

ОКРЕМА ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗГІДНО З
МСФЗ (НЕАУДОВАНА)

ЗА ПЕРІОД, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ
31 БЕРЕЗНЯ 2026 РОКУ.

ЗМІСТ

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН НА 31 БЕРЕЗНЯ 2026 РОКУ	3
ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШІ СУКУПНІ ДОХОДИ ЗА ПЕРІОД, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2026 РОКУ	4
ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ ЗА ПЕРІОД, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2026 РОКУ	5
ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА ПЕРІОД, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2026 РОКУ	6
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	7

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН НА 31
БЕРЕЗНЯ 2026 РОКУ

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	На 31 березня 2026 р	На 31 грудня 2025 р
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	167 512	139 553
Кредити та заборгованість клієнтів	6	17 075	18 775
Інвестиції в цінні папери	7	137 647	142 866
Дебіторська заборгованість з поточного податку на прибуток		313	209
Основні засоби та нематеріальні активи		49 448	49 535
Інші фінансові активи	8	7 229	6 993
Інші активи	9	1 754	1 019
Усього активів		380 978	358 950
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	10	93 126	107 468
Відстрочені податкові зобов'язання		1 714	1 714
Резерви за зобов'язаннями	11	5	3
Інші фінансові зобов'язання	12	1 080	907
Інші зобов'язання	13	5 292	5 108
Субординований борг	14	40 011	-
Усього зобов'язань		141 228	115 200
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал		200 001	200 001
Інші додаткові внески акціонерів		12 700	12 700
Резервні та інші фонди банку		23 517	23 517
Резерви переоцінки		7 235	7 235
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(3 703)	297
Усього власного капіталу		239 750	243 750
Усього зобов'язань та власного капіталу		380 978	358 950

29 квітня 2026 року



Голова Правління _____

Петро КРАВЧЕНКО

Головний бухгалтер _____

Оксана МИСНИК

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШІ
СУКУПНІ ДОХОДИ ЗА ПЕРІОД, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2026 РОКУ

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	За період, що закінчився 31 березня			
		2026 р.		2025 р.	
		за поточний квартал	з початку року	за поточний квартал	з початку року
Процентні доходи	15	11 108	11 108	10 171	10 171
Процентні витрати	15	(554)	(554)	(464)	(464)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		10 554	10 554	9 707	9 707
Комісійні доходи	16	2 164	2 164	1 933	1 933
Комісійні витрати	16	(1 824)	(1 824)	(1 613)	(1 613)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		219	219	316	316
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		203	203	(99)	(99)
Чистий прибуток(збиток) від зменшення корисності фінансових активів		31	31	(1 727)	(1 727)
Чистий прибуток(збиток) від зменшення/(збільшення) резервів за зобов'язаннями		(2)	(2)	(12)	(12)
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю		-	-	16	16
Інші операційні доходи	17	118	118	856	856
Витрати на виплати працівникам	18	(10 123)	(10 123)	(8 324)	(8 324)
Витрати зносу та амортизація	18	(1 135)	(1 135)	(682)	(682)
Інші адміністративні та операційні витрати	18	(4 205)	(4 205)	(3 143)	(3 143)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		(4 000)	(4 000)	(2 772)	(2 772)
Витрати на податок на прибуток		-	-	-	-
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		(4 000)	(4 000)	(2 772)	(2 772)
Прибуток/(збиток) за рік		(4 000)	(4 000)	(2 772)	(2 772)
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД		-	-	-	-
Усього сукупного доходу за звітний період		(4 000)	(4 000)	(2 772)	(2 772)
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:					
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		-0,02	-0,02	-0,02	-0,02

29 квітня 2026 року



Голова Правління

Петро КРАВЧЕНКО

Головний бухгалтер

Оксана МИСНИК

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ ЗА
ПЕРІОД, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2026 РОКУ

(тис. грн.)

Найменування статті	При мітк и	статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподі лений прибуток	усього
Залишок на 31.12.2024		200 001	12 700	23 517	8 927	6 195	251 340
Усього сукупного доходу:		-	-	-	-	(2 772)	(2 772)
прибуток/(збиток) за рік		-	-	-	-	(2 772)	(2 772)
Залишок на 31.03.2025		200 001	12 700	23 517	8 927	3 423	248 568
Усього сукупного доходу:		-	-	-	5	(4 823)	(4 818)
прибуток/(збиток) за рік		-	-	-	-	(4 823)	(4 823)
інший сукупний дохід		-	-	-	5	-	5
Амортизація резерву переоцінки		-	-	-	(1 697)	1 697	-
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	-	-	-	-
Залишок на 31.12.2025		200 001	12 700	23 517	7 235	297	243 750
Усього сукупного доходу:		-	-	-	-	(4 000)	(4 000)
прибуток/(збиток) за рік		-	-	-	-	(4 000)	(4 000)
Залишок на 31.03.2026		200 001	12 700	23 517	7 235	(3 703)	239 750

29 квітня 2026 року



Голова Правління

Петро КРАВЧЕНКО

Головний бухгалтер

Оксана МИСНИК

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА
ПЕРІОД, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2026 РОКУ

