

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КРЕДОБАНК

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

31 БЕРЕЗНЯ 2023 РОКУ

ЗМІСТ

ОКРЕМА ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

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

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1. ВСТУП.....	7
2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В ЯКОМУ ПРАЦЮЄ БАНК	9
3. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ	11
4. ГОТІВКОВІ КОШТИ ТА КОШТИ В НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ	12
5. ЗАБОРГОВАНІСТЬ ІНШИХ БАНКІВ	13
6. КРЕДИТИ ТА АВАНСИ КЛІЄНТАМ.....	14
7. ЦІННІ ПАПЕРИ.....	19
8. ОСНОВНІ ЗАСОБИ	22
9. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ	24
10. ІНШІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ	25
11. ІНШІ НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ	25
12. ЗАБОРГОВАНІСТЬ ПЕРЕД ІНШИМИ БАНКАМИ	25
13. КОШТИ КЛІЄНТІВ	26
14. ІНШІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	26
15. ІНШІ НЕФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	26
16. РЕЗЕРВИ	27
17. ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ	27
18. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ	28
19. ВИТРАТИ НА ФОРМУВАННЯ РЕЗЕРВІВ ЗА КРЕДИТНИМИ ЗБИТКАМИ	29
20. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ.....	29
21. АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ.....	30
22. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК.....	31
23. ЧИСТИЙ ТА СКОРИГОВАНИЙ ПРИБУТОК НА АКЦІЮ.....	31
24. СЕГМЕНТНИЙ АНАЛІЗ.....	32
25. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ	36
26. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ	39

ОКРЕМИЙ ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

У тисячах гривень	Прим.	31 березня 2023 року	31 грудня 2022 року
Активи			
Готівкові кошти та кошти в Національному банку України	4	10 390 912	10 645 808
Заборгованість інших банків	5	4 345 960	5 313 436
Кредити та аванси клієнтам	6	11 553 237	12 505 602
Цінні папери	7	13 074 235	9 004 174
Передоплата з поточного податку на прибуток		670	4 544
Відстрочений актив з податку на прибуток		41 841	41 212
Інвестиції в дочірні компанії		10 000	10 000
Інвестиційна нерухомість		8 138	8 138
Нематеріальні активи	9	236 996	224 275
Основні засоби	8	826 117	836 223
Інші фінансові активи	10	265 156	244 159
Інші нефінансові активи	11	125 722	132 936
Всього активів		40 878 984	38 970 507
Зобов'язання			
Заборгованість перед іншими банками	12	413 304	971 551
Кошти клієнтів	13	35 315 595	33 012 516
Отримані кредити від інших фінансових організацій		102 386	102 303
Зобов'язання з поточного податку на прибуток		61 443	12 877
Інші фінансові зобов'язання	14	488 291	656 719
Інші нефінансові зобов'язання	15	80 528	126 509
Резерви	16	54 782	50 095
Всього зобов'язань		36 516 329	34 932 570
Капітал			
Статутний капітал		2 248 969	2 248 969
Резервний та інші фонди		1 476 852	1 476 852
Резерв переоцінки основних засобів		100 537	100 537
Резерв переоцінки цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		108 195	61 383
Нерозподілений прибуток		428 102	150 196
Всього капіталу		4 362 655	4 037 937
Всього зобов'язань та капіталу		40 878 984	38 970 507

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 01 травня 2023 року.



В. Лотоцький

Головний бухгалтер

ОКРЕМИЙ ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	І квартал 2023 року	І квартал 2022 року
Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка	17	1 030 267	719 798
Інші процентні доходи	17	14 701	32 544
Процентні витрати	17	(328 951)	(219 251)
Чистий процентний дохід		716 017	533 091
Комісійні доходи	18	196 209	148 682
Комісійні витрати	18	(64 180)	(52 553)
Результат від торгових операцій з іноземною валютою		135 272	44 139
Результат від переоцінки іноземної валюти		(779)	(2 792)
Результат від припинення визнання цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	15		(174)
Результат від припинення визнання фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю		3 660	862
Витрати на формування резервів за кредитними збитками	19	(277 492)	(263 089)
Інші операційні доходи	20	9 060	5 332
Витрати на виплати працівникам	21	(172 754)	(154 816)
Витрати на знос та амортизацію	8,9	(74 202)	(82 654)
Адміністративні та інші операційні витрати	21	(131 674)	(127 733)
Прибуток до оподаткування		339 152	48 295
Витрати з податку на прибуток за звітний період	22	(61 246)	(8 671)
Прибуток за звітний період		277 906	39 624
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		46 827	(74 950)
- Чиста зміна справедливої вартості фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, перекласифікована в чистий прибуток або збиток		(15)	174
Інший сукупний дохід за звітний період		46 812	(74 776)
Всього сукупний дохід за звітний період		324 718	(35 152)
Чистий та скоригований прибуток на акцію, що належить акціонерам на основі консолідованого звіту (у гривнях на акцію)	23	0,0012	0,0002

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 01 травня 2023 року.



В. Тарасюк

В.о. Голови Правління

В. Лотоцький

Головний бухгалтер

ОКРЕМИЙ ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ

	Статутний капітал	Резервний та інші фонди	Резерви переоцінки цінних паперів	Резерви переоцінки основних засобів	Нерозподілений прибуток	Всього капіталу
<i>У тисячах гривень</i>						
Залишок на 1 січня 2023 року	2 248 969	1 476 852	61 383	100 537	150 196	4 037 937
Прибуток	-	-	-	-	277 906	277 906
Інший сукупний дохід	-	-	46 812	-	-	46 812
Всього сукупний дохід за I квартал 2023 року	-	-	46 812	-	277 906	324 718
Залишок на 31 березня 2023 року	2 248 969	1 476 852	108 195	100 537	428 102	4 362 655

	Статутний капітал	Резервний та інші фонди	Резерви переоцінки цінних паперів	Резерви переоцінки основних засобів	Нерозподілений прибуток	Всього капіталу
<i>У тисячах гривень</i>						
Залишок на 1 січня 2022 року	2 248 969	680 551	114 155	103 301	801 317	3 948 293
Прибуток	-	-	-	-	39 624	39 624
Інший сукупний дохід	-	-	(74 776)	-	-	(74 776)
Всього сукупний дохід за I квартал 2022 року	-	-	(74 776)	-	39 624	(35 152)
Залишок на 31 березня 2022 року	2 248 969	680 551	39 379	103 301	840 941	3 913 141

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 01 травня 2023 року.

