Банку.

Протягом III кварталу 2026 р. в Банку не відбувалось злиття, приєднання, поділу, виділення або перетворення, і Банк не припиняв жодних видів діяльності.

На 30 вересня 2026 р. Банк має 4 відділення в Україні та 4 окремих зони самообслуговування (31 грудня 2025 р. - 4 відділення та 4 окремі зони самообслуговування).

Примітка 2. Економічне середовище та політична ситуація, в яких Банк здійснює свою діяльність

Банк здійснює свою діяльність в Україні в умовах, що продовжують визначатися дією воєнного стану, а також політичними, економічними та операційними наслідками повномасштабної війни. Станом на третій квартал 2026 року, попри відсутність суттєвих змін на лінії фронту, локалізовані бойові дії тривають переважно у східних та північно-східних регіонах країни. Загальна безпекова ситуація залишається нестабільною.

Незважаючи на виклики, зумовлені війною, макроекономічна ситуація демонструє відносну стійкість. За оцінками Національного банку України, ВВП України у 2025 році зріс на 1,8%, тоді як прогноз зростання на 2026 рік було переглянуто до 1,3% у зв'язку з дефіцитом робочої сили, значними руйнуваннями інфраструктури та зниженням зовнішнього попиту.

Фактичні показники загальної та базової інфляції перевищували траєкторію прогнозу Національного банку протягом третього кварталу. У липні-серпні 2026 відхилення від прогнозу були незначними, проте протягом всього кварталу спостерігалась тенденція пришвидшення інфляції, досягнувши 10% у річному вимірі, що значно перевищило траєкторію прогнозу, передусім через збільшення інтенсивності російських атак на цивільну інфраструктуру та подорожчання пального. З огляду на дану інфляційну динаміку, Правління Національного банку України ухвалило рішення підвищити облікову ставку до 16%.

Обсяг міжнародних резервів за підсумками вересня 2026 року становив 47.1 млрд дол. США що демонструє помітне зниження порівняно з попереднім кварталом, передусім через активні валютні інтервенції та боргові виплати в іноземній валюті.

Енергетичний сектор залишається вразливим, очікується повернення обмежень в енергопостачанні для населення та бізнесу.

Середні ставки за депозитами фізичних осіб (UIRD) продовжували перевищувати рівень інфляції, що підтримувало привабливість заощаджень у національній валюті. Додатковим фактором забезпечення макрофінансової стабільності є розвиток внутрішнього ринку державних запозичень, зокрема через активне розміщення облігацій внутрішньої державної позики.

Регуляторні обмеження, включаючи контроль за зняттям готівкових коштів, здійсненням міжнародних платежів та валютними операціями, залишалися чинними протягом звітного періоду.

З урахуванням зазначених зовнішніх факторів Банк продовжує дотримуватися проактивного підходу до управління ліквідністю, капіталом та операційною стійкістю. Стратегічне управління ризиками здійснюється на основі консервативних припущень із фокусом на забезпеченні стабільності діяльності в умовах підвищеної невизначеності.

Безперервність діяльності
Управлінський персонал Банку регулярно аналізує здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі в умовах суттєвої невизначеності, пов'язаної з триваючою війною в Україні, яка спричинила і продовжує спричиняти суттєві негативні наслідки для економіки в цілому та для діяльності клієнтів Банку зокрема.

Протягом звітного періоду Банк здійснював свою діяльність у звичайному режимі, про що, з-поміж іншого, свідчить наступне:

- Активи Банку не зазнали суттєвої шкоди в результаті воєнних дій (Примітка 11).
- Якість кредитного портфелю банку за звітний період суттєво не погіршилась (Примітка 9)
- Масштабні воєнні дії не наближувались до місць розташування Банку.
- Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності до випуску Банк виконує пруденційні нормативи ліквідності та капіталу, встановлені Національним банком України.
- Не було інших суттєвих подій, пов'язаних з військовими діями, які б порушили порядок проведення операцій з клієнтами банку.

Хоча воєнні дії в Україні тривають і створюють значні виклики для діяльності Банку, управлінський персонал вживає всі необхідні заходи для забезпечення стабільності та безперервності роботи установи. Банк активно адаптується до змінних умов і ретельно моніторить ситуацію для своєчасного реагування на можливі ризики.

Продовження воєнних дій може призвести до збереження чинних або запровадження нових адміністративних обмежень з боку Національного банку України, що вимагатиме від Банку подальшої гнучкості та посилення управління ризиками.

Враховуючи вжиті заходи та адаптивність до поточного середовища, Банк має високу здатність підтримувати операційну стійкість і продовжувати свою діяльність на безперервній основі. При цьому Банк зберігає готовність до швидкого реагування на будь-які зміни в макроекономічних та регуляторних умовах, що дозволяє ефективно управляти своїми активами та виконувати зобов'язання у звичайному режимі діяльності.

Ця фінансова звітність була підготовлена із дотриманням принципу безперервності діяльності та не містить жодних коригувань, які були б необхідні за умови неможливості Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов провадження діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Банку. Майбутні умови провадження діяльності можуть відрізнятись від оцінки управлінського персоналу.

Примітка 3. Основи подання проміжної фінансової звітності

Банк складає проміжну фінансову відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 "Проміжна фінансова звітність.

Також Банк використовує вимоги інших Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), які опубліковані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) та Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженою Постановою Національного банку України від 24.10.2011 р. № 373.

Ця проміжна скорочена фінансова звітність не містить усієї інформації, що підлягає розкриттю в річній фінансовій звітності, і має розглядатись разом із річною фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2025 року, складеною у відповідності до МСФЗ, яка розміщена на сайті Банку.

Банк не розкриває у примітках до проміжної фінансової звітності наступну інформацію в зв'язку тим, що зміни за такими статтями з дати останньої фінансової річної звітності були несуттєвими:

- умовні активи та зобов'язання;
- розгляд справ в суді.