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	За період, що закінчився 31 березня	
		2026 р.	2025 р.
Грошові кошти від операційної діяльності			
Процентні доходи, що отримані	15	16 357	14 721
Процентні витрати, що сплачені	15	(469)	(472)
Комісійні доходи, що отримані	16	2 164	1 933
Комісійні витрати, що сплачені	16	(1 814)	(1 603)
Результат операцій з іноземною валютою		219	316
Інші отримані операційні доходи	17	129	471
Виплати на утримання персоналу, сплачені	18	(9 982)	(8 447)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	18	(4 125)	(3 023)
Податок на прибуток, сплачений		(105)	(92)
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		2 375	3 804
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків		-	-
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	6	1 538	4 541
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	8	(235)	59
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	9	(736)	4 012
Чисте (збільшення)/зменшення коштів клієнтів	10	(14 752)	47 392
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових зобов'язань	12	119	83
Чисте (збільшення)/зменшення інших зобов'язань	13	30	76
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		(11 661)	59 967
Грошові кошти від інвестиційної діяльності			
Придбання цінних паперів		-	(34 101)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери		-	-
Придбання основних засобів		(147)	(47)
Придбання нематеріальних активів		(900)	
Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності)		(1 047)	(34 148)
Грошові кошти від фінансової діяльності			
Отримання інших залучених коштів	14	40 000	-
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від фінансової діяльності		40 000	-
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		527	2 249
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти		140	(2 400)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		27 959	25 668
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5	139 553	143 232
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5	167 512	168 900

29 квітня 2026 року



Голова Правління

Петро КРАВЧЕНКО

Головний бухгалтер

Оксана МИСНИК

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1.	ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК	8
2.	ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В УМОВАХ ЯКОГО БАНК ЗДІЙСНЮЄ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ	8
3.	ОСНОВИ ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	10
4.	ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ	10
5.	ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ	12
6.	КРЕДИТИ ТА ЗАБОРГОВАНІСТЬ КЛІЄНТІВ	12
7.	ІНВЕСТИЦІЇ В ЦІННІ ПАПЕРИ.....	15
8.	ІНШІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ	16
9.	ІНШІ АКТИВИ.....	16
10.	КОШТИ КЛІЄНТІВ	16
11.	РЕЗЕРВИ ЗА ЗОБОВ'ЯЗАННЯМИ.....	17
12.	ІНШІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ.....	17
13.	ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	18
14.	СУБОРДИНОВАНИЙ БОРГ.....	18
15.	ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ	18
16.	КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ.....	19
17.	ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ.....	19
18.	АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ	19
19.	ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ.....	20
20.	ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ	23
21.	ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ	24

1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» (надалі – Банк) зареєстрований та розташований в Україні за адресою: вул. Підвисоцького, 7, м. Київ, 01103.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» є правонаступником усіх прав та обов'язків Публічного акціонерного товариства «Акціонерний комерційний банк «Траст-капітал», тип якого у відповідності до рішення акціонера №11/2018 від 30 жовтня 2018 року було змінено на приватне акціонерне товариство та який було перейменовано на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ». Державна реєстрація змін до Статуту Банку була проведена 30 жовтня 2018 року приватним нотаріусом Щербак Т.В.

Публічне акціонерне товариство «Акціонерний комерційний банк «Траст-капітал» було створене на підставі Рішення Установчих зборів (протокол від 16.06.2009 № 1) внаслідок реорганізації Закритого акціонерного товариства «Акціонерний комерційний банк «Траст-капітал» шляхом перетворення у Публічне акціонерне товариство «Акціонерний комерційний банк «Траст-капітал». Публічне акціонерне товариство «Акціонерний комерційний банк «Траст-капітал» було правонаступником щодо усіх прав та зобов'язань Закритого акціонерного товариства «Акціонерний комерційний банк «Траст-капітал» (ідентифікаційний код 26519933), яке було створене на підставі Рішення Установчих зборів (протокол від 08.12.2003 № 1), зареєстроване 10.03.2004 Печерською районною у м. Києві державною адміністрацією.

Офіційне найменування: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ».

Скорочене офіційне найменування: АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ».

Місцезнаходження: вул. Підвисоцького, 7, м. Київ, 01103, Україна.

Країна реєстрації: Україна.

Організаційно-правова форма: акціонерне товариство.

Станом на 31.03.2026 організаційна структура Банку включає головний офіс в м. Києві.

Кількість працівників Банку станом на 31 березня 2026 - 59 осіб, на 31 грудня 2025 року – 59 осіб.

Протягом звітного періоду АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» надавав банківські послуги на підставі банківської ліцензії. Запис у Державному реєстрі банків про право Банку на здійснення банківської діяльності під номером 211. Витяг з Державного реєстру банків від 16.08.2021

Частка керівництва (пряма) в акціях Банку на 31.03.2026 складає 100%.

100% участю в Банку володіє (є кінцевим бенефіціаром) фізична особа, громадянка України Кравченко Ірина Юрївна.

В статутному капіталі Банку відсутні частки іноземних інвесторів.

2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В УМОВАХ ЯКОГО БАНК ЗДІЙСНЮЄ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ

Банківський сектор України в першому кварталі 2026 року продемонстрував стійкість до викликів воєнного стану, зберігши високу ліквідність та прибутковність попри зростання податкового навантаження та безпекові ризики.

У 1 кварталі тривав інтенсивний приплив коштів населення та бізнесу до банків. Протягом 2025 року саме кошти клієнтів залишалися основним джерелом фондування сектору, що зростає. Чисті гривневі кредити бізнесу та населенню зросли. Це було постійним рушієм зростання чистих активів сектору протягом 2025 року. Частка непрацюючих кредитів зменшилася найбільше за понад 15 років. Найінтенсивніше скорочення відбулося передусім у державних банків. За результатами 1 кварталу 2026 року зміни ставок за кредитами для бізнесу та населенню були відносно незначними. Чиста процентна маржа сектору залишається високою. Сектор залишався прибутковим насамперед завдяки високій чистій процентній маржі за незначного резервування, внесок державних банків у фінансовий результат зменшився. Послідовно запроваджуються європейські норми для банків.