В. Тарасюк
В.о. Голови Правління

В. Лотоцький
Головний бухгалтер



ОКРЕМИЙ ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

У тисячах гривень	Прим.	I квартал 2023 року	I квартал 2022 року
Грошові потоки від операційної діяльності			
Проценти отримані		1 055 111	626 386
Проценти сплачені		(324 404)	(208 488)
Виплати та комісійні отримані		197 723	153 373
Виплати та комісійні сплачені		(64 180)	(52 553)
Результат торгових операцій з іноземною валютою		135 272	44 139
Інший операційний дохід, отриманий		7 300	4 963
Витрати, пов'язані з працівниками, сплачені		(219 892)	(219 807)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(86 520)	(84 675)
Податок на прибуток, сплачений		(9 435)	(33 059)
Грошові потоки, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		690 975	230 279
Чисте (збільшення)/зменшення заборгованості інших банків		21 555	3 511
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів клієнтам		769 044	126 712
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових та нефінансових активів		(18 289)	(108 047)
Чисте збільшення/(зменшення) заборгованості перед іншими банками		(579 061)	(1 149 515)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		2 172 980	(1 301 437)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових та нефінансових зобов'язань		(211 394)	(6 087)
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від операційної діяльності		2 845 810	(2 204 584)
Грошові потоки від інвестиційної діяльності			
Придбання цінних паперів		(5 906 008)	(416 159)
Надходження від реалізації та погашення цінних паперів		1 838 889	2 484 050
Придбання приміщень та обладнання		(15 254)	(13 205)
Надходження від продажу приміщень та обладнання		4 555	3 166
Придбання нематеріальних активів		(36 150)	(35 879)
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(4 113 968)	2 021 973
Грошові потоки від фінансової діяльності			
Зобов'язання за договорами оренди сплачені		(19 076)	(17 399)
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від фінансової діяльності		(19 076)	(17 399)
Вплив зміни курсу обміну на грошові кошти та їх еквіваленти		85 626	197 528
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(1 201 608)	(2 482)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		15 908 446	7 082 166
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець звітного періоду	4	14 706 838	7 079 684

* Окремий звіт про рух грошових коштів підготовлений за прямим методом

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 01 травня 2023 року.



В. Тарасюк

В.о. Голови Правління

В. Лотоцький

Головний бухгалтер

1. ВСТУП

Ця проміжна скорочена окрема фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за I квартал 2023 року для Акціонерного товариства «КРЕДОБАНК» (далі – «Банк») на виконання вимог Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої Постановою Правління НБУ №373 10 листопада 2011 року, із змінами та доповненнями.

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 спочатку зареєстрований Державним банком СРСР і перереєстрований Національним банком України (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 2023 року та 31 грудня 2022 року безпосередньою материнською компанією Банку є РКО Bank Polski S.A. (Польща). Банк входить до складу Групи РКО Bank Polski (далі – «Група РКО BP»). Найбільшим акціонером Групи РКО BP є Міністерство державних активів республіки Польща, що здійснює контроль над РКО BP S.A., оскільки володіє 29,43% часткою в статутному капіталі РКО BP S.A. Частка інших акціонерів РКО BP S.A. не перевищує 10% голосуючих акцій. Банк не проводить спільних транзакцій з Міністерством державних активів республіки Польща. Станом на 31 березня 2023 року та 31 грудня 2022 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 Ліцензії 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 2023 року Банк має 67 відділень (у 2022 році – 66 відділень) в Україні.

У I кварталі 2023 року середньооблікова кількість штатних працівників Банку склала 1 444 працівників (у 2022 році - 1 580 працівників).

АТ «КРЕДОБАНК» здійснює свою діяльність відповідно до Стратегії на 2021-2023 роки, затвердженої Наглядовою Радою Банку. Реалізація Стратегії здійснювалась у 2022 році з урахуванням нових зовнішніх чинників, обумовлених військовою агресією росії та триваючою російсько-українською війною, та в межах наявних об'єктивних можливостей. Головними стратегічними цілями АТ «КРЕДОБАНК» визначено досягнення очікуваного рівня віддачі на капітал; збільшення загальної кількості клієнтів у всіх сегментах; зростання рівня задоволеності клієнтів та їх активності; збільшення частки в обслуговуванні зовнішньо-торгівельного обороту між Україною та Польщею; швидке реагування ІТ на потреби бізнесу та підвищення надійності ключових ІТ-систем; утримання помірного апетиту на ризик; зростання операційної ефективності; підвищення рівня заангажованості та задоволеності працівників.

Місія Банку – бути надійним фінансовим партнером для клієнтів і привабливим роботодавцем для працівників. Завдяки спеціалізації і концентрації ресурсів Банк прагне досягти і підтримувати довгострокову стабільність бізнесу, забезпечуючи тим самим рентабельність інвестицій своїх акціонерів.

Юридична адреса та місце здійснення діяльності. Юридична адреса та місце здійснення діяльності Банку:

вул. Сахарова, 78
79026 м. Львів,
Україна.

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

2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В ЯКОМУ ПРАЦЮЄ БАНК

Ключовим чинником, який впливав на українську економіку, банківський сектор та зовнішні умови діяльності АТ «КРЕДОБАНК» у I кварталі 2023 року залишалась збройна агресія російської федерації та російсько-українська війна, що триває на дату підготовки цього Звіту.

Збройна агресія російської федерації та російсько-українська війна має надзвичайно значні негативні наслідки для економіки України, масштаби яких продовжують збільшуватись. Мають місце масштабні руйнування ключової інфраструктури в Україні. Війна призвела до фізичного руйнування виробничих потужностей та інфраструктури, порушення ланцюгів постачання (у т.ч. блокування експорту), збільшення витрат бізнесу, а також тимчасової окупації окремих територій. Багатьом підприємствам довелося призупинити свою роботу, порушені транспортно-логістичні взаємозв'язки між регіонами, значної шкоди завдано інфраструктурі. Внаслідок військової агресії загинули десятки тисяч громадян України, а мільйони громадян стали біженцями (закордон вимушено виїхали понад 7 мільйонів громадян, ще декілька мільйонів громадян отримали статус внутрішньо-переміщених осіб). Все це матиме довгострокові наслідки для економіки України та її банківського сектору. За офіційними оцінками зниження ВВП за підсумками перевищило 29% р/р, а фактична інфляція склала 26,6%. Більш точна оцінка впливу воєнних дій на економіку ускладнена тим, що у період дії воєнного стану та протягом трьох місяців після його завершення органи державної статистики України обмежили обсяг статистичної інформації, що оприлюднюється.

У I кварталі 2023 року скорочення реального ВВП тривало – хоча темпи падіння і мали тенденцію до уповільнення. Російські ракетні удари по енергетичній інфраструктурі не призвели до аварійного відключення енергосистеми взимку, що могло б мати катастрофічні наслідки економіки та соціальної сфери. У 2023 році очікується початок економічного відновлення завдяки деякому покращенню безпекової ситуації та вирішенню частини логістичних проблем. Споживча інфляція швидко уповільнюється через слабкий споживчий попит, стабільні тарифи та фіксований обмінний курс – за підсумками березня 2023 року інфляція уповільнилась до 21,3% р/р.