Протягом періоду, що закінчився 30 вересня 2026 року, в Банку не відбувалось змін в політиці управління фінансовими ризиками Банку та класифікації фінансових активів за рівнями ієрархії справедливої вартості фінансових активів. Протягом звітного періоду не відбувалося змін в характері і рівні ризиків Банку, а також суттєвих списань або відновлення активів.

Функціональною валютою Банку і валютою подання звітності є гривня, національна валюта України. Фінансова інформація подається у гривнях і округлюється до тис. грн, якщо не зазначено інше.

Примітка 4. Використання припущень та оцінок

На складання фінансової звітності та на фінансові результати Банку впливають облікова політика, припущення, оцінки та судження управлінського персоналу, які необхідно формувати і застосувати в ході складання фінансової звітності.

Всі оцінки та припущення, які вимагаються згідно з МСФЗ, являють собою найбільш оптимальні оцінки, здійснені згідно із застосовними стандартами. Оцінки та судження визначаються постійно, ґрунтуються на минулому досвіді та інших чинниках, включаючи очікування стосовно майбутніх подій, і вважаються доцільними в умовах, що склалися.

Облікова політика і судження управлінського персоналу стосовно деяких статей є особливо важливими для результатів та фінансового стану Банку у зв'язку з їх суттєвістю. Це стосується таких позицій:

Зменшення корисності фінансових активів

Банк враховує очікувані кредитні збитки, коли визнає зменшення корисності. За винятком придбаних або створених кредитно-знецінених активів (POCI), резерви під збитки оцінюються при первісному визнанні фінансового активу на основі потенційного кредитного збитку на той момент. Згідно з моделлю очікуваних кредитних збитків за МСФЗ 9, резерви під збитки визнаються за очікуваними кредитними збитками, які можуть бути понесені в результаті подій дефолту за діючими кредитами протягом наступних 12 місяців (Стадія 1). Що стосується активів, кредитний ризик за якими суттєво зріс після їх первісного визнання (Стадія 2), або кредитно-знецінених активів (Стадія 3), то, згідно з МСФЗ 9, резерви під очікувані кредитні збитки повинні визнаватися протягом усього строку дії активу, що залишився до його погашення. Для визнання резервів під очікувані кредитні збитки використовується трирівнева модель на основі очікуваних кредитних збитків.

- Стадія 1: Всі фінансові активи класифікуються, як правило, як «Фінансові активи Стадія 1» при первісному визнанні. Банк створює резерви під збитки у розмірі, що дорівнює сумі очікуваних кредитних збитків за 12 місяців, якщо не було значного підвищення кредитного ризику після первісного визнання.
- Стадія 2: Якщо кредитний ризик значно зростає, актив класифікується як «Фінансовий актив Стадія 2», а резерви під збитки створюються у розмірі, що дорівнює сумі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії інструмента.
- Стадія 3: Непогашені фінансові активи класифікуються як «Фінансові активи Стадія 3», а резерви під збитки так само створюються у розмірі, що дорівнює сумі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії інструмента. Створення резервів на покриття ризиків, пов'язаних із значними сумами, визначається на основі грошових потоків, що можуть бути відшкодовані. Резерви під збитки за незначними сумами визначаються на основі параметрів портфеля. Процентні доходи визнаються за чистою балансовою вартістю (за вирахуванням резервів під збитки).

Фінансові активи, які вже є знеціненими при первісному визнанні (POCI), спочатку оцінюються за справедливою вартістю за вирахуванням резервів під збитки. Незалежно від майбутніх змін кредитного ризику, активи POCI залишаються в категорії POCI до вибуття.

Для позиції «Інші фінансові активи», за винятком гарантійних депозитів, збитки встановлюються з використанням спрощеного підходу. Як правило, збитки від знецінення обліковуються при первісному визнанні та на кожну наступну звітну дату у сумі, еквівалентній очікуваним кредитним збиткам протягом всього строку дії інструменту.

Більш детальна інформація про політику Банку стосовно створення резервів по збитках від кредитування наведена у Примітці 9.

Ця фінансова звітність була складена на основі принципу історичної вартості, крім фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток або збиток та інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (FVOCI).

Справедлива вартість - це ціна, яка була б отримана в результаті продажу активу або сплачена в результаті передачі зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки на основному або, у разі відсутності основного, на найсприятливішому ринку, до якого Банк має доступ на цю дату. Справедлива вартість зобов'язання відображає ризик його невиконання.

Якщо є така можливість, Банк оцінює справедливу вартість інструмента на основі ціни котирування такого інструмента на активному ринку. Ринок вважається активним, якщо операції для активів або зобов'язань відбуваються з достатньою частотою та у достатньому обсязі, що забезпечує наявність інформації про ціноутворення на безперервній основі.

При відсутності цін котирування на активному ринку, Банк використовує методи оцінки, що максимізують використання доречних доступних публічно вхідних даних та мінімізують використання вхідних даних, що не є доступними публічно. Методи оцінки вартості, які застосовуються, поєднують всі фактори, які учасники ринку брали б до уваги за обставин, що склалися.

Найкращим доказом справедливої вартості фінансового інструменту на момент первісного визнання є зазвичай ціна транзакції, тобто справедлива вартість наданої або отриманої винагороди. Якщо Банк вважає, що справедлива вартість

при первісному визнанні відрізняється від ціни угоди та справедлива вартість оцінюється в спосіб, інший ніж за ціною котирування на активному ринку або такий, що не використовує доречні доступні публічно вхідні дані, то фінансовий інструмент оцінюється за його справедливою вартістю, скоригованою на різницю між справедливою вартістю на дату первинного визнання та ціною угоди. Після цього зазначена різниця визнається у прибутку або збитку на основі належного принципу протягом строку дії інструмента, але не пізніше моменту, коли оцінка вартості повністю підтверджується відкритими ринковими даними або коли операція закривається.