Фондування та ресурси

- Обсяги вкладів: Сумарні вклади населення зросли на 29,4 млрд грн за квартал, сягнувши 1 647,2 млрд грн станом на 1 квітня 2026 року.
- Структура фондування: Відбувся вплив коштів корпоративного сектору, тоді як депозити домогосподарств продовжували помірно зростати.

- Вартість залучень: Середня вартість фондування зростає, переважно через подорожчання ресурсів для населення, хоча кошти бізнесу дещо здешевшали.
- Валюти: Вперше за півтора року зафіксовано незначне зростання частки валютних

Кредитування та попит

- Стандарти кредитування: Банки переважно зберігали незмінними стандарти кредитування бізнесу, проте пом'якшували вимоги для споживчих кредитів населення.
- Попит: Зріс інтерес до гривневих кредитів з боку домогосподарств, у той час як бізнес фокусувався на поповненні обігових коштів.
- Ризики: Кредитні менеджери відзначають високий кредитний ризик, пов'язаний з безпековою ситуацією в окремих регіонах.

Прибутковість та стійкість

- Фінансовий результат: Сектор залишається високоприбутковим завдяки значній чистій процентній маржі.
 - Оподаткування: Підвищення ставки податку на прибуток банків до 50% у 2026 році стало основним стримуючим фактором для нарощування операцій та інвестиційної привабливості.
- Капіталізація: Загальний обсяг капіталу банків за останній рік зріс, що створює запас міцності для майбутньої оцінки стійкості.

Макроекономічний контекст

- Інфляція: У березні 2026 року річна інфляція пришвидшилася до 7,9% (з 1,7% за місяць) через ефекти низької бази порівняння та руйнування в енергосекторі.
 - Монетарна політика: НБУ зберіг облікову ставку на рівні 15% у березні після попереднього зниження у січні на 0,5 в. п..
 - Економічна активність: Бізнес поліпшив очікування щодо ділової активності, прогнозуючи зростання обсягів виробництва, хоча брак кадрів залишається критичним бар'єром.
 - Держборг: Станом на лютий 2026 року борг сягнув \$213,1 млрд, що становить майже 100% ВВП.
- Перспективи та ризики

З початку року НБУ розпочав традиційну оцінку стійкості. Вона включатиме стрес-тестування 26 найбільших банків, на які припадає понад 90% активів банківської системи. Навесні НБУ оприлюднить методологію стрес-тесту.

НБУ також продовжує запровадження регулятивних змін згідно з європейськими нормами. Відповідно до нещодавніх рішень банки мають до кінця жовтня цього року розробити внутрішні положення та до кінця лютого наступного року провести тестові розрахунки нормативу максимального розміру значної експозиції (LEX). З початку 2027 року фінустанови розкриватимуть інформацію про управління ризиками у межах вимог *Pillar III*. Очікується, що із серпня банки врахують рекомендації регулятора з інтеграції принципів сталого розвитку у систему корпоративного управління. Водночас НБУ удосконалив підходи до оцінки банками кредитного ризику відповідно до Стратегії з розвитку кредитування з метою сприяння подальшій кредитній експансії.

Висновок щодо загальної ситуації

Ситуація в країні в I кварталі 2026 року характеризується адаптивною стабілізацією. Банківська система успішно виконує роль "фінансового тилу", фінансуючи дефіцит бюджету та підтримуючи ліквідність економіки. Основний виклик перемістився з площини виживання у площину регуляторного тиску (податки) та енергетичної вразливості, яка підштовхує інфляцію вгору. Економічна активність концентрується у безпечніших хабах (Київ, Львів), але дефіцит кваліфікованої сили та високий рівень боргу стримують повноцінне відновлення.

Від початку повномасштабної війни Банк забезпечував безперебійну роботу та безперервне обслуговування клієнтів. Складні економічні умови позначилися на ринку кредитування, кредитування клієнтів Банку за 3 місяці 2026 року відбувалося з врахуванням детального аналізу фінансового стану клієнтів та ліквідності забезпечення. Банк в перші 3 місяці 2026 року в основному надавав послуги розрахунково-касового обслуговування. Попри складні умови Банк у 2026 році продовжує діяльність з дотриманням пруденційних нормативів Національного банку України. У зв'язку з відсутністю можливості активно розвивати кредитування, Банк зосередився на вкладенні коштів у інші доходні активи: депозитні сертифікати Національного банку України та облігації внутрішніх державних позик Міністерства фінансів України.

Протягом 3 місяців 2026 року Банк забезпечував дотримання пруденційних нормативів ліквідності, зокрема, станом на 31.03.2026 р. норматив LCR у всіх валютах становив 1382,0786 % (нормативне значення більше 100%), LCR в іноземних валютах 1187,4917 % (нормативне значення більше 100%), NSFR становив 405,7622 % (нормативне значення більше 100%).

3. ОСНОВИ ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Заява про відповідність. Окрема проміжна скорочена фінансова звітність Банку підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), які були випущені Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), та тлумачень, випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності (КТМФЗ), зокрема: МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність».

