

ГРУПА КРЕДОБАНК

**КОНСОЛІДОВАНА ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА
ЗВІТНІСТЬ ЗА МІЖНАРОДНИМИ СТАНДАРТАМИ
ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

31 БЕРЕЗНЯ 2026 РОКУ

ЗМІСТ

КОНСОЛІДОВАНА ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

КОНСОЛІДОВАНИЙ ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН	3
КОНСОЛІДОВАНИЙ ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД ..	4
КОНСОЛІДОВАНИЙ ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ	5
КОНСОЛІДОВАНИЙ ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ	6

ПРИМІТКИ ДО КОНСОЛІДОВАНОЇ ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1.	ВСТУП	7
2.	ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В ЯКОМУ ПРАЦЮЄ ГРУПА	9
3.	ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ	10
4.	ГОТІВКОВІ КОШТИ ТА КОШТИ В НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ	11
5.	ЗАБОРГОВАНІСТЬ ІНШИХ БАНКІВ	12
6.	КРЕДИТИ ТА АВАНСИ КЛІЄНТАМ	13
7.	ЦІННІ ПАПЕРИ	18
8.	ОСНОВНІ ЗАСОБИ	20
9.	НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ	22
10.	ІНШІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ	23
11.	ІНШІ НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ	23
12.	ЗАБОРГОВАНІСТЬ ПЕРЕД ІНШИМИ БАНКАМИ	23
13.	КОШТИ КЛІЄНТІВ	24
14.	ІНШІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	24
15.	ІНШІ НЕФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	24
16.	ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ	25
17.	ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ	25
18.	КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ	26
19.	ВИТРАТИ НА ФОРМУВАННЯ РЕЗЕРВІВ ЗА КРЕДИТНИМИ ЗБИТКАМИ	27
20.	ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ	27
21.	АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ	28
22.	ПОДАТОК НА ПРИБУТОК	29
23.	ЧИСТИЙ ТА СКОРИГОВАНИЙ ПРИБУТОК НА АКЦІЮ	30
24.	СЕГМЕНТНИЙ АНАЛІЗ	31
25.	ОБ'ЄДНАННЯ БІЗНЕСІВ	34
26.	ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ	35
27.	ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ	38

КОНСОЛІДОВАНИЙ ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

У тисячах гривень	Прим.	31 березня 2026 року	31 грудня 2025 року
Активи			
Готівкові кошти та кошти в Національному банку України	4	26 954 767	31 281 515
Заборгованість інших банків	5	4 608 004	3 138 016
Кредити та аванси клієнтам	6	15 719 721	15 222 948
Цінні папери	7	23 775 408	23 145 946
Передоплата з поточного податку на прибуток		918	448
Відстрочений актив з податку на прибуток		92 866	124 216
Інвестиційна нерухомість		4 495	4 495
Нематеріальні активи	9	334 447	363 254
Основні засоби	8	968 114	1 028 974
Інші фінансові активи	10	44 620	20 960
Інші нефінансові активи	11	225 805	229 859
Всього активів		72 729 165	74 560 631
Зобов'язання			
Заборгованість перед іншими банками	12	286 111	818 087
Кошти клієнтів	13	62 146 358	63 978 796
Отримані кредити від інших фінансових організацій		103 108	100 081
Зобов'язання з поточного податку на прибуток		247 887	133 116
Інші фінансові зобов'язання	14	531 597	458 923
Інші нефінансові зобов'язання	15	482 217	463 024
Забезпечення	16	74 142	95 400
Всього зобов'язань		63 871 420	66 047 427
Капітал			
Статутний капітал		2 248 969	2 248 969
Резервний та інші фонди		3 788 588	3 788 588
Резерв переоцінки основних засобів		195 591	195 591
Резерв переоцінки цінних паперів		774 746	667 351
Нерозподілений прибуток		1 849 851	1 612 705
Всього капіталу		8 857 745	8 513 204
Всього зобов'язань та капіталу		72 729 165	74 560 631

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 14 травня 2026 року.

А. Кіркач
В.о. Голови Правління

В. Хімяк
Головний бухгалтер

КОНСОЛІДОВАНИЙ ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	I квартал 2026 року	I квартал 2025 року
Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка	17	1 761 780	1 498 359
Інші процентні доходи	17	86 204	51 853
Процентні витрати	17	(835 757)	(609 505)
Чистий процентний дохід		1 012 227	940 707
Комісійні доходи	18	229 577	206 835
Комісійні витрати	18	(129 357)	(105 016)
Результат від торгових операцій з іноземною валютою		98 845	103 593
Результат від переоцінки іноземної валюти		9 286	(3 325)
Результат від операцій з фінансовими інструментами		855	(590)
Результат від припинення визнання фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю		818	(502)
Результат від модифікації фінансових активів		(50)	(186)
Витрати на формування резервів за кредитними збитками	19	(51 116)	168 147
Інші операційні доходи	20	45 708	7 021
Витрати на виплати працівникам	21	(386 914)	(334 384)
Витрати на знос та амортизацію	8,9	(122 544)	(103 651)
Адміністративні та інші операційні витрати	21	(231 079)	(206 030)
Прибуток до оподаткування		476 256	672 619
Витрати з податку на прибуток за звітний період	22	(239 110)	(170 246)
Прибуток за звітний період		237 146	502 373
Інший сукупний дохід			
<i>Статті, що будуть перекласифіковані у прибуток або збиток</i>			
Фінансові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід			
- Чиста зміна справедливої вартості фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		150 388	(231 251)
- Чиста зміна справедливої вартості фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, перекласифікована в чистий прибуток або збиток		(855)	590
- Податок на прибуток, що відноситься до фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(42 138)	17 829
Інший сукупний дохід за звітний період		107 395	(212 832)
Всього сукупний дохід за звітний період		344 541	289 541
Чистий та скоригований прибуток на акцію, що належить акціонерам Групи (у гривнях на акцію)	23	0,0011	0,0022

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 14 травня 2026 року.

А. Кіркач
В.о. Голови Правління

В. Хімяк
Головний бухгалтер

КОНСОЛІДОВАНИЙ ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ

	Статутний капітал	Резервний та інші фонди	Резерв переоцінки цінних паперів	Резерв переоцінки основних засобів	Нерозпо- ділений прибуток	Всього капіталу
<i>У тисячах гривень</i>						
Залишок на 1 січня 2026 року	2 248 969	3 788 588	667 351	195 591	1 612 705	8 513 204
Прибуток	-	-	-	-	237 146	237 146
Інший сукупний дохід	-	-	107 395	-	-	107 395
Всього сукупний дохід за I квартал 2026 року	-	-	107 395	-	237 146	344 541
Залишок на 31 березня 2026 року	2 248 969	3 788 588	774 746	195 591	1 849 851	8 857 745

	Статутний капітал	Резервний та інші фонди	Резерв переоцінки цінних паперів	Резерв переоцінки основних засобів	Нерозпо- ділений прибуток	Всього капіталу
<i>У тисячах гривень</i>						
Залишок на 1 січня 2025 року	2 248 969	2 848 725	881 906	199 894	935 695	7 115 189
Прибуток	-	-	-	-	502 373	502 373
Інший сукупний дохід	-	-	(212 832)	-	-	(212 832)
Всього сукупний дохід за I квартал 2025 року	-	-	(212 832)	-	502 373	289 541
Залишок на 31 березня 2025 року	2 248 969	2 848 725	669 074	199 894	1 438 068	7 404 730

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 14 травня 2026 року.