Валютний ринок в Україні працює в режимі обмежень, які були запроваджені в умовах воєнного стану. Більшість угод на міжбанківському ринку відбувається за участі Національного банку – як на купівлю, так і на продаж валюти. З початку війни курс гривні був зафіксований на рівні 24 лютого 2022 року (29,25 UAH/USD) і він зберігався на незмінному рівні до середини 2022 року. 21 липня НБУ скорегував офіційний курс гривні до долара США на 25% до 36,57 UAH/USD огляду на зміну фундаментальних характеристик економіки України під час війни та зміцнення долара США до інших валют. В той же час НБУ продовжив політику фіксованого курсу, що дає змогу Національному банку зберегти контроль за динамікою інфляції, а також підтримувати безперебійну роботу фінансової системи.

НБУ також частково спростив вимоги до поточної роботи банків та відмовився від упровадження нових регуляторних вимог. Було скасовано регулярну оцінку стійкості, відтерміновано вимоги до капіталу під ринковий ризик, не активуватимуться буфери капіталу. В той же час Рада з фінансової стабільності погодила проведення Національним банком у 2023 році оцінки стійкості банків, яка дасть змогу з'ясувати справжній стан сектору після проходження найгострішої фази поточної економічної кризи, пов'язаної з війною. Завдяки оцінці стійкості, зокрема прогнозуванню показників діяльності банків за базовим сценарієм, НБУ планує оцінити життєздатність бізнес-моделей банків та визначити реальну потребу в капіталі найбільших банків. За результатами оцінки стійкості банківським регулятором буде коригуватися режим регуляторного пом'якшення та ухвалюватися рішення про подальше впровадження вимог до банків відповідно до регуляцій ЄС.

З початку воєнного стану НБУ відклав ухвалення рішення щодо зміни розміру облікової ставки і зберігав її на рівні 10% річних, але у червні стрімко підвищив її на 15 п.п. до 25% річних і зберігає її на цьому рівні на кінець звітного періоду. Метою переходу до більш жорсткої монетарної політики було збільшення привабливості гривневих активів, зниження тиску на валютному ринку і в результаті посилення спроможності Національного банку забезпечувати курсову стабільність і стримувати інфляційні процеси під час війни. Також НБУ вніс зміни до дизайну монетарної політики та розширив коридор процентних ставок за монетарними операціями з банками для того, щоб створити умови для поживлення міжбанківського ринку.

Надзвичайно важливу фінансову підтримку України надають міжнародні фінансові організації та країни G-7 – за оприлюдненими Міністерством фінансів України у 2022 році було отримано 32 млрд USD грантів та кредитів від іноземних партнерів, а за січень-квітень 2023 року обсяг допомоги перевищив 15 млрд USD. Отримана фінансова допомога дозволила підтримувати обороноздатність держави та забезпечувати значну частку бюджетних потреб. Подальша співпраця з міжнародними партнерами та, зокрема, МВФ, залишатиметься одним із ключових чинників підтримки функціонування економіки в умовах повномасштабної війни та відновлення після її завершення.

Російсько-українська війна вже суттєво впливає на діяльність банківського сектору України та АТ «КРЕДОБАНК», його фінансовий результат. Вплив війни на банківський сектор проявляється через такі складові як:

- перебої в роботі банківських відділень та банкоматів, значне пошкодження або знищення банківської інфраструктури в районах воєнних дій;
- скорочення кредитного портфелю через фактичне припинення нового кредитування банками (крім кредитування державними банками критично значимих в умовах воєнного стану секторів економіки та підприємств);
- зниження комісійних доходів банків через скорочення попиту на послуги зі сторони клієнтів;
- зростання частки коштів до запитання в структурі коштів клієнтів;
- неспроможність частини позичальників обслуговувати кредити, погіршення платіжної дисципліни через припинення роботи підприємств, втрату джерел доходу фізичними особами, вимушену зміну місця проживання мільйонів громадян України;
- формування значних резервів під непрацюючі кредити, що зумовлює негативний фінансовий результат у частини банків (21 банк за підсумками 2022 року) та значне зниження прибутку в цілому по сектору;
- зниження величини капіталу банків через недоотримання доходів, матеріальні втрати та знецінення кредитного портфеля.

На сьогодні ще важко точно оцінити остаточний масштаб кризових явищ, спричинених активними воєнними діями на території України. Найсуттєвішим для банківського сектору залишається кредитний ризик. Непередбачуваність сценаріїв подальшого розгортання воєнних дій не дає змоги точно визначити, яка частка клієнтів зможе повернутися до нормального обслуговування кредитів і в якому часовому горизонті. Вплив воєнних дій та економічного спаду на якість кредитів розтягнеться в часі. Як зазначає НБУ, на цей момент втрати банківського сектору через війну можуть бути оцінені у 30% кредитного портфеля. Хоча остаточні обсяги втрат від погіршення обслуговування позик можна буде визначити лише з часом, проте навіть за оптимістичного сценарію подій втрати для банків будуть суттєвими. Також серед істотних ризиків зовнішнього середовища для АТ «КРЕДОБАНК» та банківського сектору залишається традиційно низький рівень захисту прав кредиторів та неефективна робота судової системи, суттєва невизначеність щодо проведення макроекономічної політики та регуляторних змін Національного банку у кризових умовах.

У 2023 році АТ «КРЕДОБАНК» планує продовжувати свою діяльність, проте реалізація затвердженої Наглядовою Радою Стратегії на 2021-2023 рр. буде здійснюватись з урахуванням нових зовнішніх чинників та в межах наявних об'єктивних можливостей. Керівництво Банку усвідомлює надзвичайно високі ризики як для банківського сектору в цілому, так і для Банку зокрема, що пов'язані із екзогенними чинниками, насамперед, збройною агресією російської федерації та триваючою російсько-українською війною.

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

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

3. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Основа подання інформації. Ця окрема 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 окрема фінансова звітність повинна розглядатися спільно з окремою та консолідованою фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2022 року та за рік, що закінчився цією датою.

Безперервно діюче підприємство. Керівництво підготувало цю окрему фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування. Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан Банку, 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 Банку.

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 2023 року, гривень	31 грудня 2022 року, гривень
1 долар США	36,5686	36,5686
1 євро	39,7812	38,9510
1 польський злотий	8,5002	8,2984

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

Банк вперше застосував деякі стандарти та поправки, які набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати (якщо не вказано інше). Банк не застосовував достроково стандарти, роз'яснення чи поправки, які були випущені, але ще не набули чинності.

МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування»

Поправки до МСФЗ (IAS) 1 – Класифікація зобов'язань як короткострокових чи довгострокових

Поправки до МСФЗ (IAS) 8 - Визначення бухгалтерських оцінок

Поправки до МСФЗ (IAS) 1 та Практичних рекомендацій №2 щодо застосування МСФЗ – Розкриття інформації про облікову політику

Ці поправки не вплинули на окрему фінансову звітність Банку.