Фінансова звітність складена на основі принципу історичної вартості. Після первісного визнання Основні засоби оцінюються зв справедливою вартістю, заставне майно, що перейшло у власність Банку, - за найменшою з двох вартостей: собівартістю або чистою вартістю реалізації. Фінансові інструменти оцінюються і обліковуються у відповідності до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Під час складання окремої проміжна скороченої фінансової звітності за період, що закінчився 31 березня 2026 року Банк застосував нові МСФЗ та зміни до них, які набули чинності з 01.01.2026 року. Стандарти, виправлення та роз'яснення, які були випущені, але ще не набрали чинності на дату випуску фінансової звітності, Банк достроково не застосовував.

Дана звітність не включає всю інформацію, необхідну для повної фінансової звітності згідно з МСФЗ, а лише окремі примітки для пояснення операцій та подій, суттєвих для розуміння змін у фінансовому стані та результатах діяльності Банку з дати останньої річної фінансової звітності.

Звітність підготовлена на основі припущення, що Банк здатен продовжувати свою діяльність на безперервній основі у майбутньому.

Функціональною валютою даної фінансової звітності є гривня (надалі –“грн.”).
Цю фінансову звітність подано у тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

4. ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Окрему проміжну скороченої фінансової звітності за період, що закінчився 31 березня 2026, слід розглядати разом з останньої окремою фінансовою звітністю Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року. Під час підготовки окремої проміжної скороченої фінансової звітності застосовувалися основні принципи облікової політики, що наведено в останній окремій фінансовій звітності Банку. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

Для підготовки фінансової звітності використовувалися такі обмінні курси, які діяли на кінець відповідних років:
грн.

Валюта	31 березня 2026	31 грудня 2026	31 березня 2025
100 доларів США	4379,55	4238,78	4147,87
100 євро	5031,23	4985,65	4474,72

а. Зміни в методах подання інформації.

Під час підготовки річної окремої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, Банк прийняв рішення змінити подання короткострокових депозитних сертифікатів Національного банку України, перевівши їх в статтю «Грошові кошти та їх еквіваленти». Банк змінив підходи до подання Грошових коштів та їх еквівалентів на початок та кінець періоду в Звіті про рух грошових коштів, врахувавши вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти.

Враховуючи зміни, під час підготовки цієї звітності були скориговані відповідні показники фінансової звітності за попередній звітний період:

В Звіті про рух грошових коштів за період з 01.01.2025 до 31.03.2025:

Найменування статті	31.03.2025	Вплив змін	31.03.2025 скоригований
Грошові кошти від операційної діяльності			
Процентні доходи, що отримані	4 301	10 420	14 721
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	(6 616)	10 420	3 804
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків	9 000	(9 000)	-
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	58 547	1 420	59 967
Грошові кошти від інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери	10 417	(10 417)	-
Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності)	(23 731)	(10 417)	(34 148)
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти	-	(2 400)	(2 400)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	37 065	(11 397)	25 668
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	32 063	111 169	143 232
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	69 128	99 772	168 900

5. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

Таблиця 5.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

Назва статті	(тис. грн.)	
	на 31.03.2026	На 31.12.2025
Готівкові кошти	16 323	15 634
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	10 168	7 241
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити «овернайт»:		
<i>в банках України</i>	14 704	17 512
<i>в іноземних банках</i>	-	-
Короткострокові розміщення в НБУ	127 052	100 042
<i>депозитні сертифікати Національного банку України</i>	127 052	100 042
Валова вартість	168 247	140 429
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(735)	(876)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	167 512	139 553

Обмежень щодо використання коштів на кореспондентських рахунках немає.

Таблиця 5.2. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

Рівень рейтингу	(тис. грн.)	
	На 31.03.2026	На 31.12.2025
Високий рейтинг	153 543	122 917
Стандартний рейтинг	14 704	17 512
Рейтинг нижчий, ніж стандартний	-	-
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	168 247	140 429

6. КРЕДИТИ ТА ЗАБОРГОВАНІСТЬ КЛІЄНТІВ

Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів

Назва статті	(тис. грн.)	
	на 31.03.2026	На 31.12.2025
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	18 569	20 138
Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(1 494)	(1 363)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	17 075	18 775

Таблиця 6.2 Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Назва статті	(тис. грн.)	
	на 31.03.2026	На 31.12.2025
Кредити, надані юридичним особам	17 350	18 749
Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	1 219	1 389
Валова вартість кредитів, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	18 569	20 138
Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(1 494)	(1 363)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	17 075	18 775

Таблиця 6.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, на 31 березня 2026 року

(тис. грн.)				
Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
Мінімальний кредитний ризик	139	-	-	139
Низький кредитний ризик	-	1 080	-	1 080
Середній кредитний ризик	-	17 350	-	17 350
Високий кредитний ризик	-	-	-	-
Дефолтні активи	-	-	-	-
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	139	18 430	-	18 569
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(7)	(1 487)	-	(1 494)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	132	16 943	-	17 075

Таблиця 6.4. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, на 31 грудня 2025 року

(тис. грн.)				
Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
Мінімальний кредитний ризик	177	-	-	177
Низький кредитний ризик	-	1 167	-	1 167
Середній кредитний ризик	-	18 749	-	18 749
Високий кредитний ризик	-	-	-	-
Дефолтні активи	-	-	45	45
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	177	19 916	45	20 138
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(9)	(1 309)	(45)	(1 363)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	168	18 607	-	18 775