А. Кіркач
В.о. Голови Правління

В. Хімяк
Головний бухгалтер

КОНСОЛІДОВАНИЙ ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

<i>У тисячах гривень</i>	I квартал 2026 року	I квартал 2025 року
Грошові потоки від операційної діяльності		
Проценти отримані	1 665 480	1 466 115
Проценти сплачені	(836 384)	(601 598)
Виплати та комісійні отримані	228 490	210 200
Виплати та комісійні сплачені	(129 357)	(105 017)
Результат торгових операцій з іноземною валютою	98 845	103 593
Інший операційний дохід, отриманий	8 116	6 921
Витрати, пов'язані з працівниками, сплачені	(402 746)	(347 165)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	(223 191)	(194 998)
Податок на прибуток, сплачений	(135 028)	(440 561)
Грошові потоки, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	274 225	97 490
Чисте (збільшення)/зменшення заборгованості інших банків	738	34
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів клієнтам	(401 939)	(152 009)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових та нефінансових активів	(33 680)	25 926
Чисте збільшення/(зменшення) заборгованості перед іншими банками	(555 444)	(731 092)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	(2 321 194)	1 690 967
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових та нефінансових зобов'язань	108 266	(114 599)
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від операційної діяльності	(2 929 028)	816 717
Грошові потоки від інвестиційної діяльності		
Придбання цінних паперів	(9 035 816)	(5 320 467)
Надходження від реалізації та погашення цінних паперів	8 905 166	8 281 989
Придбання приміщень та обладнання	(27 177)	(54 288)
Надходження від продажу приміщень та обладнання	92 196	381
Придбання нематеріальних активів	(33 308)	(51 217)
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	(98 939)	2 856 398
Грошові потоки від фінансової діяльності		
Зобов'язання за договорами оренди сплачені	(29 464)	(30 931)
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від фінансової діяльності	(29 464)	(30 931)
Вплив зміни курсу обміну на грошові кошти та їх еквіваленти	200 854	108 868
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	(2 856 577)	3 751 052
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	34 356 347	21 213 123
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець звітної періоду	31 499 770	24 964 175

Консолідований звіт про рух грошових коштів підготовлений за прямим методом

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 14 травня 2026 року.

А. Кіркач
В.о. Голови Правління

В. Хімяк
Головний бухгалтер

1. ВСТУП

Ця проміжна скорочена консолідована фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за I-й квартал 2026 року для Акціонерного товариства «КРЕДОБАНК» (далі – АТ «КРЕДОБАНК» або «Банк») і його дочірньої компанії – Товариства з обмеженою відповідальністю «КРЕДОЛІЗИНГ» (разом далі – «Група»). Станом на 31 березня 2026 та 31 грудня 2025 року Банк повністю володіє Товариством з обмеженою відповідальністю «КРЕДОЛІЗИНГ».

Банк зареєстрований в Україні та є резидентом України. Банк є акціонерним товариством з відповідальністю акціонерів, обмеженою часткою акцій, що їм належать, і був утворений відповідно до законодавства України. Банк був заснований у формі акціонерного товариства у 1990 році. Банк був зареєстрований Державним банком СРСР і перереєстрований НБУ 14 жовтня 1991 року під назвою «Західно-Український Комерційний Банк». У 2002 році назву Банку було змінено на АТ «Кредит Банк (Україна)». У листопаді 2005 року акціонери Банку прийняли рішення про зміну назви Банку на «Кредобанк». За рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів від 26 листопада 2009 року, у зв'язку із приведенням своєї діяльності у відповідність до вимог Закону України «Про акціонерні товариства», Банк змінив назву на Публічне Акціонерне Товариство «КРЕДОБАНК».

Станом на 31 березня 2026 року та 31 грудня 2025 року безпосередньою материнською компанією Банку є РКО Bank Polski S.A. (Польща). Банк входить до складу Групи РКО Bank Polski S.A. (далі – «Група РКО ВР»). Найбільшим акціонером Групи РКО ВР є Міністерство державних активів Республіки Польща, що здійснює контроль над РКО Bank Polski S.A., оскільки володіє 29,43% часткою в статутному капіталі РКО Bank Polski S.A. Частка жодного з інших акціонерів РКО Bank Polski S.A. не перевищує 10% голосуючих акцій. Банк не проводить спільних транзакцій з Міністерством державних активів республіки Польща. Станом на 31 березня 2026 року та 31 грудня 2025 року РКО Bank Polski S.A. є власником всіх акцій Банку.

Основна діяльність. Основна діяльність Банку включає комерційні банківські операції та обслуговування фізичних та юридичних осіб в Україні.

Банк здійснює свою діяльність відповідно до Ліцензії на здійснення банківських операцій №43, виданої НБУ 11 жовтня 2011 року. Ця ліцензія надає Банку право здійснювати банківські операції, у тому числі валютні операції. Банк також має Ліцензії на здійснення депозитарної діяльності від 10 жовтня 2013 року та на здійснення діяльності з торгівлі цінними паперами від 7 листопада 2012 року. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційне свідоцтво №051 від 19 жовтня 2012 року), що діє відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» від 23 лютого 2012 року (зі змінами). Протягом дії воєнного стану в Україні та трьох місяців з дня його припинення чи скасування Фонд відшкодовує кожному вкладнику банку кошти в повному розмірі вкладу, включаючи відсотки, нараховані станом на кінець дня, що передує дню початку виведення банку з ринку. Після завершення тримісячного періоду з дня припинення чи скасування воєнного стану в Україні Фонд гарантуватиме відшкодування за вкладами до 600 тисяч гривень на одну особу у разі ліквідації банку.

Станом на 31 березня 2026 року Банк має 64 відділення (на 31 грудня 2025 року – 64 відділення) в Україні.

У I кварталі 2026 року середньооблікова кількість штатних працівників Банку склала 1496 працівників (у 2025 році – 1 487 працівників).

Банк розробив Стратегію на 2025-2027 рр. під назвою «Безпечний банк в небезпечні часи». Стратегія охоплює 2025-2027 роки – це оптимальний період з урахуванням як триваючої війни і значного рівня невизначеності, так і періоду актуальної Стратегії РКО Bank Polski S.A. як єдиного Акціонера Банку.

Місія Банку – бути надійним фінансовим партнером для наших Клієнтів і привабливим роботодавцем для наших Працівників. Як член Групи капіталу найбільшого польського банку РКО Bank Polski S.A. Банк прагне пропонувати своїм клієнтам правильні фінансові рішення, впроваджувати сучасні технології, розвивати міжнародну співпрацю та підтримувати економіку України.

Довгострокове бачення Банку – це ефективний і безпечний банк, що створює вартість для Клієнтів, Працівників та Акціонера. Цінностями Банку як члена Групи РКО ВР визначено: партнерство, розвиток, вплив.

Стратегія враховує фактори впливу російської агресії та триваючої війни на умови діяльності банківського сектору і сфокусована на забезпеченні стійкості Банку та підготовці до відбудови України. Водночас притаманна поточним умовам значна невизначеність та волатильність середовища вимагають від Банку гнучкості у плануванні та діях для швидкого та ефективного реагування на зміни. У відповідності до нової Стратегії АТ «КРЕДОБАНК» залишається універсальним банком, що надає якісний сервіс для всіх сегментів клієнтів, але пріоритетну увагу приділятиме корпоративному сегменту та сегменту малого і середнього бізнесу з урахуванням як зростання їх значення як структури доходів Банку, так і їх основного внеску у відбудову економіки України.

У 2021 році Наглядовою радою ухвалено рішення про розвиток діяльності Банку на суміжному ринку фінансових послуг у формі окремої юридичної особи. 27.08.2021 року була зареєстрована дочірня компанія Банку – ТОВ «КРЕДОЛІЗИНГ».

17.11.2021 року ТОВ «КРЕДОЛІЗИНГ» отримало ліцензії на надання фінансових послуг та було внесене НБУ до Державного реєстру фінансових установ. Товариство надавало послуги з фінансового лізингу фізичним та юридичним особам.

Згідно рішення НБУ щодо зміни обсягу ліцензії на діяльність фінансової компанії від 27.12.2024 року, ліцензія ТОВ «КРЕДОЛІЗИНГ» була звужена до одного виду фінансових послуг – фінансовий лізинг.

На підставі заяви ТОВ «КРЕДОЛІЗИНГ» 15.08.2025 року Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг НБУ ухвалив рішення про відкликання у ТОВ «КРЕДОЛІЗИНГ» ліцензії на вид діяльності з надання фінансової послуги – фінансовий лізинг.

У зв'язку з відкликанням ліцензії, ТОВ «КРЕДОЛІЗИНГ» виключено з Державного реєстру фінансових установ. При цьому ТОВ «КРЕДОЛІЗИНГ» продовжує роботу в частині виконання своїх зобов'язань за вже укладеними договорами фінансового лізингу.

Юридична адреса та місце здійснення діяльності: 79026, Україна, м. Львів, вул. Сахарова, 78.

Валюта подання фінансової звітності. Цю консолідовану фінансову звітність подано в тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В ЯКОМУ ПРАЦЮЄ ГРУПА

Війна триває. Російська агресія і надалі загрожує довгостроковим зниженням економічного потенціалу країни, зокрема через втрати людей, територій і виробництв. Швидкість повернення економіки до нормальних умов функціонування залежатиме від характеру й тривалості бойових дій.