Стандарти, які були випущені, але ще не набули чинності

Нижче наведено нові стандарти, виправлення та роз'яснення, які були випущені, але ще не набули чинності на дату випуску фінансової звітності Банку. Банк має намір застосувати ці стандарти, поправки та роз'яснення, у разі необхідності, з дати набуття ними чинності.

Поправки до МСБО 12 - Відстрочений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникають внаслідок однієї операції

В даний час Банк проводить оцінку впливу цих поправок.

4. ГОТІВКОВІ КОШТИ ТА КОШТИ В НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ

<i>У тисячах гривень</i>	31 березня 2023 року	31 грудня 2022 року
Грошові кошти у касі	1 282 906	1 092 361
Залишок на кореспондентському рахунку в Національному банку України	2 203 658	5 548 406
Депозитні сертифікати Національного банку України	6 904 348	4 005 041
Всього готівкових коштів та коштів в Національному банку України	10 390 912	10 645 808

Станом на 31 березня 2023 року грошові кошти Банку та їх еквіваленти для цілей складання окремого звіту про рух грошових коштів дорівнювали 14 706 838 тисяч гривень (на 31 грудня 2022 року – 15 908 446 тисяч гривень).

<i>У тисячах гривень</i>	31 березня 2023 року	31 грудня 2022 року
Готівкові кошти та кошти в Національному банку України	10 390 912	10 645 808
Кореспондентські рахунки в інших банках	3 288 220	3 739 425
Розміщення коштів у інших банках з первісним терміном погашення менше трьох місяців	1 029 510	1 524 990
Резерв під очікувані кредитні збитки	(1 804)	(1 777)
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	14 706 838	15 908 446

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.

5. ЗАБОРГОВАНІСТЬ ІНШИХ БАНКІВ

<i>У тисячах гривень</i>	31 березня 2023 року	31 грудня 2022 року
Кореспондентські рахунки в інших банках	3 288 220	3 739 425
Розміщення коштів у інших банках з первісним терміном погашення менше трьох місяців	1 029 510	1 524 990
Гарантійні депозити	30 091	50 861
Резерв під очікувані кредитні збитки	(1 861)	(1 840)
Всього заборгованості інших банків	4 345 960	5 313 436

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 2023 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 2023 року - стадія 1		1 673	104	63	1 840
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків	19	74	(13)	(6)	55
Вплив зміни валютних курсів		(28)	(6)	-	(34)
Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 31 березня 2023 року - стадія 1		1 719	85	57	1 861

Нижче подано аналіз зміни очікуваних кредитних збитків протягом періоду з 1 січня по 31 березня 2022 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 2022 року - стадія 1		241	-	69	310
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків	19	627	-	(30)	597
Вплив зміни валютних курсів		(11)	-	-	(11)
Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 31 березня 2022 року - стадія 1		857	-	39	896

6. КРЕДИТИ ТА АВАНСИ КЛІЄНТАМ

<i>У тисячах гривень</i>	31 березня 2023 року	31 грудня 2022 року
Кредити юридичним особам	8 260 274	8 432 351
Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі	2 157 864	2 466 604
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	2 402 337	2 589 231
Кредити фізичним особам – інші споживчі кредити	1 381 402	1 460 080
Резерв під очікувані кредитні збитки	(2 648 640)	(2 442 664)
Всього кредитів та авансів клієнтам	11 553 237	12 505 602

Протягом періоду з 1 січня по 31 березня 2023 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 2023 року		172 744	801 572	1 438 732	29 616	2 442 664
Збільшення, пов'язане з створенням активів протягом звітного періоду	19	12 868	6 140	186	-	19 194
Чиста зміна рівня очікуваних кредитних збитків	19	24 038	146 335	(30 756)	(507)	139 110
Списання за рахунок резервів та продажу кредитів		(203)	(2)	(5 286)	-	(5 491)
Коригування процентних доходів за знеціненими кредитами		(94)	26	45 705	1 793	47 430
Вплив зміни валютних курсів		284	597	2 680	-	3 561
Інші зміни, в тому числі переведення до стадій		1 725	(90 353)	88 256	2 544	2 172
Резерв під очікувані кредитні збитки на 31 березня 2023 року		211 362	864 315	1 539 517	33 446	2 648 640

Протягом періоду з 1 січня по 31 березня 2022 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 2022 року		207 901	64 394	372 225	10 706	655 226
Збільшення, пов'язане з створенням активів протягом звітного періоду	19	15 859	-	50	-	15 909
Чиста зміна рівня очікуваних кредитних збитків	19	(11 278)	84 898	147 390	1 270	222 280
Списання за рахунок резервів та продажу кредитів		-	-	(408)	-	(408)
Коригування процентних доходів за знеціненими кредитами		-	-	16 330	632	16 962
Вплив зміни валютних курсів		1 111	1 306	1 836	434	4 687
Інші зміни, в тому числі переведення до стадій		(41 774)	17 547	26 678	-	2 451
Резерв під очікувані кредитні збитки на 31 березня 2022 року		171 819	168 145	564 101	13 042	917 107

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 березня 2023 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	5 568 034	1 631 637	406 423	5 515	7 611 609
- прострочені менше ніж 30 днів	2 152	8 225	7 618	-	17 995
- прострочені від 30 до 90 днів	-	37 421	32 282	-	69 703
- прострочені від 91 до 180 днів	-	1	187 373	-	187 374
- прострочені від 181 до 360 днів	-	2	312 072	-	312 074
- прострочені більше 360 днів	-	1	40 782	20 736	61 519
- резерв під очікувані кредитні збитки	(96 250)	(87 802)	(710 331)	(19 559)	(913 942)
Всього балансова вартість кредитів юридичним особам	5 473 936	1 589 485	276 219	6 692	7 346 332
Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі					
- не прострочені	939 805	699 034	65 344	6 955	1 711 138
- прострочені менше ніж 30 днів	30 608	67 205	11 861	1 347	111 021
- прострочені від 30 до 90 днів	1 195	33 590	12 696	301	47 782
- прострочені від 91 до 180 днів	-	230	81 877	1 631	83 738
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	130 393	176	130 569
- прострочені більше 360 днів	-	-	73 224	392	73 616
- резерв під очікувані кредитні збитки	(42 606)	(319 799)	(255 675)	(1 716)	(619 796)
Всього балансова вартість кредитів фізичним особам на автомобілі	929 002	480 260	119 720	9 086	1 538 068
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити					
- не прострочені	1 504 885	676 706	57 287	2 544	2 241 422
- прострочені менше ніж 30 днів	63	-	-	-	63
- прострочені від 30 до 90 днів	1 403	30 779	24 997	9 747	66 926
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	15 573	903	16 476
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	51 605	-	51 605
- прострочені більше 360 днів	-	-	25 845	-	25 845
- резерв під очікувані кредитні збитки	(37 765)	(250 082)	(103 260)	(6 162)	(397 269)
Всього балансова вартість іпотечні кредити фізичним особам	1 468 586	457 403	72 047	7 032	2 005 068
Кредити фізичним особам – інші споживчі кредити					
- не прострочені	369 246	341 635	36 803	23 286	770 970
- прострочені менше ніж 30 днів	14 145	47 119	9 033	8 194	78 491
- прострочені від 30 до 90 днів	828	32 719	10 276	4 173	47 996
- прострочені від 91 до 180 днів	-	196	67 703	6 516	74 415
- прострочені від 181 до 360 днів	-	178	159 028	3 583	162 789
- прострочені більше 360 днів	-	47	246 354	340	246 741
- резерв під очікувані кредитні збитки	(34 741)	(206 632)	(470 251)	(6 009)	(717 633)
Всього балансова вартість інших споживчих кредитів фізичним особам	349 478	215 262	58 946	40 083	663 769
Всього кредитів та авансів клієнтам	8 221 002	2 742 410	526 932	62 893	11 553 237