МСФЗ визначають ієрархію джерел визначення справедливої вартості, яка відображає відносну надійність різних способів обчислення справедливої вартості:

(а) Активний ринок: Котирувальна ціна (Рівень 1)

Використання котирувальних цін фінансових інструментів на активних ринках. Ринок вважається активним, якщо операції з певними активами чи зобов'язаннями проводяться з такою частотою та в таких обсягах, які є достатніми для забезпечення інформації щодо ціноутворення на постійній основі.

(б) Метод оцінки справедливої вартості із застосуванням відкритих вхідних даних (Рівень 2)

Використання котирувальних цін подібних інструментів на активних ринках або котирувальних цін ідентичних або подібних інструментів на неактивних ринках, або використання моделей оцінки вартості, значні вхідні дані за якими є відкритими.

(в) Метод оцінки справедливої вартості із застосуванням значних закритих вхідних даних (Рівень 3)

Використання моделей оцінки вартості, в яких значні вхідні дані не є відкритими.

За можливості Банк визначає справедливу вартість на основі котирувальних ринкових цін, в іншому випадку застосовується наступний за достовірністю метод оцінки. Якщо відкриті ринкові процентні ставки є недоступними, використовуються внутрішні ставки як вхідні дані для моделі дисконтованих грошових потоків. Такі внутрішні ставки відображають вартість коштів з урахуванням впливу іноземних валют та строків виплат, а також маржі, залежної від ризиків, наприклад, процентні ставки фінансування Групи. Внутрішні ставки регулярно порівнюються зі ставками, які застосовуються в операціях з третіми особами, і відповідають параметрам звичайної операції між учасниками ринку на ринкових умовах на дату оцінки.

Банк визнає переміщення між рівнями ієрархії джерел визначення справедливої вартості на кінець звітного періоду, в якому відбулась зміна.

Примітка 5. Зміни в обліковій політиці

Проміжна фінансова звітність підготовлена на основі таких самих положень облікової політики, що й остання річна фінансова звітність.

Банк достроково не застосовував стандарти, зміни та тлумачення, які ще не набрали чинності.

Примітка 6. Звітність за сегментами

Протягом звітного періоду діяльність Банку здійснювалася переважно в одному секторі банківської діяльності – надання повного спектру послуг малому і середньому бізнесу, включаючи обслуговування рахунків, строкові депозити і ощадні рахунки, строкові кредити, кредитні лінії, овердрафти та інші форми фінансування. Обслуговування фізичних осіб (залучення коштів, кредитування) протягом звітного періоду надавалось переважно профільним клієнтам, що відповідають визначеним бізнес-стратегією критеріям. З точки зору економічного ризику, всі юридичні та фізичні особи, які є клієнтами Банку з кредитування, знаходяться в Україні, тому у фінансовій звітності Банку не подається аналіз діяльності за сегментами. Банк не має клієнтів, доходи від операцій з якими перевищують 10% від загальної суми доходів Банку.

Примітка 7. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти станом на 30 вересня 2026 р.

	Валова балансова вартість	Резерв на покриття збитків від зменшення корисності	Балансова вартість
Грошові кошти в касі	196,343	-	196,343
Залишки на кореспондентському рахунку в Національному банку України	6,569,047	(409)	6,568,638
Кореспондентські рахунки в інших банках	4,119,734	(25,073)	4,094,661
Депозитні сертифікати Національного банку України	7,058,460	(3,667)	7,054,793
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	**17,943,584**	**(29,149)**	**17,914,435**

Грошові кошти та їх еквіваленти станом на 31 грудня 2025 р.

	Валова балансова вартість	Резерв на покриття збитків від зменшення корисності	Балансова вартість
Грошові кошти в касі	179,208	-	179,208
Залишки на кореспондентському рахунку в Національному банку України	5,118,088	(319)	5,117,769
Кореспондентські рахунки в інших банках	4,422,666	(25,076)	4,397,590
Депозитні сертифікати Національного банку України	5,782,977	(7,465)	5,775,512
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	**15,502,939**	**(32,860)**	**15,470,079**

Обов'язкові резерви на кореспондентському рахунку в НБУ можуть бути використані Банком без обмежень. Відповідно, загальна сума залишку на кореспондентському рахунку в НБУ представлена у складі грошових коштів та їх еквівалентів.

Примітка 8. Кредити та аванси клієнтам

Кредити та аванси клієнтам станом на 30 вересня 2026 р.

	Валова балансова вартість	Резерв на покриття збитків від зменшення корисності	Балансова вартість	Частка у загальному портфелі	Кількість кредитів	Частка у загальній кількості
Бізнес-кредити	36,367,283	(2,017,945)	34,349,338	99.6%	4,990	95.4%
Споживчі кредити	143,002	(9,742)	133,260	0.4%	243	4.6%
Усього	**36,510,285**	**(2,027,687)**	**34,482,598**	**100.0%**	**5,233**	**100.0%**

Кредити та аванси клієнтам станом на 31 грудня 2025 р.

	Валова балансова вартість	Резерв на покриття збитків від зменшення корисності	Балансова вартість	Частка у загальному портфелі	Кількість кредитів	Частка у загальній кількості
Бізнес-кредити	29,987,660	(1,968,458)	28,019,202	99.5%	4,863	91.2%
Споживчі кредити	147,793	(9,896)	137,897	0.5%	468	8.8%
Усього	**30,135,453**	**(1,978,354)**	**28,157,099**	**100.0%**	**5,331**	**100.0%**

Розподіл кредитів та резервів під очікувані кредитні збитки за стадіями знецінення станом на 30 вересня 2026 р.

	Валова балансова вартість	Резерв на покриття збитків від зменшення корисності	Балансова вартість
Стадія 1	28,495,383	(1,074,153)	27,421,230
Стадія 2	7,262,965	(466,773)	6,796,192
Стадія 3	744,537	(486,659)	257,878
POCI-активи	7,400	(102)	7,298
Усього	**36,510,285**	**(2,027,687)**	**34,482,598**

Примітка 8. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Розподіл кредитів та резервів під очікувані кредитні збитки за стадіями знецінення станом на 31 грудня 2025 р.