У березні 2026 року Держстат повідомив, що відповідно до попередньої оцінки за 2025 рік, реальний ВВП України зріс на 1,8% порівняно з 2024 роком. У той же час, за попередніми оцінками Міністерства економіки, за січень-лютий 2026 року ВВП України скоротився приблизно на 1,2%.

У березні 2026 року інфляція пришвидшилася – до 7,9% у річному вимірі. Головним чинником стало зростання цін на пальне на тлі війни на Близькому Сході та підвищення світових цін на нафту. Це, зокрема, спричинило збільшення вартості транспортних послуг.

На початку 2026 року обсяги міжнародної фінансової допомоги знизилися. Це разом із значним дефіцитом поточного рахунку призвело до скорочення міжнародних резервів. Міжнародні резерви України станом на 01 квітня 2026 року за попередніми даними становили 52 млрд дол. США. У березні вони зменшилися на 5,0%. Така динаміка зумовлювалася валютними інтервенціями Національного банку та борговими виплатами країни в іноземній валюті. Ці операції були лише частково компенсовані надходженнями від міжнародних партнерів та від розміщення валютних облігацій внутрішньої державної позики. Попри зменшення, обсяг міжнародних резервів є достатнім для збереження стійкості валютного ринку.

Правління Національного банку України у березні 2026 року ухвалило рішення зберегти облікову ставку на рівні 15%. НБУ відтермінує подальше пом'якшення процентної політики з огляду на ризики посилення інфляційного тиску та погіршення інфляційних очікувань.

Через погіршення очікувань населення та призупинення пом'якшення процентної політики НБУ банки переважно утримувалися від зниження ставок за гривневими депозитами. У березні середньозважена ставка майже не змінилася (незначне зниження відбулося лише в сегменті короткострокових депозитів)¹.

Продовження війни залишається ключовим ризиком для діяльності фінансового сектору та стримує відновлення економіки.

Керівництво Групи проводить постійний оперативний моніторинг діяльності та забезпечує швидке реагування на поточні події та зміну ситуації. Також, оцінюючи можливі сценарії розвитку подій, керівництво Групи оцінює можливі втрати, як прийнятні з точки зору наявного капіталу і необхідності підтримання його на достатньому рівні та такими, що не вплинуть на здатність Групи продовжувати діяльність на безперервній основі.

Ця консолідована фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Групи. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від оцінок управлінського персоналу.

¹ https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/MMR_2026-04.pdf?v=16

3. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Основа подання інформації. Ця консолідована скорочена проміжна фінансова звітність була підготовлена відповідно до вимог МСБО 34 та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в цілому. Звітність підготовлена на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та переоцінку будівель й інвестиційної нерухомості, а також цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. У цій проміжній звітності дотримано тих самих облікових політик і методів обчислення, як і в останній річній фінансовій звітності, за винятком прийнятих нових стандартів. Ця проміжна скорочена консолідована фінансова звітність повинна розглядатися спільно з окремою та консолідованою фінансовою звітністю Групи станом на 31 грудня 2025 року та за рік, що закінчився цією датою.

Безперервно діюче підприємство. Керівництво підготувало цю консолідовану фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування. Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан Групи, свої існуючі наміри, постійну фінансову підтримку з боку материнської компанії, заплановану в бюджеті прибутковість діяльності у майбутньому та доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив поточної фінансової та економічної ситуації на майбутню діяльність Групи.

Перерахунок іноземної валюти. Функціональною валютою та валютою подання є національна валюта України – гривня.

Основні курси обміну, що застосовувались для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими:

	31 березня 2026 року, гривень	31 грудня 2025 року, гривень
1 долар США	43,7955	42,3878
1 євро	50,3123	49,8565
1 польський злотий	11,7310	11,7963

Нові стандарти, роз'яснення та поправки до чинних стандартів та роз'яснень

Облікова політика, прийнята під час підготовки консолідованої проміжної скороченої фінансової звітності, відповідає тій, що застосовувалася під час підготовки консолідованої річної фінансової звітності Групи за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, за винятком прийняття нових стандартів, що набули чинності з 1 січня 2026 року. Група не застосовувала достроково жодного стандарту, тлумачення чи поправки, які були опубліковані, але ще не набули чинності.

Класифікація та оцінка фінансових інструментів – Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7

Щорічні вдосконалення стандартів бухгалтерського обліку за МСФЗ – Том 11

Контракти, що посилаються на електроенергію, що залежить від природи – Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7

Поправки не вплинули на проміжну скорочену фінансову звітність Групи.

4. ГОТІВКОВІ КОШТИ ТА КОШТИ В НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ

<i>У тисячах гривень</i>	31 березня 2026 року	31 грудня 2025 року
Грошові кошти у касі	1 884 967	3 217 431
Залишок на кореспондентському рахунку в Національному банку України	20 284 539	3 223 583
Депозитні сертифікати Національного банку України	4 785 261	24 840 501
Всього готівкових коштів та коштів в Національному банку України	26 954 767	31 281 515

До грошових коштів та їх еквівалентів включено готівкові кошти та кошти в Національному банку України, кошти на кореспондентських рахунках в інших банках та всі розміщення коштів на міжбанківському ринку з первісним строком погашення не більше трьох місяців.

Грошові кошти Групи та їх еквіваленти для цілей складання консолідованого звіту про рух грошових коштів представлені таким чином:

<i>У тисячах гривень</i>	31 березня 2026 року	31 грудня 2025 року
Готівкові кошти та кошти в Національному банку України	26 954 767	31 281 515
Кореспондентські рахунки в інших банках	3 164 306	1 684 278
Розміщення коштів у інших банках з первісним терміном погашення менше трьох місяців	1 382 200	1 392 004
Резерв під очікувані кредитні збитки	(1 503)	(1 450)
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	31 499 770	34 356 347

5. ЗАБОРГОВАНІСТЬ ІНШИХ БАНКІВ

<i>У тисячах гривень</i>	31 березня 2026 року	31 грудня 2025 року
Кореспондентські рахунки в інших банках	3 164 306	1 684 278
Розміщення коштів у інших банках з первісним терміном погашення менше трьох місяців	1 382 200	1 392 004
Гарантійні депозити	63 105	63 320
Резерв під очікувані кредитні збитки	(1 607)	(1 586)
Всього заборгованості інших банків	4 608 004	3 138 016

До складу гарантійних депозитів входять кошти, що розміщені, в основному, як гарантійні депозити за картковими розрахунками та переказами коштів, а також документарні операції.

Нижче подано аналіз зміни очікуваних кредитних збитків протягом періоду з 1 січня по 31 березня 2026 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	Кореспон- дентські рахунки	Розміщення коштів у інших банках	Гарантійні депозити	Всього
Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 1 січня 2026 року - стадія 1		1 155	295	136	1 586
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків	19	53	(6)	(33)	14
Вплив зміни валютних курсів		2	4	1	7
Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 31 березня 2026 року - стадія 1		1 210	293	104	1 607

Нижче подано аналіз зміни очікуваних кредитних збитків протягом періоду з 1 січня по 31 березня 2025 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	Кореспон- дентські рахунки	Розміщення коштів у інших банках	Гарантійні депозити	Всього
Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 1 січня 2025 року - стадія 1		845	112	49	1 006
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків	19	110	(24)	2	88
Вплив зміни валютних курсів		103	-	-	103
Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 31 березня 2025 року - стадія 1		1 058	88	51	1 197

6. КРЕДИТИ ТА АВАНСИ КЛІЄНТАМ

<i>У тисячах гривень</i>	31 березня 2026 року	31 грудня 2025 року
Кредити юридичним особам	16 218 081	15 579 598
Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі	300 723	342 884
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	1 024 303	1 062 172
Кредити фізичним особам – інші споживчі кредити	441 786	465 860
Резерв під очікувані кредитні збитки	(2 265 172)	(2 227 566)
Всього кредитів та авансів клієнтам	15 719 721	15 222 948

Протягом періоду з 1 січня по 31 березня 2026 року в сумі резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтів відбулися такі зміни:

	Прим.	1 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом 12 місяців	2 стадія зменшення корисності - кредитні збитки, що очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, за не знеціненими кредитами	3 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, знецінені кредити	Придбані (створені) знецінені активи	Всього
<i>У тисячах гривень</i>						
Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2026 року		255 817	1 224 884	680 637	66 228	2 227 566
Збільшення, пов'язане зі створенням активів протягом звітного періоду	19	28 172	95 306	1 236	-	124 714
Чиста зміна рівня очікуваних кредитних збитків	19	(35 233)	(52 138)	(16 264)	(14 293)	(117 928)
Списання за рахунок резервів та продажу кредитів		-	(1 365)	-	-	(1 365)
Коригування процентних доходів за знеціненими кредитами		(318)	5	4 631	12 403	16 721
Вплив зміни валютних курсів		1 361	4 125	4 320	1 109	10 915
Інші зміни, в тому числі переведення до стадій		8 064	(4 609)	1 094	-	4 549
Резерв під очікувані кредитні збитки на 31 березня 2026 року		257 863	1 266 208	675 654	65 447	2 265 172

Протягом періоду з 1 січня по 31 березня 2025 року в сумі резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтів відбулися такі зміни:

Прим.	1 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом 12 місяців	2 стадія зменшення корисності - кредитні збитки, що очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту , за не знеціненими кредитами	3 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту , знецінені кредити	Придбані (створені) знецінені активи	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2025 року	214 717	1 088 314	862 312	62 766	2 228 109
Збільшення, пов'язане зі створенням активів протягом звітного періоду	19 29 109	94 994	15	-	124 118
Чиста зміна рівня очікуваних кредитних збитків	19 (21 973)	(62 956)	(30 380)	(2 524)	(117 833)
Списання за рахунок резервів та продажу кредитів	(11)	(2)	(514)	-	(527)
Коригування процентних доходів за знеціненими кредитами	4	7	12 049	3 613	15 673
Вплив зміни валютних курсів	163	58	(968)	(481)	(1 228)
Інші зміни, в тому числі переведення до стадій	6 421	(5 508)	5 057	6	5 976
Резерв під очікувані кредитні збитки на 31 березня 2025 року	228 430	1 114 907	847 571	63 380	2 254 288

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 березня 2026 року:

	1 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом 12 місяців	2 стадія зменшення корисності - кредитні збитки, що очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, за не знеціненими кредитами	3 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, знецінені кредити	Придбані (створені) знецінені активи	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
Кредити юридичним особам					
- не прострочені	11 034 185	4 670 990	220 438	8 717	15 934 330
- прострочені менше ніж 30 днів	34 334	2 129	-	-	36 463
- прострочені від 30 до 90 днів	27 481	8 343	860	-	36 684
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	20 753	-	20 753
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	2 260	518	2 778
- прострочені більше 360 днів	-	-	151 115	35 958	187 073
- резерв під очікувані кредитні збитки	(245 524)	(1 053 019)	(317 488)	(35 604)	(1 651 635)
Всього балансова вартість кредитів юридичним особам	10 850 476	3 628 443	77 938	9 589	14 566 446
Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі					
- не прострочені	62 965	84 026	3 655	2 961	153 607
- прострочені менше ніж 30 днів	3 118	10 575	2 747	1 261	17 701
- прострочені від 30 до 90 днів	-	3 989	1 154	-	5 143
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	3 104	354	3 458
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	5 133	23	5 156
- прострочені більше 360 днів	-	-	113 003	2 655	115 658
- резерв під очікувані кредитні збитки	(1 818)	(35 551)	(101 403)	(3 507)	(142 279)
Всього балансова вартість кредитів фізичним особам на автомобілі	64 265	63 039	27 393	3 747	158 444
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити					
- не прострочені	568 930	343 042	38 277	2 472	952 721
- прострочені менше ніж 30 днів	46	4 653	608	190	5 497
- прострочені від 30 до 90 днів	-	4 795	4 683	-	9 478
- прострочені від 91 до 180 днів	-	4	1 919	-	1 923
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	11 902	-	11 902
- прострочені більше 360 днів	-	-	41 473	1 309	42 782
- резерв під очікувані кредитні збитки	(8 507)	(149 578)	(52 506)	(1 347)	(211 938)
Всього балансова вартість іпотечні кредити фізичним особам	560 469	202 916	46 356	2 624	812 365
Кредити фізичним особам – інші споживчі кредити					
- не прострочені	121 449	51 738	7 680	11 012	191 879
- прострочені менше ніж 30 днів	1 940	6 196	2 189	3 512	13 837
- прострочені від 30 до 90 днів	902	5 645	881	1 567	8 995
- прострочені від 91 до 180 днів	-	7	4 614	1 511	6 132
- прострочені від 181 до 360 днів	-	22	11 378	3 888	15 288
- прострочені більше 360 днів	-	-	185 105	20 550	205 655
- резерв під очікувані кредитні збитки	(2 014)	(28 060)	(204 257)	(24 989)	(259 320)
Всього балансова вартість інших споживчих кредитів фізичним особам	122 277	35 548	7 590	17 051	182 466
Всього кредитів та авансів клієнтам	11 597 487	3 929 946	159 277	33 011	15 719 721

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2025 року:

	1 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом 12 місяців	2 стадія зменшення корисності - кредитні збитки, що очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, за не знеціненими кредитами	3 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, знецінені кредити	Придбані (створені) знецінені активи	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
Кредити юридичним особам					
- не прострочені	10 630 165	4 500 856	212 831	9 283	15 353 135
- прострочені менше ніж 30 днів	2 605	1 252	31	-	3 888
- прострочені від 30 до 90 днів	-	11 395	20 712	-	32 107
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	587	535	1 122
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	96 716	-	96 716
- прострочені більше 360 днів	-	-	57 825	34 805	92 630
- резерв під очікувані кредитні збитки	(242 429)	(980 717)	(310 175)	(34 490)	(1 567 811)
Всього балансова вартість кредитів юридичним особам	10 390 341	3 532 786	78 527	10 133	14 011 787
Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі					
- не прострочені	73 316	107 724	3 908	4 071	189 019
- прострочені менше ніж 30 днів	3 147	11 326	3 809	-	18 282
- прострочені від 30 до 90 днів	-	5 551	2 725	568	8 844
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	2 468	-	2 468
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	8 513	73	8 586
- прострочені більше 360 днів	-	-	112 998	2 687	115 685
- резерв під очікувані кредитні збитки	(2 207)	(47 384)	(104 766)	(3 673)	(158 030)
Всього балансова вартість кредитів фізичним особам на автомобілі	74 256	77 217	29 655	3 726	184 854
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити					
- не прострочені	574 787	369 643	41 630	9 125	995 185
- прострочені менше ніж 30 днів	46	-	-	-	46
- прострочені від 30 до 90 днів	251	3 850	2 205	-	6 306
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	8 074	107	8 181
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	7 149	-	7 149
- прострочені більше 360 днів	-	-	43 977	1 328	45 305
- резерв під очікувані кредитні збитки	(8 587)	(160 821)	(56 165)	(3 309)	(228 882)
Всього балансова вартість іпотечні кредити фізичним особам	566 497	212 672	46 870	7 251	833 290
Кредити фізичним особам – інші споживчі кредити					
- не прострочені	124 533	65 994	8 761	12 940	212 228
- прострочені менше ніж 30 днів	1 411	6 347	1 344	3 380	12 482
- прострочені від 30 до 90 днів	26	4 778	2 837	1 983	9 624
- прострочені від 91 до 180 днів	-	23	6 254	2 130	8 407
- прострочені від 181 до 360 днів	-	2	13 997	4 560	18 559
- прострочені більше 360 днів	-	-	185 158	19 402	204 560
- резерв під очікувані кредитні збитки	(2 594)	(35 962)	(209 531)	(24 756)	(272 843)
Всього балансова вартість інших споживчих кредитів фізичним особам	123 376	41 182	8 820	19 639	193 017
Всього кредитів та авансів клієнтам	11 154 470	3 863 857	163 872	40 749	15 222 948

До складу кредитів включено дебіторську заборгованість за фінансовою орендою. Далі в таблиці наведено узгодження між валовими інвестиціями в оренду та теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів станом на 31 березня 2026 року:

	Валові інвестиції в оренду	Теперішня вартість мінімальних орендних платежів	Нереалізовані фінансові доходи
<i>У тисячах гривень</i>			
<i>Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою</i>			
- до 1 року	966 982	711 582	255 400
- від 1 до 5 років	1 297 090	997 191	299 899
- понад 5 років	36	-	36
Мінус: очікувані кредитні збитки	(150 106)	(150 106)	-
Разом після вирахування резерву під очікувані кредитні збитки	2 114 002	1 558 667	555 335

Нижче подано узгодження між валовими інвестиціями в оренду та теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів станом на 31 грудня 2025 року:

	Валові інвестиції в оренду	Теперішня вартість мінімальних орендних платежів	Нереалізовані фінансові доходи
<i>У тисячах гривень</i>			
<i>Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою</i>			
- до 1 року	905 065	669 503	235 562
- від 1 до 5 років	1 242 590	962 657	279 933
- понад 5 років	25	-	25
Мінус: очікувані кредитні збитки	(148 256)	(148 256)	-
Разом після вирахування резерву під очікувані кредитні збитки	1 999 424	1 483 904	515 520

7. ЦІННІ ПАПЕРИ

<i>У тисячах гривень</i>	31 березня 2026 року	31 грудня 2025 року
Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід		
Державні облігації України	8 270 987	8 242 990
Всього цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	8 270 987	8 242 990
Цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю		
Казначейські облігації США	7 874 977	7 607 183
Облігації Міністерства фінансів Франції	736 812	5 934 879
Облігації Федерального міністерства фінансів Німеччини	6 803 673	1 275 768
Облігації Міністерства фінансів Польщі	88 959	85 126
Всього цінних паперів, що оцінюються за амортизованою собівартістю	15 504 421	14 902 956
Всього цінних паперів	23 775 408	23 145 946

Нижче подано суму зміни очікуваних кредитних збитків за цінними паперами протягом періоду з 1 січня по 31 березня 2026 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід <i>Державні облігації України</i>					
Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2026 року		703 966	5 866	-	709 832
Збільшення, пов'язане з придбанням активів протягом звітного періоду	19	90 591	-	-	90 591
Погашення та продаж активів протягом звітного періоду	19	(11 781)	-	-	(11 781)
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків	19	(13 091)	(462)	-	(13 553)
Резерв під очікувані кредитні збитки на 31 березня 2026 року		769 685	5 404	-	775 089

Нижче подано суму зміни очікуваних кредитних збитків за цінними паперами протягом періоду з 1 січня по 31 березня 2025 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід					
<i>Державні облігації України</i>					
Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2025 року		826 435	22 979	-	849 414
Збільшення, пов'язане з придбанням активів протягом звітного періоду	19	32 595	-	-	32 595
Погашення та продаж активів протягом звітного періоду	19	(52 311)	(8 192)	-	(60 503)
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків	19	(123 604)	(7 835)	-	(131 439)
Резерв під очікувані кредитні збитки на 31 березня 2025 року		683 115	6 952	-	690 067

8. ОСНОВНІ ЗАСОБИ

Рух основних засобів та активів у формі права користування представлений таким чином:

<i>У тисячах гривень</i>	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби та необоротні матеріальні активи	Активи у формі права користуван- ня	Незавершені капітальні вкладення	Всього
Первісна вартість									
На 1 січня 2026 року	915	540 078	930 848	96 936	298 831	12 589	305 331	4 422	2 189 950
Надходження	-	4 981	18 039	-	3 982	84	26 991	91	54 168
Вибуття	-	(52 322)	(10 138)	(3 944)	(584)	(5)	(8 147)	-	(75 140)
Переведення до іншої категорії	-	-	-	-	12	-	-	(12)	-
На 31 березня 2026 року	915	492 737	938 749	92 992	302 241	12 668	324 175	4 501	2 168 978
На 1 січня 2025 року	915	504 738	867 771	76 766	296 450	11 403	164 339	21 297	1 943 679
Надходження	-	1 857	49 584	390	2 040	411	76 455	6	130 743
Вибуття	-	-	(8 145)	(378)	(1 262)	(117)	(12 221)	-	(22 123)
Переведення до іншої категорії	-	-	20 452	-	-	-	-	(20 452)	-
На 31 березня 2025 року	915	506 595	929 662	76 778	297 228	11 697	228 573	851	2 052 299
Накопичена амортизація									
На 1 січня 2026 року	-	100 318	625 305	45 766	258 613	8 802	122 172	-	1 160 976
Амортизаційні відрахування	-	5 364	18 957	2 943	3 973	212	28 980	-	60 429
Вибуття	-	(1 184)	(7 880)	(2 749)	(576)	(5)	(8 147)	-	(20 541)
На 31 березня 2026 року	-	104 498	636 382	45 960	262 010	9 009	143 005	-	1 200 864
На 1 січня 2025 року	-	81 746	594 337	39 491	250 002	8 440	52 259	-	1 026 275
Амортизаційні відрахування	-	4 907	18 025	2 256	5 203	193	27 694	-	58 278
Вибуття	-	-	(8 016)	(375)	(1 146)	(117)	(11 058)	-	(20 712)
На 31 березня 2025 року	-	86 653	604 346	41 372	254 059	8 516	68 895	-	1 063 841
Чиста балансова вартість									
На 31 березня 2026 року	915	388 239	302 367	47 032	40 231	3 659	181 170	4 501	968 114
На 31 березня 2025 року	915	419 942	325 316	35 406	43 169	3 181	159 678	851	988 458

Активи у формі права користування, що відносяться до орендованих об'єктів нерухомості, які не відповідають визначенню інвестиційної нерухомості, представлені як основні засоби.

Станом на 31 березня 2026 року та 31 грудня 2025 року Група не має основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження; основних засобів оформлених у заставу.

Оренда

Зміни у зобов'язанні за договорами оренди представлені таким чином:

<i>У тисячах гривень</i>	2026 рік	2025 рік
Залишок на 1 січня	180 101	109 207
<i>Зміни в результаті руху коштів від фінансової діяльності:</i>		
Виплата за зобов'язаннями за договорами оренди - основна сума	(29 464)	(30 931)
Усього змін в результаті руху коштів від фінансової діяльності	(29 464)	(30 931)
Вплив змін курсів обміну валют	2 667	719
<i>Інші зміни:</i>		
Надходження нових договорів оренди	27 153	76 396
Інші зміни	-	(399)
Процентні витрати	6 495	3 840
Проценти сплачені	(6 480)	(4 234)
Усього інших змін, пов'язаних із зобов'язаннями	27 168	75 603
Залишок на 31 березня	180 472	154 598

9. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Зміни у нематеріальних активах представлені таким чином:

	Програмне забезпечення	Права і ліцензії	Інші нематеріальні активи	Всього
<i>У тисячах гривень</i>				
Первісна вартість				
На 1 січня 2026 року	556 899	252 578	1 204	810 681
Надходження	4 991	28 317	-	33 308
Вибуття	(1 847)	(22 305)	-	(24 152)
На 31 березня 2026 року	560 043	258 590	1 204	819 837
На 1 січня 2025 року	470 324	375 998	2 151	848 473
Надходження	9 403	41 814	-	51 217
Вибуття	(83)	(110 557)	-	(110 640)
На 31 березня 2025 року	479 644	307 255	2 151	789 050
Накопичена амортизація				
На 1 січня 2026 року	294 547	151 676	1 204	447 427
Амортизаційні відрахування	31 975	30 140	-	62 115
Вибуття	(1 847)	(22 305)	-	(24 152)
На 31 березня 2026 року	324 675	159 511	1 204	485 390
На 1 січня 2025 року	250 014	265 296	2 151	517 461
Амортизаційні відрахування	20 256	25 117	-	45 373
Вибуття	(83)	(110 557)	-	(110 640)
На 31 березня 2025 року	270 187	179 856	2 151	452 194
Чиста балансова вартість				
На 31 березня 2026 року	235 368	99 079	-	334 447
На 31 березня 2025 року	209 457	127 399	-	336 856

Станом на 31 березня 2026 року та 31 грудня 2025 року Група не має нематеріальних активів оформлених у заставу. Однак, існують обмеження прав власності щодо ліцензій на комп'ютерне програмне забезпечення, яке використовується Групою.

10. ІНШІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ

<i>У тисячах гривень</i>	31 березня 2026 року	31 грудня 2025 року
Інша дебіторська заборгованість за операціями з банками та клієнтами	37 297	11 770
Нараховані доходи за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	11 153	10 036
Інші активи	3 133	3 560
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 250	1 346
Дебіторська заборгованість з придбання та продажу іноземної валюти	258	303
Активи за валютними своп-контрактами	-	1 909
Резерв під очікувані кредитні збитки	(8 471)	(7 964)
Всього інших фінансових активів	44 620	20 960

Інформація про операції з пов'язаними сторонами представлена в Примітці 26.