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2022 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	5 419 557	1 864 428	406 556	3 556	7 694 097
- прострочені менше ніж 30 днів	9 973	754	-	-	10 727
- прострочені від 30 до 90 днів	429	50 418	215 304	-	266 151
- прострочені від 91 до 180 днів	-	1	32 744	-	32 745
- прострочені від 181 до 360 днів	-	2	369 381	-	369 383
- прострочені більше 360 днів	-	-	39 806	19 442	59 248
- резерв під очікувані кредитні збитки	(70 670)	(178 434)	(693 509)	(17 808)	(960 421)
Всього балансова вартість кредитів юридичним особам	5 359 289	1 737 169	370 282	5 190	7 471 930
Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі					
- не прострочені	1 090 262	762 885	66 788	4 909	1 924 844
- прострочені менше ніж 30 днів	71 515	81 589	26 079	1 497	180 680
- прострочені від 30 до 90 днів	570	91 469	24 993	2 490	119 522
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	44 459	992	45 451
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	136 115	378	136 493
- прострочені більше 360 днів	-	-	59 614	-	59 614
- резерв під очікувані кредитні збитки	(38 346)	(268 398)	(222 203)	(1 524)	(530 471)
Всього балансова вартість кредитів фізичним особам на автомобілі	1 124 001	667 545	135 845	8 742	1 936 133
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити					
- не прострочені	1 651 306	725 305	49 114	10 930	2 436 655
- прострочені менше ніж 30 днів	-	763	1 553	-	2 316
- прострочені від 30 до 90 днів	4 329	33 118	24 267	815	62 529
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	17 048	-	17 048
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	47 622	-	47 622
- прострочені більше 360 днів	-	-	23 061	-	23 061
- резерв під очікувані кредитні збитки	(32 461)	(192 206)	(86 888)	(6 198)	(317 753)
Всього балансова вартість іпотечні кредити фізичним особам	1 623 174	566 980	75 777	5 547	2 271 478
Кредити фізичним особам – інші споживчі кредити					
- не прострочені	415 886	378 253	48 742	17 918	860 799
- прострочені менше ніж 30 днів	19 120	38 679	11 892	3 755	73 446
- прострочені від 30 до 90 днів	921	69 430	19 389	7 567	97 307
- прострочені від 91 до 180 днів	-	236	52 347	3 998	56 581
- прострочені від 181 до 360 днів	-	126	161 346	55	161 527
- прострочені більше 360 днів	-	23	209 976	421	210 420
- резерв під очікувані кредитні збитки	(31 267)	(162 534)	(436 132)	(4 086)	(634 019)
Всього балансова вартість інших споживчих кредитів фізичним особам	404 660	324 213	67 560	29 628	826 061
Всього кредитів та авансів клієнтам	8 511 124	3 295 907	649 464	49 107	12 505 602

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 2023 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	414 713	396 408	18 305
- від 1 до 5 років	191 718	163 392	28 326
- понад 5 років	7 894	4 699	3 195
Мінус: очікувані кредитні збитки	(146 216)	(146 216)	-
Разом після вирахування резерву під очікувані кредитні збитки	468 109	418 283	49 826

Нижче подано узгодження між валовими інвестиціями в оренду та теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів станом на 31 грудня 2022 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	453 415	430 845	22 570
- від 1 до 5 років	216 553	198 176	18 377
- понад 5 років	5 401	5 343	58
Мінус: очікувані кредитні збитки	(160 163)	(160 163)	-
Разом після вирахування резерву під очікувані кредитні збитки	515 206	474 201	41 005

7. ЦІННІ ПАПЕРИ

<i>У тисячах гривень</i>	31 березня 2023 року	31 грудня 2022 року
Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід		
Державні облігації України	6 000 163	3 337 972
Акції компаній	10	10
Всього цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	6 000 173	3 337 982
Цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю		
Казначейські облігації США	4 538 879	5 084 444
Облігації Федерального міністерства фінансів Німеччини	970 659	-
Облігації Міністерства фінансів Франції	969 145	-
Облігації Міністерства фінансів Польщі	595 422	581 822
Резерв під очікувані кредитні збитки	(43)	(74)
Всього цінних паперів, що оцінюються за амортизованою собівартістю	7 074 062	5 666 192
Всього цінних паперів	13 074 235	9 004 174

Нижче подано суму зміни очікуваних кредитних збитків за цінними паперами протягом періоду з 1 січня по 31 березня 2023 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, що очікуються протягом 12 місяців на 1 січня 2023 року		-	193 855	-	193 855
Збільшення, пов'язане з придбанням активів протягом звітного періоду	19	125 848	-	-	125 848
Погашення та продаж активів протягом звітного періоду	19	-	(1 014)	-	(1 014)
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків	19	16 601	(22 783)	-	(6 182)
Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 31 березня 2023 року		142 449	170 058	-	312 507
Цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю					
<i>Боргові державні цінні папери інших країн</i>					
Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 1 січня 2023 року		74	-	-	74
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків	19	(32)	-	-	(32)
Вплив зміни валютних курсів		1	-	-	1
Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 31 березня 2023 року		43	-	-	43

Нижче подано суму зміни очікуваних кредитних збитків за цінними паперами протягом періоду з 1 січня по 31 березня 2022 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 Державні облігації України					
Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 1 січня 2022 року		104 899	-	-	104 899
Збільшення, пов'язане з придбанням активів протягом звітного періоду	19	2 014	-	-	2 014
Погашення та продаж активів протягом звітного періоду	19	(6 014)	-	-	(6 014)
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків	19	31 960	-	-	31 960
Вплив зміни валютних курсів		4 930	-	-	4 930
Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 31 березня 2022 року		137 789	-	-	137 789