	Валова балансова вартість	Резерв на покриття збитків від зменшення корисності	Балансова вартість
Стадія 1	23,823,036	(970,384)	22,852,652
Стадія 2	5,615,321	(449,851)	5,165,470
Стадія 3	688,558	(557,986)	130,572
POCI-активи	8,538	(133)	8,405
Усього	**30,135,453**	**(1,978,354)**	**28,157,099**

Концентрація портфелю кредитів та заборгованості клієнтів за галузями економіки

	30 вересня 2026 р.		31 грудня 2025 р.	
	Валова балансова вартість	%	Валова балансова вартість	%
Сільське господарство та харчова промисловість	16,054,246	44	13,334,034	44
Виробництво	10,998,864	30	9,047,154	30
Торгівля	6,298,952	17	5,140,519	17
Сфера послуг	1,731,309	5	1,362,510	5
Транспорт та зв'язок	1,283,912	4	1,103,443	4
Фізичні особи	143,002	0	147,793	0
Усього кредитів та авансів клієнтам (до резервів на покриття збитків від зменшення корисності)	**36,510,285**	**100**	**30,135,453**	**100**

Примітка 9. Резерви під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтів

Зміни в резервах під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтів за 9 місяців 2026 р.

На 1 січня 2026 р.	**1,978,354**
Чиста зміна резерву під кредити клієнтам	56,240
Списання та продажі	(58,340)
Зміни курсу валют та інші зміни	51,433
На 30 вересня 2026 р.	**2,027,687**

Зміни в резервах під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтів за 9 місяців 2025 р.

На 1 січня 2025 р.	**2,265,505**
Чиста зміна резерву під кредити клієнтам	(23,128)
Списання та продажі	(85,839)
Зміни курсу валют та інші зміни	25,028
На 30 вересня 2025 р.	**2,181,566**

Примітка 10. Інвестиції в цінні папери

	30 вересня 2026 р.	31 грудня 2025 р.
Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю:		
Державні облігації України	4,290,281	2,814,224
Державні облігації Федеративної Республіки Німеччини (рейтинг AAA)	761,352	1,009,335
Державні облігації Франції (рейтинг A+)	-	248,501
Державні облігації США (рейтинг AA+)	889,990	1,134,476
Резерв очікуваних кредитних збитків за інвестиційними цінними паперами	(90,624)	(45,752)
Усього цінні папери за амортизованою собівартістю	**5,850,999**	**5,160,784**
Інші цінні папери з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (акції дольової участі)	2,914	2,585
Усього цінних паперів	**5,853,913**	**5,163,369**

Примітка 11. Основні засоби

	Земля та приміщення	Активи з права користування	Поліпшення орендованого майна	Незавершене будівництво	Меблі та інвентар	Комп'ютерне та інше обладнання	Усього
Вартість на 1 січня 2025 р.	327,391	36,539	42,238	30,235	74,829	149,179	**660,411**
Накопичена амортизація	(184,452)	(21,149)	(18,035)	-	(47,359)	(117,412)	**(388,407)**
Балансова вартість на 1 січня 2025 р.	**142,939**	**15,390**	**24,203**	**30,235**	**27,470**	**31,767**	**272,004**
Надходження	1,644	7,540	2,662	9,573	2,427	5,585	**29,431**
Вибуття (первісна вартість)	-	(5,070)	-	-	(132)	(2,443)	**(7,645)**
Вибуття (накопичена амортизація)	-	5,070	-	-	132	2,443	**7,645**
Амортизаційні нарахування	(12,995)	(7,821)	(4,183)	-	(4,757)	(11,073)	**(40,829)**
Вартість на 30 вересня 2025 р.	329,035	39,009	44,900	39,808	77,124	152,321	**682,197**
Накопичена амортизація	(197,447)	(23,900)	(22,218)	-	(51,984)	(126,042)	**(421,591)**
Балансова вартість на 30 вересня 2025 р.	**131,588**	**15,109**	**22,682**	**39,808**	**25,140**	**26,279**	**260,606**
Балансова вартість на 31 грудня 2025 р.	**134,458**	**19,194**	**26,526**	**29,929**	**25,342**	**31,510**	**266,959**
Надходження	11,338	37,453	30,421	28,488	10,790	20,354	**138,844**
Вибуття (первісна вартість)	-	(323)	-	-	(237)	(1,284)	**(1,844)**
Вибуття (накопичена амортизація)	-	162	-	-	228	1,126	**1,516**
Амортизаційні нарахування	(7,626)	(11,380)	(5,489)	-	(8,261)	(13,742)	**(46,498)**
Балансова вартість на 30 вересня 2026 р.	**138,170**	**45,106**	**51,458**	**58,417**	**27,862**	**37,964**	**358,977**
Вартість на 30 вересня 2026 р.	340,429	74,456	80,845	58,417	90,182	179,768	**824,097**
Накопичена амортизація	(202,259)	(29,350)	(29,387)	-	(62,320)	(141,804)	**(465,120)**
Балансова вартість на 30 вересня 2026 р.	**138,170**	**45,106**	**51,458**	**58,417**	**27,862**	**37,964**	**358,977**

Примітка 12. Інші фінансові та нефінансові активи

	30 вересня 2026 р.	31 грудня 2025 р.
Інші фінансові активи		
Гарантійні депозити	185,762	129,540
Інші фінансові активи	14,307	4,020
Усього інших фінансових активів	**200,069**	**133,560**
Інші нефінансові активи		
Передоплати	73,864	84,248
Інші нефінансові активи	25,234	14,513
Усього інших нефінансових активів	**99,098**	**98,761**
Усього інших фінансових та нефінансових активів	**299,167**	**232,321**