Таблиця 6.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за період, що закінчився 31 березня 2026 року

(тис. грн.)				
Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Резерв під очікувані кредитні збитки на 01 січня	(9)	(1 309)	(45)	(1 363)
Придбані/ініційовані активи	-	-	-	-
Активи, визнання яких було припинено або погашено (окрім списаних за рахунок резервів)	2	5	44	51
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	1	1
Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	(183)	-	(183)
Резерв під очікувані кредитні збитки на 31 березня	(7)	(1 487)	-	(1 494)

Таблиця 6.6. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2025 рік

(тис. грн.)				
Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Резерв під очікувані кредитні збитки на 01 січня	-	(704)	(238)	(942)
Придбані/ініційовані активи	(9)	(727)	-	(736)
Активи, визнання яких було припинено або погашено (окрім списаних за рахунок резервів)	-	122	189	311
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	4	4
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	-	-
Резерв під очікувані кредитні збитки на 31 грудня	(9)	(1 309)	(45)	(1 363)

Таблиця 6.7. Аналіз зміни валової балансової вартості кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за період, що закінчився 31 березня 2026 року

(тис. грн.)				
Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Валова балансова вартість на 1 січня	177	19 916	45	20 138
Придбані/ініційовані активи	-	-	-	-
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(38)	(1 486)	(45)	(1 569)
Валова балансова вартість на 31 березня	139	18 430	-	18 569

Таблиця 6.8. Аналіз зміни валової балансової вартості кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2025 рік

(тис. грн.)				
Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Валова балансова вартість на 1 січня	-	5 656	238	5 894
Придбані/ініційовані активи	177	14 559	-	14 736
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	-	(299)	(189)	(488)
Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	-	-
Інші зміни. Нарахування процентів	-	-	(4)	(4)
Валова балансова вартість на 31 грудня	177	19 916	45	20 138

Таблиця 6.9. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Вид економічної діяльності	(тис. грн.)			
	На 31.03.2026		На 31.12.2025	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	1 219	7	1 389	7
Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	17 350	93	18 749	93
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	18 569	100	20 138	100

7. ІНВЕСТИЦІЇ В ЦІННІ ПАПЕРИ

Таблиця 7.1. Інвестиції в цінні папери

Назва статті	(тис. грн.)	
	на 31.03.2026	на 31.12.2025
Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	137 647	142 866
Усього цінних паперів	137 647	142 866

Банк інвестував в ОВДП. Зазначені інвестиції Банк оцінив як безризикові, тому резерви не формував

Таблиця 7.2. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Назва статті	(тис. грн.)	
	на 31.03.2026	на 31.12.2025
Боргові цінні папери	137 647	142 866
<i>Облігації внутрішньої державної позики</i>	137 647	142 866
Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	137 647	142 866

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 березня 2026 року

Назва статті	(тис. грн.)			
	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
Мінімальний кредитний ризик	137 647	-	-	137 647
Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	137 647	-	-	137 647
Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	137 647	-	-	137 647

Таблиця 7.4. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2025 року

Назва статті	(тис. грн.)			
	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
Мінімальний кредитний ризик	142 866	-	-	142 866
Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	142 866	-	-	142 866
Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	142 866	-	-	142 866

Таблиця 7.5. Аналіз зміни валової балансової вартості цінних паперів за період, що закінчився 31 березня 2026 року

Назва статті	(тис.грн.)			
	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Валова балансова вартість на 01 січня	142 866	-	-	142 866
Придбані /створені фінансові активи	-	-	-	-
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(10 811)	-	-	(10 811)
Інші зміни. Нараховані проценти, амортизовані дисконти/премії	5 592	-	-	5 592
Валова балансова вартість на 31 березня	137 647	-	-	137 647

Таблиця 7.6. Аналіз зміни валової балансової вартості цінних паперів за 2025 рік

Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Валова балансова вартість на 01 січня	140 896	-	-	140 896
Придбані /ініційовані фінансові активи	39 496	-	-	39 496
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(63 818)	-	-	(63 818)
Курсові різниці	1 941	-	-	1 941
Інші зміни. Нараховані проценти, амортизовані дисконти/премії	24 351	-	-	24 351
Валова балансова вартість на 31 грудня	142 866	-	-	142 866

8. ІНШІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ

Таблиця 8.1. Інші фінансові активи

Назва статті	на 31.03.2026	на 31.12.2025
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	747	511
Грошові кошти з обмеженим правом користування (гарантійні депозити)	6 817	6 817
Інші фінансові активи	2	1
Валова вартість	7 566	7 329
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(337)	(336)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	7 229	6 993

9. ІНШІ АКТИВИ

Таблиця 9.1. Інші активи

Назва статті	На 31.03.2026	На 31.12.2025
Дебіторська заборгованість з придбання активів	135	150
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	-	284
Інші активи	1 619	585
Валова вартість	1 754	1 019
Резерв під інші активи	-	-
Усього інших активів за мінусом резервів	1 754	1 019

В статті «Інші активи» зазначені станом на 31.03.2026: витрати майбутніх періодів – 1 547 тис.грн.; запаси – 72 тис.грн. (на 31.12.2025: витрати майбутніх періодів – 513 тис.грн.; запаси – 72 тис.грн.)

У складі майна, що перейшло у власність Банку як заставодержателя обліковувалися:
- станом на 31.12.2025 : книжкова продукція – 284 тис. грн.