8. ОСНОВНІ ЗАСОБИ

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

	Приміщення та вдосконалення орендованого майна	Комп'ютери та обладнання	Системи безпеки, автомобілі та інше устаткування	Активи у формі права користування - приміщення	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
Первісна вартість					
На 1 січня 2023 року	410 142	726 861	423 201	217 608	1 777 812
Надходження	1 832	5 192	8 230	28 802	44 056
Вибуття	(1 237)	(691)	(3 170)	(23 131)	(28 229)
Інші зміни	-	-	(2 640)	-	(2 640)
На 31 березня 2023 року	410 737	731 362	425 621	223 279	1 790 999
На 1 січня 2022 року	411 409	702 460	440 007	255 225	1 809 101
Надходження	7 036	817	5 352	12 593	25 798
Вибуття	(3 570)	(1 303)	(3 434)	(27 081)	(35 388)
Інші зміни	-	-	(2 616)	-	(2 616)
На 31 березня 2022 року	414 875	701 974	439 309	240 737	1 796 895
Накопичена амортизація					
На 1 січня 2023 року	93 350	449 676	304 767	93 796	941 589
Амортизаційні відрахування	3 803	15 830	10 090	21 050	50 773
Вибуття	(843)	(688)	(2 818)	(23 131)	(27 480)
На 31 березня 2023 року	96 310	464 818	312 039	91 715	964 882
На 1 січня 2022 року	76 729	395 190	281 269	120 126	873 314
Амортизаційні відрахування	7 378	15 722	13 104	19 599	55 803
Вибуття	(990)	(961)	(2 026)	(31 968)	(35 945)
На 31 березня 2022 року	83 117	409 951	292 347	107 757	893 172
Чиста балансова вартість					
На 31 березня 2023 року	314 427	266 544	113 582	131 564	826 117
На 31 березня 2022 року	331 758	292 023	146 962	132 980	903 723

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 2023 року та 31 грудня 2022 року Банк 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>	2023 рік	2022 рік
Залишок на 1 січня	123 550	135 111
<i>Зміни в результаті руху коштів від фінансової діяльності:</i>		
Виплата за зобов'язаннями за договорами оренди - основна сума	(19 076)	(17 399)
Усього змін в результаті руху коштів від фінансової діяльності	(19 076)	(17 399)
Вплив змін курсів обміну валют	553	(14)
<i>Інші зміни:</i>		
Надходження нових договорів оренди	28 802	19 731
Інші зміни	(553)	(2 135)
Процентні витрати	5 174	3 113
Проценти сплачені	(4 898)	(2 917)
Усього інших змін, пов'язаних із зобов'язаннями	28 525	17 792
Залишок на 31 березня	133 552	135 490

9. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Зміни у нематеріальних активах представлені таким чином:

<i>У тисячах гривень</i>	Програмне забезпечення	Права і ліцензії	Інші нематеріальні активи	Всього
Первісна вартість				
На 1 січня 2023 року	311 285	265 714	2 151	579 150
Надходження	7 651	28 499	-	36 150
На 31 березня 2023 року	318 936	294 213	2 151	615 300
На 1 січня 2022 року	284 199	300 955	2 151	587 305
Надходження	10 344	25 535	-	35 879
На 31 березня 2022 року	294 543	326 490	2 151	623 184
Накопичена амортизація				
На 1 січня 2023 року	135 119	217 842	1 914	354 875
Амортизаційні відрахування	9 023	14 376	30	23 429
На 31 березня 2023 року	144 142	232 218	1 944	378 304
На 1 січня 2022 року	123 591	238 217	1 796	363 604
Амортизаційні відрахування	8 181	18 641	29	26 851
На 31 березня 2022 року	131 772	256 858	1 825	390 455
Чиста балансова вартість				
На 31 березня 2023 року	174 794	61 995	207	236 996
На 31 березня 2022 року	162 771	69 632	326	232 729

Станом на 31 березня 2023 року та 31 грудня 2022 року Банк не має нематеріальних активів оформлених у заставу. Однак існують обмеження прав власності щодо ліцензій на комп'ютерне програмне забезпечення, яке використовується Банком.

10. ІНШІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ

<i>У тисячах гривень</i>	31 березня 2023 року	31 грудня 2022 року
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	234 769	217 197
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками та інше	21 959	16 458
Комісійні доходи до отримання	12 374	13 887
Готівкові кошти, наявність яких є непідтвердженою	1 062	1 062
Резерв під очікувані кредитні збитки	(5 008)	(4 445)
Всього інших фінансових активів	265 156	244 159

Інформація про операції з пов'язаними сторонами представлена в Примітці 25.

11. ІНШІ НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ

<i>У тисячах гривень</i>	31 березня 2023 року	31 грудня 2022 року
Передплачені витрати	50 790	36 112
Товарно-матеріальні запаси	29 425	29 065
Передоплата за товари та незавершене будівництво	21 895	44 818
Передоплата за послуги	13 627	12 767
Передоплата з податків, крім податку на прибуток	8 167	3 752
Заставне майно, що перейшло у власність Банку та активи на продаж	1 612	5 931
Інше	206	491
Всього інших нефінансових активів	125 722	132 936

12. ЗАБОРГОВАНІСТЬ ПЕРЕД ІНШИМИ БАНКАМИ

<i>У тисячах гривень</i>	31 березня 2023 року	31 грудня 2022 року
Кореспондентські рахунки та рахунки «овернайт» інших банків	409 453	967 700
Кошти в розрахунках за операціями ескроу	3 851	3 851
Всього заборгованості перед іншими банками	413 304	971 551

Станом на 31 березня 2023 року кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків включають 6 833 тисячі гривень (на 31 грудня 2022 року – 3 020 тисяч гривень) залишків по рахунках РКО BP S.A.

13. КОШТИ КЛІЄНТІВ

<i>У тисячах гривень</i>	31 березня 2023 року	31 грудня 2022 року
Юридичні особи		
- Поточні/розрахункові рахунки	18 623 413	17 618 992
- Строкові депозити	4 205 563	3 212 710
Фізичні особи		
- Поточні рахунки/рахунки до запитання	7 915 195	8 074 566
- Строкові депозити	4 571 424	4 106 248
Всього коштів клієнтів	35 315 595	33 012 516

Станом на 31 березня 2023 року поточні рахунки фізичних осіб включають передоплати за кредитними угодами, термін сплати яких не настав, в сумі 32 488 тисяч гривень (на 31 грудня 2022 року – 38 456 тисяч гривень), поточні рахунки юридичних осіб включають передоплати за кредитними угодами, термін сплати яких не настав, в сумі 19 719 тисяч гривень (на 31 грудня 2022 року – 27 158 тисяч гривень).

14. ІНШІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Інші фінансові зобов'язання включають наступні статті:

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	31 березня 2023 року	31 грудня 2022 року
Кошти в розрахунках		212 482	430 843
Інші нараховані зобов'язання		141 884	101 887
Зобов'язання за договорами оренди	8	133 552	123 550
Інше		373	439
Всього інших фінансових зобов'язань		488 291	656 719

15. ІНШІ НЕФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Інші нефінансові зобов'язання включають наступні статті:

<i>У тисячах гривень</i>	31 березня 2023 року	31 грудня 2022 року
Нараховані витрати на виплати працівникам	28 142	80 079
Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	27 500	26 000
Доходи майбутніх періодів	12 300	9 663
Податки до сплати, крім податку на прибуток	11 503	8 778
Заборгованість з придбання активів	1 083	1 989
Всього інших нефінансових зобов'язань	80 528	126 509

16. РЕЗЕРВИ

<i>У тисячах гривень</i>	31 березня 2023 року	31 грудня 2022 року
Резерви під зобов'язання кредитного характеру	31 162	31 277
Резерви за зобов'язаннями	2 493	2 488
Забезпечення оплати відпусток	21 127	16 330
Всього резервів	54 782	50 095

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

17. ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

<i>У тисячах гривень</i>	I квартал 2023 року	I квартал 2022 року
Процентні доходи		
Депозитні сертифікати Національного банку України	366 920	37 414
Кредити та аванси юридичним особам	256 875	270 787
Кредити та аванси фізичним особам	198 147	331 091
Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	126 831	112 158
Цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю	61 119	-
Заборгованість інших банків	35 076	892
Всього процентних доходів	1 044 968	752 342
Процентні витрати		
Кошти юридичних осіб	246 285	76 710
Кошти фізичних осіб	76 406	54 155
За договорами оренди	5 174	3 113
Заборгованість перед іншими банками	1 081	379
Заборгованість перед Національним банком України	-	74 190
Випущені боргові цінні папери	-	10 686
Інше	5	18
Всього процентних витрат	328 951	219 251
Чистий процентний дохід	716 017	533 091

Інформація про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 25.

18. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

<i>У тисячах гривень</i>	I квартал 2023 року	I квартал 2022 року
Комісійні доходи		
Розрахунково-касове обслуговування	133 497	110 931
Купівля та продаж іноземної валюти	51 829	27 138
За договорами-дорученнями з страховими компаніями	4 851	4 836
Гарантії надані та інші документарні операції	2 588	2 035
Інше	3 444	3 742
Всього комісійних доходів	196 209	148 682
Комісійні витрати		
Розрахунково-касове обслуговування	62 187	51 704
Кредитне обслуговування банків	704	560
Отримані гарантії та інші документарні операції	621	178
Операції з цінними паперами	198	93
Інше	470	18
Всього комісійних витрат	64 180	52 553
Чистий комісійний дохід	132 029	96 129

Інформацію про комісійні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено в Примітці 25.

19. ВИТРАТИ НА ФОРМУВАННЯ РЕЗЕРВІВ ЗА КРЕДИТНИМИ ЗБИТКАМИ

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	I квартал 2023 року	I квартал 2022 року
Заборгованість інших банків	5	55	597
Кредити та аванси клієнтам	6	158 304	238 189
Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	7	118 652	27 960
Цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю	7	(32)	-
Інші фінансові активи		602	301
Зобов'язання з надання гарантій та порук		890	1 880
Зобов'язання з надання кредиту		(979)	(5 838)
Витрати на формування резервів за кредитними збитками		277 492	263 089

В позиції за кредитами та авансами клієнтів за I квартал 2023 року крім очікуваних кредитних збитків при первісному визнанні, припиненні визнання та інших змін їх рівня включено повернення кредитів списаних в попередніх періодах як безнадійні в сумі 2 172 тисячі гривень (за I квартал 2022 року – 2 451 тисяча гривень таких повернень).

20. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ

<i>У тисячах гривень</i>	I квартал 2023 року	I квартал 2022 року
Дохід від операційного лізингу	2 820	888
Позитивний результат по договорах оренди	2 617	927
Позитивний результат від продажу основних засобів	1 760	369
Штрафи та пені отримані	796	1 719
Підтримка діяльності від компаній партнерів	664	393
Відшкодування судових витрат	211	183
Зарахування в доходи залишків за операціями, по яких минув термін давності	2	303
Дохід від переоцінки основних засобів	-	236
Інше	190	314
Всього інших операційних доходів	9 060	5 332

21. АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

<i>У тисячах гривень</i>	I квартал 2023 року	I квартал 2022 року
Заробітна плата, премії та інші витрати на персонал	144 709	129 069
Соціальні внески, нараховані на виплати працівникам	28 045	25 747
Всього витрат на виплати працівникам	172 754	154 816
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	27 947	19 613
Супровід програмного забезпечення	26 876	26 270
Комунальні витрати	18 282	21 785
Ремонт та утримання приміщень та обладнання	15 022	11 274
Зв'язок	10 336	11 898
Професійні послуги	5 189	4 306
Охоронні послуги	3 422	3 565
Витрати на юридичні послуги	3 261	2 507
Податки, крім податку на прибуток	2 142	2 202
Негативний результат по договорах оренди	2 063	941
Інкасація та перевезення цінностей	1 909	1 245
Витрати на системи кібербезпеки	1 234	1 312
Витрати на операційну оренду приміщень	908	1 219
Зменшення корисності та негативний результат від вибуття основних засобів	594	4 149
Витрати на відрядження	466	390
Реклама та маркетинг	408	4 522
Інше	11 615	10 535
Всього адміністративних та інших операційних витрат	131 674	127 733

Банк 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 2023 року	I квартал 2022 року
Поточний податок	61 876	8 377
Відстрочений податок	(630)	294
Витрати з податку на прибуток	61 246	8 671

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 2023 року	I квартал 2022 року
Прибуток за звітний період, що належить акціонерам - власникам простих акцій на основі консолідованого звіту	277 154	39 015
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)	0,0012	0,0002

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 Банку. Функції ОВПОР виконуються Правлінням Банку.