Примітка 13. Кошти клієнтів

	30 вересня 2026 р.	31 грудня 2025 р.
Поточні рахунки	**12,400,238**	**13,186,089**
- фізичні особи	2,140,434	2,062,065
- юридичні особи	10,259,804	11,124,024
Ощадні рахунки	**18,010,487**	**12,531,758**
- фізичні особи	2,352,640	2,437,215
- юридичні особи	15,657,847	10,094,543
Строкові депозити	**15,386,284**	**13,597,985**
- фізичні особи	8,928,261	8,675,381
- юридичні особи	6,458,023	4,922,604
Нараховані процентні витрати	332,093	205,156
Інші зобов'язання перед клієнтами	181,992	125,772
Усього	**46,311,094**	**39,646,760**

Примітка 14. Інші залучені кошти

Контрагент	Валюта	Строк	30 вересня 2026 р.	31 грудня 2025 р.
Європейський Банк Реконструкції та Розвитку	UAH	2030	524,459	-
Акціонерне товариство «ПроКредит Холдинг АГ»	EUR	2027	512,500	-
Європейський фонд Південно-Східної Європи	UAH	2031	505,579	-
Європейський Банк Реконструкції та Розвитку	UAH	2029	495,847	494,230
Європейський фонд Південно-Східної Європи	UAH	2030	490,575	490,611
Акціонерне товариство «ПроКредит Холдинг АГ»	EUR	2030	458,409	-
Європейський Банк Реконструкції та Розвитку	UAH	2029	316,202	456,424
Європейський Банк Реконструкції та Розвитку	UAH	2029	315,312	454,472
Акціонерне товариство «ПроКредит Холдинг АГ»	EUR	2027	256,219	-
Європейський фонд Південно-Східної Європи	UAH	2030	245,152	244,677
Green for Growth Fund	EUR	2028	243,323	293,217
Європейський фонд Південно-Східної Європи	UAH	2030	241,973	241,420
Green for Growth Fund	EUR	2028	234,970	271,563
Green for Growth Fund	EUR	2029	212,630	234,270
Європейський фонд Південно-Східної Європи	UAH	2031	202,047	-
НАЦІОНАЛЬНА УСТАНОВА РОЗВИТКУ	UAH	2029	118,906	-
НАЦІОНАЛЬНА УСТАНОВА РОЗВИТКУ	UAH	2030	113,534	109,766
Європейський інвестиційний банк	UAH	2026	56,829	110,862
Акціонерне товариство «ПроКредит Холдинг АГ» (нараховані відсотки за невикористаною кредитною лінією та отриманими гарантіями)	EUR / UAH	2026	2,646	2,307
Усього			**5,547,112**	**3,403,819**

Примітка 15. Інші фінансові та нефінансові зобов'язання

	30 вересня 2026 р.	31 грудня 2025 р.
Інші фінансові зобов'язання		
Резерви під зобов'язання з надання кредитів	71,602	78,061
Зобов'язання з оренди	50,096	22,067
Резерви по послугах, за якими не виставлені рахунки	19,181	215
Інше	76,739	24,967
Усього інших фінансових зобов'язань	**217,618**	**125,310**
Інші нефінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за податками та іншими обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	43,986	49,330
Резерв під невикористані відпустки	27,917	27,406
Інші нефінансові зобов'язання	32,025	21,475
Усього інших нефінансових зобов'язань	**103,928**	**98,211**
Усього інших фінансових та нефінансових зобов'язань	**321,546**	**223,521**

Примітка 16. Статутний капітал

Статутний капітал Банку станом на 30 вересня 2026 р.

Акціонер	Кількість акцій	% статутного капіталу	Номінальна вартість
Прості акції з правом голосу (зареєстровані)			
ПроКредит Холдинг АГ	**4,029,587**	**100.00**	**1,921,267**
Усього статутного капіталу	**4,029,587**	**100.00**	**1,921,267**

У 2026 році здійснено конвертацію привілейованих акцій у прості акції.

Статутний капітал Банку станом на 31 грудня 2025 р.

Акціонер	Кількість акцій	% статутного капіталу	Номінальна вартість
Прості акції з правом голосу (зареєстровані)			
ПроКредит Холдинг АГ	3,879,976	96.29	1,849,934
Усього простих акцій	**3,879,976**	**96.29**	**1,849,934**
Привілейовані акції без права голосу			
ПроКредит Холдинг АГ	149,611	3.71	71,333
Усього привілейованих акцій	**149,611**	**3.71**	**71,333**
Усього статутного капіталу	**4,029,587**	**100.00**	**1,921,267**

Примітка 17. Процентні доходи та витрати

	Наростаючим підсумком з початку 2026 р.	III квартал 2026 р.	Наростаючим підсумком з початку 2025 р.	III квартал 2025 р.
Процентні доходи				
Кредити та аванси клієнтам	3,373,225	1,234,165	2,457,252	912,365
Грошові кошти та їх еквіваленти - депозитні сертифікати Національного банку України	691,674	234,075	574,754	198,233
Кошти в інших банках	220,778	105,587	136,127	31,521
Інвестиційні цінні папери	381,479	142,448	291,474	121,944
Інші	13	-	66	66
Усього процентних доходів	**4,667,169**	**1,716,275**	**3,459,673**	**1,264,129**
Проценті витрати				
Кошти клієнтів	(2,006,061)	(759,802)	(1,365,663)	(506,138)
Інші позикові кошти	(390,938)	(147,954)	(193,688)	(74,276)
Орендні зобов'язання	(2,479)	(879)	(1,549)	(470)
Усього процентних витрат	**(2,399,478)**	**(908,635)**	**(1,560,900)**	**(580,884)**
Чисті процентні доходи	**2,267,691**	**807,640**	**1,898,773**	**683,245**