10. КОШТИ КЛІЄНТІВ

Таблиця 10.1. Кошти клієнтів

Назва статті	На 31.03.2026	На 31.12.2025
Державні та громадські організації:	621	627
Поточні рахунки	621	627
Інші юридичні особи:	69 372	84 234
Поточні рахунки	56 266	76 250
Строкові кошти	13 106	7 984
Фізичні особи:	23 133	22 607
Поточні рахунки	21 015	21 599
Строкові кошти	2 118	1 008
Усього коштів клієнтів	93 126	107 468

Таблиця 10.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Вид економічної діяльності	На 31.12.2026		На 31.12.2025	
	сума	%	сума	%
Допоміжна діяльність у сферах фінансових послуг і страхування	14 271	15	11 405	10
Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	17 860	19	10 524	10
Фізичні особи	23 128	25	22 607	21
Нерезиденти	2 664	3	2 207	2
Виробництво машин і устаткування, н.в.і.у.	-	-	2 175	2
Операції з нерухомим майном, оренда	3 308	3	44 416	41
Оптова торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами	13 942	15	4 115	4
Роздрібна торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами	3 061	3	3 328	3
Освіта	499	1	-	-
Охорона здоров'я	5 493	6	-	-
Діяльність у сфері спорту, організування відпочинку та розваг	1 456	2	-	-
Наземний і трубопровідний транспорт	1 568	2	2 696	2
Оптова та роздрібна торгівля автотранспортними засобами та мотоциклами, їх ремонт	-	-	902	1
Діяльність громадських організацій	587	1	593	1
Діяльність у сферах права та бухгалтерського обліку	600	1	754	1
Видавнича діяльність	2 442	2	-	-
Комп'ютерне програмування, консультування та пов'язана з ними діяльність	814	1	-	-
Інші	1 433	1	1 746	2
Усього коштів клієнтів	93 126	100	107 468	100

До рядку «Інші» віднесено кошти клієнтів за видами економічної діяльності, які складають менше 1%.

11. РЕЗЕРВИ ЗА ЗОБОВ'ЯЗАННЯМИ

Таблиця 11.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за період, що закінчився 31 березня 2026 року

(тис. грн.)

Рух резервів	Кредитні зобов'язання	Усього
Залишок на 1 січня	3	3
Формування та/або збільшення резерву	2	2
Залишок на 31 березня	5	5

Таблиця 12.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2025 рік

(тис. грн.)

Рух резервів	Кредитні зобов'язання	Усього
Залишок на 1 січня	18	18
Формування та/або збільшення резерву	(15)	(15)
Залишок на 31 грудня	3	3

12. ІНШІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Таблиця 12.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)

Назва статті	на 31.03.2026	на 31.12.2025
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	348	187
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	-	11
Кредиторська заборгованість за прийнятими платежами та переказами	390	452
Інші фінансові зобов'язання	342	257
Усього інших фінансових зобов'язань	1 080	907

В статті «Інші фінансові зобов'язання» станом на 31.03.2026 зазначені зобов'язання за послуги: VISA – 153 тис.грн.; процесингового центру–122 тис.грн.; системи S.W.I.F.T.–8 тис.грн.; інші–59 тис.грн. (на 31.12.2025: процесингового центру–72 тис.грн.; системи S.W.I.F.T.–155 тис.грн.; інші–30 тис.грн.)

13. ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Таблиця 13.1. Інші зобов'язання

Назва статті	(тис. грн.)	
	на 31.03.2026	на 31.12.2025
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	122	97
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	4 924	4 783
Доходи майбутніх періодів	246	16
Інші зобов'язання	-	212
Усього	5 292	5 108

14. СУБОРДИНОВАНИЙ БОРГ

Станом на 31.03.2026 Банк залучив субординований борг у сумі 40 000 тис.грн відповідно до договору № 01/СБ-26 від 12.03.2026 на строк 10 років під 0,5% річних. Субординований борг відображається як фінансове зобов'язання за амортизованою собівартістю згідно з МСФЗ 9.

Зазначений інструмент відповідає умовам субординованого боргу згідно з вимогами НБУ, однак станом на звітну дату він перебуває на етапі погодження Національним банком України та не включений до складу регулятивного капіталу Банку.

Керівництво Банку очікує завершення процедури погодження; разом з тим відсутні гарантії отримання такого погодження.

15. ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Таблиця 15.1. Процентні доходи та витрати

Назва статті	(тис. грн.)			
	За період, що закінчився 31 березня			
	2026 р.		2025 р.	
	за квартал	з початку року	за квартал	з початку року
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ				
Процентні доходи, розраховані за ефективною ставкою відсотка				
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
Депозитні сертифікати НБУ	4 560	4 560	3 947	3 947
Кредити та заборгованість клієнтів	956	956	247	247
Боргові цінні папери	5 592	5 592	5 955	5 955
Кореспондентські рахунки в інших банках	-	-	22	22
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	11 108	11 108	10 171	10 171
Усього процентних доходів розрахованих за ефективною ставкою відсотка	11 108	11 108	10 171	10 171
Усього процентних доходів	11 108	11 108	10 171	10 171
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ				
Строкові кошти юридичних осіб	(278)	(278)	(219)	(219)
Строкові кошти фізичних осіб	(40)	(40)	(118)	(118)
Поточні рахунки	(225)	(225)	(126)	(126)
Субординований борг	(11)	(11)	-	-
Усього процентних витрат розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(554)	(554)	(463)	(463)
Зобов'язання з оренди	-	-	(1)	(1)
Усього процентних витрат	(554)	(554)	(464)	(464)
Чистий процентний дохід/(витрати)	10 554	10 554	9 707	9 707

16. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Таблиця 16.1. Комісійні доходи та витрати

Назва статті	За період, що закінчився 31 березня			
	2026 р.		2025 р.	
	за квартал	з початку року	за квартал	з початку року
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ				
Розрахунково-касові операції	1 085	1 085	1 198	1 198
Операції на валютному ринку	1 053	1 053	698	698
Операції з цінними паперами	25	25	36	36
Інші	1	1	1	1
Усього комісійних доходів	2 164	2 164	1 933	1 933
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ				
Розрахунково-касові операції	(1 490)	(1 490)	(1 301)	(1 301)
Операції на валютному ринку	(20)	(20)	(50)	(50)
Інші	(314)	(314)	(262)	(262)
Усього комісійних витрат	(1 824)	(1 824)	(1 613)	(1 613)
Чистий комісійний дохід/витрати	340	340	320	320

Інші комісійні витрати на 31.03.2026 включають комісійні витрати за операціями: УкрКарт –264 тис.грн.; «Простір» - 11 тис.грн., інші – 39 тис.грн (на 31.03.2025: УкрКарт –208 тис.грн.; «Простір» - 11 тис.грн., інші – 43 тис.грн.)

17. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ

Таблиця 17.1. Інші операційні доходи

Назва статті	За період, що закінчився 31 березня			
	2026 р.		2025 р.	
	за квартал	з початку року	за квартал	з початку року
Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	-	-	353	353
Дохід від операційного лізингу (оренди)	117	117	103	103
Дохід від продажу запасів	-	-	381	381
Інші	1	1	19	19
Усього операційних доходів	118	118	856	856

18. АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

Таблиця 18.1 Витрати та виплати працівникам

Назва статті	За період, що закінчився 31 березня			
	2026 р.		2025 р.	
	за квартал	з початку року	за квартал	з початку року
Заробітна плата та премії	(8 287)	(8 287)	(6 742)	(6 742)
Нарахування на фонд заробітної плати	(1 809)	(1 809)	(1 522)	(1 522)
Інші виплати працівникам	(27)	(27)	(60)	(60)
Усього витрати на утримання персоналу	(10 123)	(10 123)	(8 324)	(8 324)

Таблиця 18.2 Витрати на амортизацію

Назва статті	За період, що закінчився 31 березня			
	2026 р.		2025 р.	
	за квартал	з початку року	за квартал	з початку року
Амортизація основних засобів	(671)	(671)	(631)	(631)
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(448)	(448)	(35)	(35)
Амортизація активу з права користування	(16)	(16)	(16)	(16)
Усього витрат на амортизацію	(1 135)	(1 135)	(682)	(682)

Таблиця 18.3. Інші адміністративні та операційні витрати

(тис. грн.)

Назва статті	За період, що закінчився 31 березня			
	2026 р.		2025	
	за квартал	з початку року	за квартал	з початку року
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(1 256)	(1 256)	(949)	(949)
Витрати на утримання основних засобів, що отримані в лізинг (оренду)	(52)	(52)	(45)	(45)
Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(793)	(793)	(816)	(816)
Витрати, пов'язані з короткостроковою або малоцінною орендою	(113)	(113)	(170)	(170)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(157)	(157)	(157)	(157)
Витрати на інкасацію та перевезення цінностей	(11)	(11)	(4)	(4)
Професійні послуги	(525)	(525)	-	-
Телекомунікаційні витрати	(653)	(653)	(539)	(539)
Витрати на аудит	(50)	(50)	-	-
Витрати із страхування	(13)	(13)	(11)	(11)
Інші адміністративні та операційні витрати	(582)	(582)	(452)	(452)
Усього адміністративних та операційних витрат	(4 205)	(4 205)	(3 143)	(3 143)

На 31.03.2026 стаття «Інші адміністративні та операційні витрати» включає: господарські витрати – 97 тис. грн.; поштово-телефонні витрати – 77 тис. грн.; інші операційні витрати - 331 тис. грн.; інші адміністративні витрати - 78 тис. грн (на 31.03.2025: господарські витрати – 106 тис. грн.; поштово-телефонні витрати – 73 тис. грн.; інші операційні витрати - 212 тис. грн.; інші адміністративні витрати - 61 тис. грн)

19. ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ

Таблиця 19.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за період, що закінчився 31 березня 2026 року

(тис. грн.)

Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
Дохід від зовнішніх клієнтів					
Процентні доходи	889	67	10 152	-	11 108
Комісійні доходи	1 822	235	107	-	2 164
Інші операційні доходи	4	114	-	-	118
Усього доходів сегментів	2 715	416	10 259	-	13 390
Процентні витрати	(476)	(67)	(11)	-	(554)
Комісійні витрати	(190)	(1 595)	(39)	-	(1 824)
Результат від операцій з іноземною валютою	119	100	-	-	219
Результат від переоцінки іноземної валюти	(160)	(482)	487	358	203
Чистий збиток/прибуток від зменшення корисності фінансових активів	(122)	-	153	-	31
Чистий збиток/ (прибуток) від збільшення /зменшення резервів за зобов'язаннями	-	(2)	-	-	(2)
Витрати на виплати працівникам	(2 052)	(315)	(7 756)	-	(10 123)
Витрати зносу та амортизація	(230)	(35)	(870)	-	(1 135)
Інші адміністративні та операційні витрати	(831)	(236)	(3 138)	-	(4 205)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	(1 227)	(2 216)	(915)	358	(4 000)
Витрати на податок на прибуток	-	-	-	-	-
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА					
Прибуток (збиток)	(1 227)	(2 216)	(915)	358	(4 000)

Окрема проміжна скорочена фінансова звітність згідно з МСФЗ (неаудована)
за період, що закінчився 31 березня 2026 року

Таблиця 19.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за період, що закінчився 31 березня 2025 року
(тис. грн.)

Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
Дохід від зовнішніх клієнтів					
Процентні доходи	176	70	9 925	-	10 171
Комісійні доходи	1 494	345	94	-	1 933
Інші операційні доходи	2	102	-	752	856
Усього доходів сегментів	1 672	517	10 019	752	12 960
Процентні витрати	(315)	(148)	-	(1)	(464)
Комісійні витрати	(222)	(1 296)	(95)	-	(1 613)
Результат від операцій з іноземною валютою	147	181	(12)	-	316
Результат від переоцінки іноземної валюти	(178)	(44)	286	(163)	(99)
Чистий збиток/прибуток від зменшення корисності фінансових активів	539	133	(2 399)	-	(1 727)
Чистий збиток/ (прибуток) від збільшення /зменшення резервів за зобов'язаннями	-	(12)	-	-	(12)
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	16	-	-	-	16
Витрати на виплати працівникам	(1 074)	(333)	(6 434)	(483)	(8 324)
Витрати зносу та амортизація	(88)	(27)	(527)	(40)	(682)
Інші адміністративні та операційні витрати	(374)	(361)	(2 240)	(168)	(3 143)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	123	(1 390)	(1 402)	(103)	(2 772)
Витрати на податок на прибуток	-	-	-	-	-
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА					
Прибуток (збиток)	123	(1 390)	(1 402)	(103)	(2 772)

Таблиця 19.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів на 31 березня 2026 року

(тис. грн.)

Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	15 917	1 906	295 317	-	313 140
Усього активів сегментів	15 917	1 906	295 317	-	313 140
Нерозподілені активи	-	-	-	67 838	67 838
Усього активів	15 917	1 906	295 317	67 838	380 978
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	70 030	24 162	-	-	94 192
Усього зобов'язань сегментів	70 030	24 162	-	-	94 192
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	47 036	47 036
Усього зобов'язань	70 030	24 162	-	47 036	141 228
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Амортизація					(1 135)

Таблиця 19.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів на 31 грудня 2025 року

(тис. грн.)

Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	17 499	1 789	273 266	-	292 554
Усього активів сегментів	17 499	1 789	273 266	-	292 554
Нерозподілені активи	-	-	-	66 396	66 396
Усього активів	17 499	1 789	273 266	66 396	358 950
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	84 930	23 456	-	-	108 386
Усього зобов'язань сегментів	84 930	23 456	-	-	108 386
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	6 814	6 814
Усього зобов'язань	84 930	23 456	-	6 814	115 200
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Амортизація					(3 208)

20. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

Таблиця 20.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 березня 2026 року

(тис. грн.)

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Споріднені та афілійовані особи банку, у тому числі учасники банківської групи	Інші пов'язані сторони
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка (0,01-11%))	369 (0,01-3%)	15 (0,1-3%)	15 475 (0,1-11%)	2 964 (0,1-11%)
Інші активи	-	-	1	-
Інші фінансові зобов'язання	8	8	3	15
Інші зобов'язання	4	4	3	11
Субординований борг	-	-	40 011	-

Таблиця 20.2. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2025 року

(тис. грн.)

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Споріднені та афілійовані особи банку, у тому числі учасники банківської групи	Інші пов'язані сторони
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка (0,01-11%))	5 234 (0,1 - 3%)	1 967 (0,1-3%)	50 766 (0,1 - 11%)	4 905 (0,1 – 3%)
Інші активи	-	-	1	-
Інші фінансові зобов'язання	8	8	14	15
Інші зобов'язання	7	6	1	12

Таблиця 20.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за період, що закінчився 31 березня 2026 року

(тис. грн.)

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Споріднені та афілійовані особи банку, у тому числі учасники банківської групи	Інші пов'язані сторони
Комісійні доходи	14	15	47	29
Інші операційні доходи	3	4	1	4
Процентні витрати	-	(3)	(235)	(1)
Інші адміністративні та інші операційні витрати	(60)		(101)	(293)

Таблиця 20.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за період, що закінчився 31 березня 2025 року

(тис. грн.)

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Споріднені та афілійовані особи банку, у тому числі учасники банківської групи	Інші пов'язані сторони
Комісійні доходи	12	7	54	86
Інші операційні доходи	-	-	11	-
Процентні витрати	(2)	(2)	(216)	(2)
Інші адміністративні та інші операційні витрати	(50)	-	(137)	(439)

Таблиця 20.5. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

Назва статті	на 31 березня 2026		на 31 березня 2025	
	витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	4 039	1 576	3 540	535
Виплати під час звільнення	110	-	44	-

21. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

Події після дати балансу, які вимагають коригування фінансової звітності після звітної дати, відсутні.

Голова Правління _____

Петро КРАВЧЕНКО

Головний бухгалтер _____

Оксана МИСНИК

29 квітня 2026 року