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

Операції Банку 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 Банку 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 2023 року:

	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозпо- ділені статті	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
Активи звітних сегментів	4 213 440	7 367 578	27 811 786	1 486 180	40 878 984
Зобов'язання звітних сегментів	12 493 087	22 931 096	453 434	638 712	36 516 329
Капітальні витрати звітного періоду	-	-	-	51 404	51 404

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 2023 року						
<i>Доходи від зовнішніх контрагентів</i>						
- Процентні доходи	198 147	256 875	589 946	-	-	1 044 968
- Комісійні доходи	72 439	109 905	381	13 484	-	196 209
- Інші операційні доходи	783	13	-	8 264	-	9 060
<i>Доходи від інших сегментів</i>						
- Процентні доходи	308 375	595 995	425 239	-	(1 329 609)	-
Разом доходів сегмента	579 744	962 788	1 015 566	21 748	(1 329 609)	1 250 237
Процентні витрати	(283 799)	(464 130)	(905 452)	(5 179)	1 329 609	(328 951)
Результат від операцій з торгівлі іноземною валютою	-	-	135 272	-	-	135 272
Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	(779)	-	-	(779)
Результат від припинення визнання цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	15	-	-	15
Витрати на формування резервів за кредитними збитками	(226 140)	67 836	(118 676)	(512)	-	(277 492)
Результат від припинення визнання фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	3 259	401	-	-	-	3 660
Комісійні витрати	(35 557)	(10 022)	(11 663)	(6 938)	-	(64 180)
Витрати на виплати працівникам, витрати на знос та амортизацію, адміністративні та інші операційні витрати	(163 286)	(129 304)	(82 977)	(3 063)	-	(378 630)
Результати сегмента	(125 779)	427 569	31 306	6 056	-	339 152
Витрати з податку на прибуток за звітний період						(61 246)
Прибуток за звітний період						277 906

Далі в таблиці наведена інформація щодо звітних сегментів на 31 грудня 2022 року:

	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозпо- ділені статті	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
Активи звітних сегментів	5 039 917	7 495 326	24 965 573	1 469 691	38 970 507
Зобов'язання звітних сегментів	12 187 345	20 860 293	1 082 600	802 332	34 932 570
Капітальні витрати звітного періоду	-	-	-	49 084	49 084

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 2022 року						
<i>Доходи від зовнішніх контрагентів</i>						
- Процентні доходи	331 091	270 787	150 464	-	-	752 342
- Комісійні доходи	70 824	71 808	226	5 824	-	148 682
- Інші операційні доходи	1 535	184	-	3 613	-	5 332
<i>Доходи від інших сегментів</i>						
- Процентні доходи	149 470	195 222	385 718	-	(730 410)	-
Разом доходів сегмента	552 920	538 001	536 408	9 437	(730 410)	906 356
Процентні витрати	(262 958)	(253 626)	(429 947)	(3 130)	730 410	(219 251)
Результат від операцій з торгівлі іноземною валютою	-	-	44 139	-	-	44 139
Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	(2 792)	-	-	(2 792)
Результат від припинення визнання цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	(174)	-	-	(174)
Витрати на формування резервів за кредитними збитками	(166 355)	(71 834)	(28 557)	3 657	-	(263 089)
Результат від припинення визнання фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	1 142	(280)	-	-	-	862
Комісійні витрати	(29 958)	(8 010)	(11 228)	(3 357)	-	(52 553)
Витрати на виплати працівникам, витрати на знос та амортизацію, адміністративні та інші операційні витрати	(158 140)	(125 229)	(80 361)	(1 473)	-	(365 203)
Результати сегмента	(63 349)	79 022	27 488	5 134	-	48 295
Витрати з податку на прибуток за звітний період						(8 671)
Прибуток за звітний період						39 624

(д) Аналіз доходів за продуктами та послугами

Аналіз доходів Банку 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. Банк 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

Банк не має клієнтів, доходи від яких перевищують 10% від загального обсягу доходів Банку.

25. 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.

Станом на 31 березня 2023 року залишки за операціями з пов'язаними сторонами були такими:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
Кореспондентські рахунки в інших банках (відсоткова ставка: 0%)	268 199	-	-	-
Резерв під очікувані кредитні збитки	(12)	-	-	-
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	-	-	-	390
Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам	-	-	-	(11)
Інвестиції в дочірні компанії	-	-	10 000	-
Інші активи	8 034	-	-	27
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків (відсоткова ставка: 0%)	6 833	-	-	-
Кошти клієнтів (відсоткова ставка для депозитів: 0,01-12%, для поточних рахунків 0-9%)	-	6 902	4 958	5 261
Інші зобов'язання	39	1 237	-	2 952

Нижче наведено доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами з 1 січня по 31 березня 2023 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
Процентні доходи	-	-	-	7
Процентні витрати	(476)	-	(77)	(26)
Інші доходи	-	-	13	-
Формування резервів за кредитними збитками	-	-	-	(1)
Доходи за виплатами та комісійними	16	30	6	6
Витрати за виплатами та комісійними	(3 839)	-	-	(325)
Інші витрати	-	(2 142)	-	-

Нижче наведені інші права та зобов'язання на 31 березня 2023 року за операціями з пов'язаними сторонами:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
Зобов'язання з кредитування, що отримані	2 824 282	-	-	-
Інші надані зобов'язання	114 607	-	-	133
Інші права отримані	114 553	-	-	-
Отримана застава	-	-	-	1 044

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 2023 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
Суми, надані пов'язаним сторонам за звітний період	-	-	-	148
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за звітний період	-	-	-	(176)

Станом на 31 грудня 2022 року залишки за операціями з пов'язаними сторонами були такими:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
Кореспондентські рахунки в інших банках (відсоткова ставка: 0%)	323 745	-	-	-
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	-	-	-	418
Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам	-	-	-	(9)
Інвестиції в дочірні компанії	-	-	10 000	-
Інші активи	5 018	-	-	67
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків (відсоткова ставка: 0%)	3 020	-	-	-
Кошти клієнтів (відсоткова ставка для депозитів: 0,01-12%, для поточних рахунків 0-7%)	-	6 180	5 545	4 312
Інші зобов'язання	38	-	-	2 436

Нижче наведено доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами з 1 січня по 31 березня 2022 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
Процентні доходи	-	-	-	10
Процентні витрати	(252)	(565)	-	(7)
Інші доходи	-	-	8	-
Формування резервів за кредитними збитками	-	-	-	3
Доходи за виплатами та комісійними	3	38	-	16
Витрати за виплатами та комісійними	(1 842)	-	-	-
Інші витрати	-	(528)	-	-

Нижче наведені інші права та зобов'язання на 31 грудня 2022 року за операціями з пов'язаними сторонами:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
Зобов'язання з кредитування, що отримані	2 824 081	-	-	-
Інші надані зобов'язання	193 011	-	-	81
Інші права отримані	193 058	-	-	-
Отримана застава	-	-	-	1 044

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 2022 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
Суми, надані пов'язаним сторонам за звітний період	-	-	-	212
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за звітний період	-	-	-	(208)

Нижче наведені суми винагороди основного управлінського персоналу:

	I квартал 2023 року	31 березня 2023 року	I квартал 2022 року	31 грудня 2022 року
<i>У тисячах гривень</i>	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
<i>Короткострокові виплати:</i>				
- Заробітна плата	11 641	2 779	9 199	2 276
Нарахування єдиного соціального внеску	569	173	509	160
Всього	12 210	2 952	9 708	2 436

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

26. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

Після 31 березня 2023 року не було подій, що вимагали б внесення змін чи доповнень до фінансової звітності або розкриття у окремій проміжній скороченій фінансовій звітності.