Примітка 18. Комісійні доходи та витрати

	Наростаючим підсумком з початку 2026 р.	III квартал 2026 р.	Наростаючим підсумком з початку 2025 р.	III квартал 2025 р.
Комісійні доходи				
Операції з обміну валют	148,109	54,588	109,514	38,746
Розрахунково-касові операції	109,365	38,421	101,982	35,476
Операції з використанням платіжних карток	29,954	11,211	29,567	10,247
Інші	6,112	2,392	3,996	1,791
Усього комісійних доходів	**293,540**	**106,612**	**245,059**	**86,260**
Комісійні витрати				
Розрахунково-касові операції	(61,895)	(21,886)	(55,699)	(19,797)
Операції з використанням платіжних карток	(33,659)	(10,000)	(30,272)	(9,477)
Інші	(13,974)	(238)	(20,810)	(4,200)
Усього комісійних витрат	**(109,528)**	**(32,124)**	**(106,781)**	**(33,474)**
Чисті комісійні доходи	**184,012**	**74,488**	**138,278**	**52,786**

Примітка 19. Інші доходи/(витрати)

	Наростаючим підсумком з початку 2026 р.	III квартал 2026 р.	Наростаючим підсумком з початку 2025 р.	IIII квартал 2025 р.
Дохід від відшкодування судових та інших витрат	433	6	1,064	79
Дохід від вибуття приміщень та обладнання	62	16	639	284
Інші доходи	333	21	1,962	1,578
Доходи від несуттєвої модифікації фінансових активів	-	-	2,875	869
Відшкодування раніше понесених витрат	-	-	2,260	(1,511)
Доходи від припинення визнання фінансових активів	1,278	1,250	-	-
Усього інших доходів	**2,106**	**1,293**	**8,800**	**1,299**
Витрати від припинення визнання фінансових активів	(2,880)	(718)	(502)	(502)
Витрати від несуттєвої модифікації фінансових активів	(363)	131	-	-
Витрати на знецінення майна, що отримане у власність	(158)	(158)	-	-
Інші витрати	(3,079)	(1,126)	-	-
Усього інших витрат	**(6,480)**	**(1,871)**	**(502)**	**(502)**
Усього інших доходів/(витрат)	**(4,374)**	**(578)**	**8,298**	**797**

Примітка 20. Витрати на виплати працівникам

	Наростаючим підсумком з початку 2026 р.	III квартал 2026 р.	Наростаючим підсумком з початку 2025 р.	III квартал 2025 р.
Заробітна плата	(326,108)	(116,706)	(270,402)	(94,227)
Єдиний соціальний внесок	(71,690)	(29,162)	(61,792)	(25,596)
Інші витрати на персонал	(1,591)	4,572	(1,062)	3,835
Усього	**(399,389)**	**(141,296)**	**(333,256)**	**(115,988)**

Примітка 21. Інші адміністративні та операційні витрати

	Наростаючим підсумком з початку 2026 р.	III квартал 2026 р.	Наростаючим підсумком з початку 2025 р.	III квартал 2025 р.
Витрати на ремонт та утримання приміщень, обладнання та нематеріальних активів	(331,459)	(108,943)	(284,166)	(96,059)
Управлінські послуги	(73,345)	(25,273)	(58,229)	(19,893)
Страхування вкладів фізичних осіб	(69,059)	(23,517)	(66,155)	(22,130)
Податки та інші обов'язкові платежі, крім податку на прибуток	(70,667)	(24,619)	(63,219)	(22,490)
Реклама, маркетинг та представницькі витрати	(42,924)	(15,346)	(25,708)	(4,825)
Витрати на відрядження, навчання персоналу	(27,029)	(8,718)	(28,605)	(8,701)
Професійні послуги (юридичні, аудиторські, консультаційні тощо)	(25,322)	(6,995)	(30,182)	(17,998)
Поштові та телекомунікаційні послуги	(25,409)	(9,718)	(21,556)	(7,167)
Послуги охорони та страхування	(14,146)	(5,247)	(14,332)	(5,174)
Офісні витрати	(6,952)	(2,605)	(5,791)	(1,948)
Інші	(5,601)	(3,346)	(2,033)	(651)
Усього	**(691,913)**	**(234,327)**	**(599,976)**	**(207,036)**

Примітка 22. Податок на прибуток

Компоненти витрат з податку на прибуток

	Наростаючим підсумком з початку 2026 р.	III квартал 2026 р.	Наростаючим підсумком з початку 2025 р.	III квартал 2025 р.
Поточний податок на прибуток	(687,016)	(226,295)	(79,615)	(79,615)
Відстрочений податок на прибуток	16,106	19,282	(219,582)	(15,885)
Усього	**(670,910)**	**(207,013)**	**(299,197)**	**(95,500)**

Прибуток Банку оподатковується за ставкою 50% (2025 р. – 25%).

Примітка 22. Податок на прибуток (продовження)

Узгодження між очікуваними та фактичними податковими витратами

	Наростаючим підсумком з початку 2026 р.	III квартал 2026 р.	Наростаючим підсумком з початку 2025 р.	III квартал 2025 р.
Прибуток до оподаткування	**1,313,813**	**441,167**	**1,139,005**	**366,459**
Теоретична сума податкових витрат за чинною ставкою податку 50%(25%)	(656,907)	(220,584)	(284,751)	(91,614)
Витрати (зменшення витрат), що не включаються до складу витрат у податковому обліку	**(7,468)**	11,728	(15,194)	(4,634)
Вплив змін у невизнаних відстрочених податкових активах	(6,535)	1,843	748	748
Усього	**(670,910)**	**(207,013)**	**(299,197)**	**(95,500)**

Податковий ефект зміни тимчасових різниць за 9 місяців 2026 р.