11. ІНШІ НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ

<i>У тисячах гривень</i>	31 березня 2026 року	31 грудня 2025 року
Передплачені витрати	87 478	96 081
Передоплата за товари та незавершене будівництво	87 031	86 205
Передоплата за послуги	28 906	19 282
Товарно-матеріальні запаси	28 874	28 040
Передоплата з податків, крім податку на прибуток	14 778	9 587
Заставне майно, що перейшло у власність Групи та активи на продаж	1 612	1 612
Інше	1 012	595
Резерв під знецінення інших нефінансових активів	(23 886)	(11 543)
Всього інших нефінансових активів	225 805	229 859

12. ЗАБОРГОВАНІСТЬ ПЕРЕД ІНШИМИ БАНКАМИ

<i>У тисячах гривень</i>	31 березня 2026 року	31 грудня 2025 року
Кореспондентські рахунки та рахунки «овернайт» інших банків	282 353	814 329
Кошти в розрахунках за операціями ескроу	3 758	3 758
Всього заборгованості перед іншими банками	286 111	818 087

Станом на 31 березня 2026 року кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків включають 9 278 тисяч гривень (на 31 грудня 2025 року – 2 608 тисяч гривень) залишків по рахунках PKO Bank Polski S.A.

13. КОШТИ КЛІЄНТІВ

<i>У тисячах гривень</i>	31 березня 2026 року	31 грудня 2025 року
Юридичні особи		
- Поточні/розрахункові рахунки	33 291 551	36 317 231
- Строкові депозити	5 113 824	5 279 793
Фізичні особи		
- Поточні рахунки/рахунки до запитання	14 350 872	13 556 070
- Строкові депозити	9 390 111	8 825 702
Всього коштів клієнтів	62 146 358	63 978 796

Станом на 31 березня 2026 року поточні рахунки фізичних осіб включають передоплати за кредитними угодами, термін сплати яких не настав, в сумі 8 448 тисяч гривень (на 31 грудня 2025 року – 10 554 тисяч гривень), поточні рахунки юридичних осіб включають передоплати за кредитними угодами, термін сплати яких не настав, в сумі 66 312 тисяч гривень (на 31 грудня 2025 року – 76 512 тисяч гривень).

14. ІНШІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Інші фінансові зобов'язання включають наступні статті:

<i>У тисячах гривень</i>	31 березня 2026 року	31 грудня 2025 року
Кошти в розрахунках	235 423	175 377
Зобов'язання за договорами оренди	180 472	180 101
Нараховані витрати за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані витрати	96 300	102 911
Кредиторська заборгованість за операціями з банками	18 864	-
Інше	538	534
Всього інших фінансових зобов'язань	531 597	458 923

15. ІНШІ НЕФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Інші нефінансові зобов'язання включають наступні статті:

<i>У тисячах гривень</i>	31 березня 2026 року	31 грудня 2025 року
Нараховані витрати на виплати працівникам	259 034	286 986
Доходи майбутніх періодів	66 751	57 340
Забезпечення оплати відпусток	49 394	37 273
Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	44 930	42 890
Податки до сплати, крім податку на прибуток	42 921	26 904
Заборгованість з придбання активів	19 187	10 372
Інше	-	1 259
Всього інших нефінансових зобов'язань	482 217	463 024

16. ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

<i>У тисячах гривень</i>	31 березня 2026 року	31 грудня 2025 року
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	71 203	92 542
Інші забезпечення	2 939	2 858
Всього забезпечення	74 142	95 400

Резерв під зобов'язання кредитного характеру представляє собою очікувані кредитні збитки, створені по фінансових зобов'язаннях Групи щодо надання кредитів та наданих Групою клієнтам гарантій.

17. ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

<i>У тисячах гривень</i>	I квартал 2026 року	I квартал 2025 року
Процентні доходи		
Депозитні сертифікати Національного банку України	808 771	409 040
Кредити та заборгованість клієнтів	523 925	473 319
Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	290 122	465 703
Цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю	116 766	120 888
Заборгованість з фінансового лізингу (оренди)	86 204	51 853
Заборгованість інших банків	22 196	29 409
Всього процентних доходів	1 847 984	1 550 212
Процентні витрати		
Кошти юридичних осіб	571 199	423 555
Кошти фізичних осіб	257 029	181 576
За договорами оренди	6 495	3 840
Заборгованість перед іншими банками	1 034	534
Всього процентних витрат	835 757	609 505
Чистий процентний дохід	1 012 227	940 707

Інформація про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 26.

18. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

<i>У тисячах гривень</i>	I квартал 2026 року	I квартал 2025 року
Комісійні доходи		
Розрахунково-касове обслуговування	154 179	137 320
Купівля та продаж іноземної валюти	55 310	53 520
Гарантії надані та інші документарні операції	8 802	5 517
За договорами-дорученнями з страховими компаніями	5 280	5 456
Інше	6 006	5 022
Всього комісійних доходів	229 577	206 835
Комісійні витрати		
Розрахунково-касове обслуговування	110 203	89 907
Отримані гарантії та інші документарні операції	16 752	13 945
Кредитне обслуговування банків	833	801
Операції з цінними паперами	582	361
Інше	987	2
Всього комісійних витрат	129 357	105 016
Чистий комісійний дохід	100 220	101 819

Інформацію про комісійні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено в Примітці 26.

19. ВИТРАТИ НА ФОРМУВАННЯ РЕЗЕРВІВ ЗА КРЕДИТНИМИ ЗБИТКАМИ

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	I квартал 2026 року	I квартал 2025 року
Заборгованість інших банків	5	14	88
Кредити та аванси клієнтам	6	6 786	6 285
Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	7	65 257	(159 347)
Інші фінансові активи		665	3 258
Зобов'язання з надання гарантій та порук		(1 832)	(12 388)
Зобов'язання з надання кредиту		(19 774)	(6 043)
Витрати на формування резервів за кредитними збитками		51 116	(168 147)

Як зменшення витрат на формування резервів, відображена сума повернення раніше списаної безнадійної заборгованості за кредитними збитками, яка у I кварталі 2026 року склала 4 680 тисяч гривень (I квартал 2025 року – 6 581 тисячу гривень).

20. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ

<i>У тисячах гривень</i>	I квартал 2026 року	I квартал 2025 року
Позитивний результат від продажу основних засобів	37 626	252
Інші операційні доходи	4 152	3 138
Дохід від операційного лізингу (оренди)	1 784	1 742
Операційний дохід від надлишку готівки в касах	984	111
Штрафи та пені отримані	796	1 170
Дохід від операцій зі страховими компаніями та іншими організаціями	342	444
Дохід від лізингу (оренди)	12	7
Дохід від модифікації лізингу (оренди)	-	66
Інші доходи	12	91
Всього інших операційних доходів	45 708	7 021

21. АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

<i>У тисячах гривень</i>	I квартал 2026 року	I квартал 2025 року
Заробітна плата, премії та інші витрати на персонал	325 351	280 229
Соціальні внески, нараховані на виплати працівникам	61 563	54 155
Всього витрат на виплати працівникам	386 914	334 384
Супровід програмного забезпечення	63 600	51 539
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	44 925	41 071
Комунальні витрати	24 434	21 446
Ремонт та утримання приміщень та обладнання	22 469	18 936
Зв'язок	19 520	16 163
Резерви на покриття втрат за нефінансовою дебіторською заборгованістю	12 342	14 632
Професійні послуги	5 988	6 867
Доброчинність	5 100	5 000
Інкасація та перевезення цінностей	4 910	3 620
Реклама та маркетинг	3 271	893
Витрати на відрядження	2 698	1 388
Охоронні послуги	2 677	3 002
Витрати на банківські платіжні картки	2 505	2 511
Податки, крім податку на прибуток	2 014	5 899
Витрати на юридичні послуги	1 662	2 488
Витрати на операційну оренду приміщень	1 058	1 978
Представницькі витрати	854	1 436
Членські внески	699	468
Негативний результат по договорах оренди	195	571
Витрати, пов'язані з операціями фінансового лізингу	67	38
Зменшення корисності та негативний результат від вибуття основних засобів	29	119
Інше	10 062	5 965
Всього адміністративних та інших операційних витрат	231 079	206 030

Група не забезпечує працівникам інших окремих пенсій чи винагород у випадку припинення трудових відносин.

22. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Витрати з податку на прибуток складаються з таких компонентів:

<i>У тисячах гривень</i>	I квартал 2026 року	I квартал 2025 року
Поточний податок	249 898	165 819
Відстрочений податок	(10 788)	4 427
Витрати з податку на прибуток	239 110	170 246

Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань наведено нижче:

<i>У тисячах гривень</i>	Залишок на 31 грудня 2025 року	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на 31 березня 2026 року
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування				
Основні засоби та нематеріальні активи	26 328	16 612	-	42 940
Резерви під знецінення активів	54 002	(4 458)	-	49 544
Цінні папери	43 886	(1 366)	(42 138)	382
Перенесені податкові збитки	5 094	-	-	5 094
Невизначений податковий актив	(5 094)	-	-	(5 094)
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	124 216	10 788	(42 138)	92 866

<i>У тисячах гривень</i>	Залишок на 1 січня 2025 року	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на 31 березня 2025 року
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування				
Основні засоби та нематеріальні активи	15 503	(2 692)	-	12 811
Резерви під знецінення активів	33 283	(1 883)	-	31 400
Цінні папери	(8 100)	148	17 829	9 877
Перенесені податкові збитки	5 545	-	-	5 545
Невизначений податковий актив	(5 545)	-	-	(5 545)
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	40 686	(4 427)	17 829	54 088

23. ЧИСТИЙ ТА СКОРИГОВАНИЙ ПРИБУТОК НА АКЦІЮ

Банк склав консолідовану і окрему фінансову звітність згідно з МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» і МСБО 27 «Окрема фінансова звітність». Чистий прибуток на одну акцію розрахований і розкритий на основі консолідованої фінансової звітності, складеної згідно з МСФЗ. Протягом звітного періоду у Банку не було фінансових інструментів із коригуючим ефектом. Отже, чистий прибуток на одну акцію дорівнює скоригованому чистому прибутку на одну акцію.

Прибуток на акцію розраховується наступним чином:

<i>У тисячах гривень</i>	I квартал 2026 року	I квартал 2025 року
Прибуток за звітний період, що належить акціонерам - власникам простих акцій на основі консолідованого звіту	237 146	502 373
Середньозважена кількість простих акцій (тисяч штук)	224 896 947	224 896 947
Чистий та скоригований прибуток на акцію, що належить акціонерам Групи (у гривнях на акцію)	0,0011	0,0022

24. СЕГМЕНТНИЙ АНАЛІЗ

Операційні сегменти – це компоненти бізнесу, що здійснюють фінансово-господарську діяльність, яка дозволяє отримувати доходи чи передбачає понесення витрат, результати операційної діяльності яких регулярно аналізуються органом, відповідальним за прийняття операційних рішень (ОВПОР), і щодо яких наявна окрема фінансова інформація. ОВПОР – це особа або група осіб, які розподіляють ресурси та оцінюють результати діяльності Групи. Функції ОВПОР виконуються Правлінням Банку.

(а) Опис продуктів та послуг, що є джерелом доходів звітних сегментів

Операції Групи організовані на основі трьох основних сегментів банківської діяльності:

- Послуги фізичним особам – цей бізнес-сегмент включає банківські послуги клієнтам-фізичним особам з відкриття та ведення поточних і ощадних рахунків, залучення депозитів, інвестиційно-ощадні продукти, обслуговування кредитних та дебетових карток, споживчого та іпотечного кредитування, операції з валютою, здійснення переказів.
- Корпоративна банківська діяльність – цей бізнес-сегмент включає послуги юридичним особам, зокрема щодо прямого дебетування рахунків, обслуговування поточних рахунків, залучення депозитів, надання кредитних ліній у формі «овердрафт», надання кредитів та інших видів фінансування.
- Казначейська та інвестиційна банківська діяльність – цей бізнес-сегмент включає торгові операції з фінансовими інструментами, операції на ринках капіталу, операції з іноземною валютою і банкнотами.

(б) Фактори, що використовуються керівництвом для визначення звітних сегментів

Сегменти Групи представляють собою стратегічні бізнес-підрозділи, орієнтовані на різних клієнтів. Управління ними проводиться окремо, оскільки кожному бізнес-підрозділу необхідні свої маркетингові стратегії та рівень обслуговування.

(в) Оцінка прибутків та збитків, активів та зобов'язань операційних сегментів

Правління Банку аналізує фінансову інформацію, підготовлену на базі даних бухгалтерського обліку, що відповідають вимогам Національного банку України та МСФЗ.

Для сегментного аналізу застосовано наступні підходи:

- ресурси перерозподіляються між сегментами з використанням внутрішніх процентних ставок, визначених казначейством. Ці ставки визначаються на основі базових ринкових процентних ставок, договірних строків погашення кредитів та фактичних термінів погашення залишків на рахунках клієнтів, що впливають з досвіду;
- податок на прибуток та деякі інші статті не розподіляються на сегменти.

Для прийняття операційних рішень здійснюється оцінка результатів діяльності сегментів на основі суми прибутку до оподаткування.

Звіти містять інформацію про трансфертні (внутрішні) результати діяльності основних сегментів. Трансфертний результат розраховується як різниця трансфертних доходів та трансфертних витрат кожного сегменту, обчислених за трансфертними цінами, що встановлюються в розрізі основних валют та строкових груп. Для сегментів роздрібного та корпоративного бізнесу трансфертні доходи формуються, як розрахункові доходи від продажу сегменту Казначейської та інвестиційної банківської діяльності залучених ресурсів за трансфертними цінами залучення ресурсів, трансфертні витрати формуються як розрахункові витрати на купівлю в сегменту Казначейської та інвестиційної банківської діяльності ресурсів за трансфертними цінами розміщення ресурсів.

Розрахунок трансфертних цін та трансфертних доходів/витрат здійснюється відповідно до «Методики визначення та застосування трансфертної ціни ресурсів у Акціонерному Товаристві «КРЕДОБАНК», затвердженої рішенням Правління Банку (№ 598 від 12 серпня 2022 року).

(г) Інформація про прибутки чи збитки, активи та зобов'язання звітних сегментів

Далі в таблиці наведена інформація щодо звітних сегментів на 31 березня 2026 року:

	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозпо- ділені статті	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
Активи звітних сегментів	1 156 795	14 585 474	55 357 975	1 628 921	72 729 165
Зобов'язання звітних сегментів	23 748 735	38 612 129	335 321	1 175 235	63 871 420
Капітальні витрати звітного періоду	-	-	-	60 485	60 485

Капітальні витрати представляють собою надходження довгострокових активів, за виключенням фінансових інструментів та відстрочених податкових активів.

	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозпо- ділені статті	Виключення	Всього
<i>У тисячах гривень</i>						
I квартал 2026 року						
<i>Доходи від зовнішніх контрагентів</i>						
- Процентні доходи	67 037	543 092	1 237 855	-	-	1 847 984
- Комісійні доходи	77 444	145 666	843	5 624	-	229 577
- Інші операційні доходи	161	630	-	44 917	-	45 708
<i>Доходи від інших сегментів</i>						
- Процентні доходи	482 406	900 655	496 598	-	(1 879 659)	-
Разом доходів сегмента	627 048	1 590 043	1 735 296	50 541	(1 879 659)	2 123 269
Процентні витрати	(318 296)	(1 006 837)	(1 383 788)	(6 495)	1 879 659	(835 757)
Результат від операцій з торгівлі іноземною валютою	-	-	98 845	-	-	98 845
Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	9 286	-	-	9 286
Результат від операцій з фінансовими інструментами	-	-	855	-	-	855
Результат від припинення визнання фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	131	687	-	-	-	818
Результат від модифікації фінансових активів	(50)	-	-	-	-	(50)
Витрати на формування резервів за кредитними збитками	60 147	(66 933)	(65 271)	20 941	-	(51 116)
Комісійні витрати	(62 420)	(41 942)	(14 608)	(10 387)	-	(129 357)
Витрати на виплати працівникам, витрати на знос та амортизацію, адміністративні та інші операційні витрати	(153 363)	(293 835)	(280 997)	(12 342)	-	(740 537)
Результати сегмента	153 197	181 183	99 618	42 258	-	476 256
Витрати з податку на прибуток за звітний період						(239 110)
Прибуток за звітний період						237 146

Далі в таблиці наведена інформація щодо звітних сегментів на 31 грудня 2025 року:

	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозпо- ділені статті	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
Активи звітних сегментів	1 213 652	14 027 163	57 567 814	1 752 002	74 560 631
Зобов'язання звітних сегментів	22 389 670	41 828 365	832 517	996 875	66 047 427
Капітальні витрати звітного періоду	-	-	-	105 505	105 505

Капітальні витрати представляють собою надходження довгострокових активів, за виключенням фінансових інструментів та відстрочених податкових активів.