	31 грудня 2025 року	Звіт про прибутки та збитки	Сукупний дохід	30 вересня 2026 р.
Податковий ефект неоподатковуваних/ (оподатковуваних) тимчасових різниць:				
Державні облігації України (рейтинг CC)	-	20,214	-	20,214
Приміщення та обладнання	10,545	(400)	-	10,145
Нематеріальні активи	21,677	(649)	-	21,028
Інші нараховані витрати та інші резерви	23,419	(4,623)	-	18,796
Відстрочена винагорода ЧП	-	1,564	-	1,564
Резерв переоцінки інші цінних паперів з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(378)	-	(78)	(456)
Від податкового збитку	222,113	-	-	222,113
Відстрочений податковий актив	**277,376**	**16,106**	**(78)**	**293,404**

Примітка 22. Податок на прибуток (продовження)

Податковий ефект зміни тимчасових різниць за 9 місяців 2025 р.

	31 грудня 2024 року	Звіт про прибутки та збитки	Сукупний дохід	30 вересня 2025 р.
Податковий ефект неоподатковуваних/ (оподатковуваних) тимчасових різниць:				
Приміщення та обладнання	2,739	638	-	3,377
Інші нараховані витрати та інші резерви	19,172	1,894	-	21,066
Резерв переоцінки інші цінних паперів з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(260)	-	(107)	(367)
Від податкового збитку	444,227	(222,114)	-	222,113
Відстрочений податковий актив	**465,878**	**(219,582)**	**(107)**	**246,189**

Примітка 23. Операції з пов'язаними особами

Активи і зобов'язання станом на 30 вересня 2026 р.

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Ключовий управлінський персонал
Грошові кошти та їх еквіваленти (кошти на кореспондетському рахунку)	-	4,094,594	-
Інші активи	-	202,137	-
Кошти банків	-	15,936	-
Кошти клієнтів (договірна процентна ставка: гривня 0% - 5%, євро 0% - 0.2%, долар США 0% - 0.8%)	-	5,653	21,406
Інші позикові кошти (нараховані відсотки за невикористаною кредитною лінією та отриманими кредитами, договірна процентна ставка в євро 0.37% - 4.75%)	1,229,774	-	-
Інші зобов’язання	-	21,413	4,404

Доходи і витрати за 9 місяців 2026 р.

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Ключовий управлінський персонал
Процентні доходи	-	71,757	10
Проценті витрати	(9,540)	-	(76)
Комісійні доходи	7	87	4
Комісійні витрати	-	(42,889)	-
Витрати на виплати працівникам	-	-	(41,156)
- включаючи винагороду ключовому управлінському персоналу (в тому числі відрахування до фондів соціального страхування та резерв під невикористані відпустки)	-	-	(41,002)
Інші адміністративні та операційні витрати	(73,914)	(280,465)	-
- у тому числі управлінські послуги	(73,345)	-	-

Примітка 23. Операції з пов'язаними особами (продовження)

Активи і зобов'язання станом на 30 вересня 2025 р.

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Ключовий управлінський персонал
Грошові кошти та їх еквіваленти (кошти на кореспондентському рахунку)	-	3,450,120	-
Інші активи	-	131,070	-
Кошти банків	-	9,823	-
Кошти клієнтів (договірна процентна ставка: гривня 0 - 15%, євро 0 - 1%, долар США 0-1%)	-	985	18,276
Інші позикові кошти (нараховані відсотки за невикористаною кредитною лінією та отриманими гарантіями, договірна процентна ставка: євро 0.37%, гривня - 0.93-1.89%)	2,657	-	-
Інші зобов'язання	-	17,736	3,770

Доходи і витрати за 9 місяців 2025 р.

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Ключовий управлінський персонал
Процентні доходи	-	136,127	3
Проценті витрати	(4,940)	-	(220)
Комісійні доходи	7	82	1
Комісійні витрати	-	(39,312)	-
Інші доходи	2,260	-	-
Витрати на виплати працівникам	-	-	(17,047)
- включаючи винагороду ключовому управлінському персоналу (в тому числі відрахування до фондів соціального страхування та резерв під невикористані відпустки)	-	-	(16,915)
Інші адміністративні та операційні витрати	(58,669)	(247,030)	-
- у тому числі управлінські послуги	(58,229)	-	-

Примітка 24. Справедлива вартість фінансових інструментів

Ієрархія джерел визначення справедливої вартості фінансових інструментів і розкриття інформації про справедливу вартість в розрізі методів оцінки вартості описана у Примітці 4.

Нижче у таблиці поданий аналіз балансової вартості фінансових інструментів за рівнями в ієрархії джерел визначення справедливої вартості на 30 вересня 2026

	Рівень 1	***Рівень 2***	***Рівень 3***	***Усього***
Активи за справедливою вартістю				
Акції дольової участі	-	-	2,914	**2,914**
Похідні фінансові активи	-	11,372	-	**11,372**
Усього активів за справедливою вартістю	-	**11,372**	**2,914**	**14,286**
Активи, справедлива вартість яких розкривається				
Грошові кошти та їх еквіваленти	6,568,638	11,345,797	-	**17,914,435**
Кредити та аванси клієнтам	-	-	34,482,598	**34,482,598**
Інвестиційні цінні папери - державні облігації України	4,199,687	-	-	**4,199,687**
Інвестиційні цінні папери - державні облігації Федеративної Республіки Німеччини	761,342	-	-	**761,342**
Інвестиційні цінні папери - державні облігації США	889,971			**889,971**
Інші фінансові активи	-	200,069	-	**200,069**
Усього активів, справедлива вартість яких розкривається	**12,419,638**	**11,545,866**	**34,482,598**	**58,448,102**
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається				
Кошти інших банків	-	15,936	-	**15,936**
Кошти клієнтів (на вимогу)	-	30,556,134	-	**30,556,134**
Кошти клієнтів (строкові депозити)	-	15,572,968	-	**15,572,968**
Інші зобов'язання перед клієнтами	-	181,990	-	**181,990**
Інші позики	-	3,629,061	1,918,051	**5,547,112**
Інші фінансові зобов'язання	-	217,617	-	**217,617**
Усього зобов'язань, справедлива вартість яких розкривається	-	**50,173,706**	**1,918,051**	**52,091,757**