	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозпо- ділені статті	Виключення	Всього
<i>У тисячах гривень</i>						
I квартал 2025 року						
<i>Доходи від зовнішніх контрагентів</i>						
- Процентні доходи	96 016	429 156	1 025 040	-	-	1 550 212
- Комісійні доходи	66 407	133 570	776	6 082	-	206 835
- Інші операційні доходи	322	920	-	5 779	-	7 021
<i>Доходи від інших сегментів</i>						
- Процентні доходи	372 359	721 352	383 387	-	(1 477 098)	-
Разом доходів сегмента	535 104	1 284 998	1 409 203	11 861	(1 477 098)	1 764 068
Процентні витрати	(262 681)	(725 837)	(1 094 245)	(3 840)	1 477 098	(609 505)
Результат від операцій з торгівлі іноземною валютою	-	-	103 593	-	-	103 593
Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	(3 325)	-	-	(3 325)
Результат від операцій з фінансовими інструментами	-	-	(590)	-	-	(590)
Результат від припинення визнання фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	(1 141)	639	-	-	-	(502)
Результат від модифікації фінансових активів	(155)	(31)	-	-	-	(186)
Витрати на формування резервів за кредитними збитками	87 854	(94 139)	159 259	15 173	-	168 147
Комісійні витрати	(53 096)	(29 765)	(11 967)	(10 188)	-	(105 016)
Витрати на виплати працівникам, витрати на знос та амортизацію, адміністративні та інші операційні витрати	(148 093)	(239 079)	(242 261)	(14 632)	-	(644 065)
Результати сегмента	157 792	196 786	319 667	(1 626)	-	672 619
Витрати з податку на прибуток за звітний період						(170 246)
Прибуток за звітний період						502 373

(д) Аналіз доходів за продуктами та послугами

Аналіз доходів Групи за продуктами та послугами надано в Примітці 17 (процентні доходи), Примітці 18 (комісійні доходи).

(е) Географічні сегменти

Україна представляє собою єдиний географічний сегмент через те, що більшість доходів та активів належить саме до цього сегменту. Група не має значних доходів, що пов'язані з іншими сегментами і всі необоротні активи, інші, ніж фінансові інструменти, також пов'язані з Україною.

(є) Найбільші клієнти

Група не має клієнтів, доходи від яких перевищують 10% від загального обсягу доходів Групи.

25. ОБ'ЄДНАННЯ БІЗНЕСІВ

У 2021 році Наглядовою радою ухвалено рішення про розвиток діяльності Банку на суміжному ринку фінансових послуг у формі окремої юридичної особи. 27.08.2021 року була зареєстрована дочірня компанія Банку – ТОВ «КРЕДОЛІЗИНГ».

17.11.2021 року ТОВ «КРЕДОЛІЗИНГ» отримало ліцензії на надання фінансових послуг та було внесене НБУ до Державного реєстру фінансових установ. Товариство надавало послуги з фінансового лізингу фізичним та юридичним особам.

Згідно рішення НБУ щодо зміни обсягу ліцензії на діяльність фінансової компанії від 27.12.2024 року, ліцензія ТОВ «КРЕДОЛІЗИНГ» була звужена до одного виду фінансових послуг – фінансовий лізинг.

На підставі заяви ТОВ «КРЕДОЛІЗИНГ» 15.08.2025 року Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг НБУ ухвалив рішення про відкликання у ТОВ «КРЕДОЛІЗИНГ» ліцензії на вид діяльності з надання з надання фінансової послуги – фінансовий лізинг.

У зв'язку з відкликанням ліцензії, ТОВ «КРЕДОЛІЗИНГ» виключено з Державного реєстру фінансових установ. При цьому ТОВ «КРЕДОЛІЗИНГ» продовжує роботу в частині виконання своїх зобов'язань за вже укладеними договорами фінансового лізингу.

На звітну дату статутний капітал ТОВ «КРЕДОЛІЗИНГ» становить 35 000 тисяч гривень. Єдиним учасником товариства є АТ «КРЕДОБАНК». Інвестиція обліковується за вартістю набуття.

26. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

Як правило, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна з них має можливість контролювати іншу або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

До складу провідного управлінського персоналу включені особи, які є відповідальними за планування, управління та контроль діяльності Групи, а саме: Голова та члени Наглядової Ради, Голова та члени Правління, Головний бухгалтер, керівник підрозділу внутрішнього аудиту, головний комплаєнс-менеджер.

Станом на 31 березня 2026 року залишки за операціями з пов'язаними сторонами були такими:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
Кореспондентські рахунки в інших банках (відсоткова ставка: 0%)	15 384	-	-
Резерв під очікувані кредитні збитки	(2)	-	-
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	-	-	112
Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам	-	-	(2)
Інші активи	11 225	-	369
Резерв під очікувані кредитні збитки	(24)	-	-
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків (відсоткова ставка: 0%)	9 278	-	-
Кошти клієнтів (відсоткова ставка для депозитів: 1,25-14,5%, для поточних рахунків 0-7%)	-	64 157	8 841
Інші зобов'язання	127	24	6 006

Нижче наведено доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами з 1 січня по 31 березня 2026 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
Процентні доходи	-	-	2
Процентні витрати	(555)	(1 148)	(118)
Формування резервів за кредитними збитками	-	-	1
Доходи за виплатами та комісійними	24	21	6
Витрати за виплатами та комісійними	(7 868)	-	(3 747)
Інші витрати	-	(166)	-

Нижче наведені інші права та зобов'язання на 31 березня 2026 року за операціями з пов'язаними сторонами:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
Зобов'язання з кредитування, що отримані	3 383 985	-	-
Інші надані зобов'язання	389 500	-	110
Інші права отримані	338 382	-	-
Отримані гарантії	63 692	-	-

Зобов'язання з кредитування, що отримані стосуються невикористаних коштів за кредитною лінією відкритою PKO Bank Polski S.A. в доларах США.

Нижче наведені сукупні суми, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними з 1 січня по 31 березня 2026 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
Суми, надані пов'язаним сторонам за звітний період	-	-	512
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за звітний період	-	-	(500)

Станом на 31 грудня 2025 року залишки за операціями з пов'язаними сторонами були такими:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
Кореспондентські рахунки в інших банках (відсоткова ставка: 0%)	46 210	-	-
Резерв під очікувані кредитні збитки	(7)	-	-
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	-	-	100
Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам	-	-	(2)
Інші активи	7 616	-	320
Резерв під очікувані кредитні збитки	(13)	-	-
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків (відсоткова ставка: 0%)	2 608	-	-
Кошти клієнтів (відсоткова ставка для депозитів: 1,25-15%, для поточних рахунків 0-8%)	-	66 350	7 933
Інші зобов'язання	51	156	6 143

Нижче наведено доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами з 1 січня по 31 березня 2025 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
Процентні доходи	-	-	55
Процентні витрати	(534)	(998)	(69)
Формування резервів за кредитними збитками	-	-	13
Доходи за виплатами та комісійними	22	18	9
Витрати за виплатами та комісійними	(3 991)	-	(2 519)
Інші витрати	-	(294)	-

Нижче наведені інші права та зобов'язання на 31 грудня 2025 року за операціями з пов'язаними сторонами:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
Зобов'язання з кредитування, що отримані	3 275 657	-	-
Інші надані зобов'язання	156 317	-	123
Інші права отримані	144 843	-	-
Отримані гарантії та застава	26 527	-	-

Зобов'язання з кредитування, що отримані стосувались невикористаних коштів за кредитною лінією, отриманою від PKO Bank Polski S.A. в доларах США.

Нижче наведені сукупні суми, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними з 1 січня по 31 березня 2025 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
Суми, надані пов'язаним сторонам за звітний період	-	-	568
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за звітний період	-	-	(623)

Нижче наведені суми винагороди основного управлінського персоналу:

	I квартал 2026 року	31 березня 2026 року	I квартал 2025 року	31 грудня 2025 року
<i>У тисячах гривень</i>	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
<i>Короткострокові виплати:</i>				
- Заробітна плата	21 245	5 183	18 306	5 302
- Компенсації при звільненні	5 895	-	5 840	-
Нарахування єдиного соціального внеску	1 528	240	1 640	254
Всього	28 668	5 423	25 786	5 556

Короткострокові виплати належать до сплати у повному обсязі протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду, в якому керівництвом були надані відповідні послуги.

27. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

Після 31 березня 2026 року не було подій, що вимагали б внесення змін чи доповнень до фінансової звітності або розкриття у консолідованій проміжній скороченій фінансовій звітності.