Примітка 24. Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

Нижче у таблиці поданий аналіз балансової вартості фінансових інструментів за рівнями в ієрархії джерел визначення справедливої вартості на 31 грудня 2025 р.:

	Рівень 1	*Рівень 2*	*Рівень 3*	*Усього*
Активи за справедливою вартістю				
Акції дольової участі	-	-	2,585	**2,585**
Усього активів за справедливою вартістю	**-**	**-**	**2,585**	**2,585**
Активи, справедлива вартість яких розкривається				
Грошові кошти та їх еквіваленти	5,117,769	10,352,310	-	**15,470,079**
Кредити та аванси клієнтам	-	-	28,157,099	**28,157,099**
Інвестиційні цінні папери - державні облігації України	2,768,525	-	-	**2,768,525**
Інвестиційні цінні папери - державні облігації Федеративної Республіки Німеччини	1,009,323	-	-	**1,009,323**
Інвестиційні цінні папери - державні облігації Французької Республіки	248,482	-	-	**248,482**
Інвестиційні цінні папери - державні облігації США	1,134,454	-	-	**1,134,454**
Інші фінансові активи	-	133,560	-	**133,560**
Усього активів, справедлива вартість яких розкривається	**10,278,553**	**10,485,870**	**28,157,099**	**48,921,522**
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається				
Кошти клієнтів (на вимогу)	-	25,797,483	-	**25,797,483**
Кошти клієнтів (строкові депозити)	-	13,723,507	-	**13,723,507**
Інші зобов'язання перед клієнтами	-	125,770	-	**125,770**
Інші позики	-	-	3,403,819	**3,403,819**
Інші фінансові зобов'язання	-	125,310	-	**125,310**
Усього зобов'язань, справедлива вартість яких розкривається	-	**39,772,070**	**3,403,819**	**43,175,889**

Примітка 24. Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

Нижче у таблиці порівнюються балансова та справедлива вартість фінансових інструментів Банку, відображених у фінансовій звітності Банку не за справедливою вартістю, за їх категоріями. Таблиця не включає справедливу вартість нефінансових активів та нефінансових зобов'язань.

	30 вересня 2026 р.		31 грудня 2025 р.	
	Балансова вартість	**Справедлива вартість**	**Балансова вартість**	**Справедлива вартість**
Фінансові активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	17,914,435	17,918,656	15,470,079	15,481,085
Кредити та аванси клієнтам	34,482,598	34,798,724	28,157,099	28,532,223
Інвестиційні цінні папери - державні облігації України	4,199,687	3,352,583	2,768,525	2,366,942
Інвестиційні цінні папери - державні облігації Федеративної Республіки Німеччини	761,342	758,013	1,009,323	994,837
Інвестиційні цінні папери - державні облігації Французької Республіки	-	-	248,482	248,507
Інвестиційні цінні папери - державні облігації США	889,971	884,905	1,134,454	1,131,913
Інші фінансові активи	200,069	200,069	133,560	133,560
Усього фінансових активів	**58,448,102**	**57,912,950**	**48,921,522**	**48,889,067**
Фінансові зобов'язання				
Кошти інших банків	15,936	15,936	-	-
Рахунки клієнтів	**46,311,092**	**46,302,509**	**39,646,760**	**39,385,917**
Поточні рахунки фізичних осіб	2,140,434	2,140,434	2,062,065	2,062,065
Поточні рахунки юридичних осіб	10,260,330	10,260,330	11,124,141	11,124,141
Ощадні рахунки фізичних осіб	2,356,055	2,356,055	2,440,459	2,440,459
Ощадні рахунки юридичних осіб	15,799,315	15,799,315	10,170,818	10,170,818
Строкові депозити фізичних осіб	8,978,360	8,984,248	8,722,321	8,601,146
Строкові депозити юридичних осіб	6,594,608	6,580,137	5,001,186	4,861,518
Інші зобов'язання перед клієнтами	181,990	181,990	125,770	125,770
Інші позики	5,547,112	5,635,878	3,403,819	3,576,744
Інші фінансові зобов'язання	217,617	217,617	125,310	125,310
Усього фінансових зобов'язань	**52,091,757**	**52,171,940**	**43,175,889**	**43,087,971**

Примітка 24. Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

Ставки дисконту, що використовуються в оцінці справедливої вартості, залежать від валюти, від строку погашення інструмента та від кредитного ризику контрагента і представлені таким чином:

	30 вересня 2026 р.	31 грудня 2025 р.
Грошові кошти та їх еквіваленти		
Депозитні сертифікати Національного банку України	15.4% - 16% річних	15.5% - 19% річних
Кредити та аванси клієнтам	5.7% – 28.6% річних	4.4% - 27.9% річних
Інвестиційні цінні папери	2.5% - 15.7% річних	1.97% - 16.5% річних
Інші фінансові активи	n/a	n/a
Рахунки клієнтів		
Поточні рахунки фізичних осіб	n/a	n/a
Поточні рахунки юридичних осіб	n/a	n/a
Ощадні рахунки фізичних осіб	n/a	n/a
Ощадні рахунки юридичних осіб	n/a	n/a
Строкові депозити фізичних осіб	0.3% - 14% річних	0.3% - 13.8% річних
Строкові депозити юридичних осіб	0.3% - 14% річних	0.3% - 13.8% річних
Інші зобов'язання перед клієнтами	n/a	n/a
Інші позики	3.7% - 18.6% річних	2.5% - 18% річних
Інші фінансові зобов'язання	n/a	n/a

Примітка 25. Події після дати балансу

Після 30 вересня 2026 р. не було подій, що вимагали б внесення змін чи доповнень до проміжної скороченої фінансової звітності або розкриття у проміжній фінансовій звітності.

Затверджено до випуску та підписано 29 жовтня 2026 р.

О.П. Повшедний
Голова Правління

В.В. Смолінський
Головний бухгалтер