

Титульний аркуш

29.11.2022

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 25-24698/22

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами) (далі - Положення).

В.о.Голови Правління

(посада)

(підпис)

А. Кіркач

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

Консолідована проміжна фінансова звітність емітента цінних паперів за 3 квартал 2022 року

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРЕДОБАНК"
2. Організаційно-правова форма: Приватне акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 09807862
4. Місцезнаходження: 79026, Львівська обл., м. Львів, вул.Сахарова, 78
5. Міжміський код, телефон та факс: 032 2972308, -
6. Адреса електронної пошти: lesya.tykhana@kredobank.com.ua
7. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Проміжну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

<https://kredobank.com.ua/about/zvity-banku/zvity-emitenta>

(URL-адреса сторінки)

29.11.2022

(дата)

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 30.09.2022 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	0	0
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	0	0
Кошти в інших банках	1030	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	0	0
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	0	0
Відстрочений податковий актив	1100	0	0
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	0	0
Інші фінансові активи	1130	0	0
Інші активи	1140	0	0
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	0	0
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	0	0
Усього активів	1999	35 186 294	33 211 747
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	0	0
Кошти клієнтів	2010	0	0
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	0	0
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	0	0
Інші фінансові зобов'язання	2080	0	0
Інші зобов'язання	2090	0	0
Субординований борг	2100	0	0
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990		
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	0	0
Усього зобов'язань	2999	31 241 765	29 263 653

ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3000	0	0
Емісійні різниці	3010	0	0
Незареєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	0	0
Резерви переоцінки	3050	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	0	0
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	3 944 529	3 948 094
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	35 186 294	33 211 747

Примітки: У зв'язку з невідповідністю електронної форми структури форм консолідованої проміжної фінансової звітності АТ "КРЕДОБАНК", у електронній формі заповнено підсумкові дані, а консолідована проміжна фінансова звітність Банку розкривається у відповідних примітках електронних форм звітності емітента.

Консолідована проміжна скорочена фінансова звітність АТ "КРЕДОБАНК" за міжнародними стандартами фінансової звітності разом з примітками, що є невід'ємною частиною фінансової звітності, є доступною в електронній формі (у форматі PDF) на офіційній веб-сторінці Банку : <https://kredobank.com.ua/about/zvity-banku/kvartalna-zvitnist>.

У тисячах гривень Прим. 30 вересня 2022 року 31 грудня 2021 року

Активи

Готівкові кошти та кошти в Національному банку України	4	6 054 580	4 817 011
Заборгованість інших банків	5	4 356 639	2 279 441
Кредити та аванси клієнтам	6	14 604 027	16 803 942
Цінні папери	7	8 607 927	7 814 347
Передплата з поточного податку на прибуток			13 004 35
Відстрочений актив з податку на прибуток			49 574 46 890
Інвестиційна нерухомість		11 771	11 771
Нематеріальні активи	9	218 584	223 701
Основні засоби	8		
880 851		935 950	
Інші фінансові активи	10	270 535	149 124

Інші нефінансові активи	11	118 802	129 535
Всього активів	35 186 294	33 211 747	
Зобов'язання			
Заборгованість перед іншими банками	12	469 632	3 712 083
Кошти клієнтів	13	29 766 018	24 508 620
Отримані кредити від інших фінансових організацій			101 690 101 080
Випущені боргові цінні папери	14	485 372	486 123
Зобов'язання з поточного податку на прибуток			17 350 32 650
Інші фінансові зобов'язання	15	291 138	232 932
Інші нефінансові зобов'язання	16	61 487	139 296
Резерви	17	49 078	50 869
Всього зобов'язань	31 241 765	29 263 653	
Капітал			
Статутний капітал	2 248 969	2 248 969	
Резервний та інші фонди	1 476 852	680 551	
Резерв переоцінки основних засобів	103 301	103 301	
Резерв переоцінки цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	44 082	114 155	
Нерозподілений прибуток	71 325	801 118	
Всього капіталу	3 944 529	3 948 094	
Всього зобов'язань та капіталу	35 186 294	33 211 747	

Затверджено до випуску та підписано

22.11.2022 року

Керівник

А.Кірач

О.Лісний (032 2972782)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

В.Лотоцький

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)**

за 3 квартал 2022 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	0	0
Процентні витрати	1005	0	0
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	0	0
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1030	0	0
Комісійні доходи	1040	0	0
Комісійні витрати	1045	0	0
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	0	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	0	0
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	0	0
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	1100	0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1110	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1120	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1130	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	0	0
Інші операційні доходи	1170	0	0
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	0	0
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0

Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників	1390		
Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	1390	0	0
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників	1395		
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	0	0
Витрати на податок на прибуток	1510	0	0
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	1999	0	0
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	0	0
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого	2750	0	0

сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток			
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	0	0
Усього сукупного доходу за рік	2999	-3 565	684 095
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	0	0
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	0	0
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0,00000	0,00000

Примітки: У тисячах гривень Прим. 3 1 липня по 30 вересня 2022 року 3 1 січня по 30 вересня 2022 року 3 1 липня по 30 вересня 2021 року 3 1 січня по 30 вересня 2021 року

Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка 18 606 686
1 994 546 649 596 1 820 755

Інші процентні доходи 18 24 293 84 993 38 761 119 207

Процентні витрати 18 (208 082) (599 524) (185 978) (474 779)

Чистий процентний дохід 422 897 1 480 015 502 379 1 465 183

Комісійні доходи 19 193 541 512 483 196 528 532 980

Комісійні витрати 19 (57 899) (158 036) (47 532) (135 388)

Результат від торгових операцій з іноземною валютою 164 324 438 086 10 306
51 799

Результат від переоцінки іноземної валюти 53 326 50 690 8 564 6 584

Результат від припинення визнання цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (12 014) (12 188) (84) 4 677

Результат від припинення визнання фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю

4 818 8 050 3 549 12 072

Витрати на формування резервів за кредитними збитками 20 (414 629) (1 235 429) (31 589) (89 223)

Інші операційні доходи 21 18 284 59 299 6 214 32 556

Витрати на виплати працівникам 22 (174 562) (472 790) (166 339) (480 910)

Витрати на знос та амортизацію 8,9 (78 233) (241 107) (81 537) (243 190)

Адміністративні та інші операційні витрати 22 (107 722) (347 468) (129 506) (369 674)

Прибуток до оподаткування 12 131 81 605 270 953 787 466

Витрати з податку на прибуток за звітний період 23 (2 616) (15 097) (48 897) (142 178)

Прибуток за звітний період 9 515 66 508 222 056 645 288

Інший сукупний дохід

Статті, що можуть бути надалі перекласифіковані до прибутків або збитків

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 (100 380) (82 261) (18 785) 43 484

- Чиста зміна справедливої вартості фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, перекласифікована в чистий прибуток або збиток 12 014
12 188 84 (4 677)

Інший сукупний дохід за звітний період (88 366) (70 073) (18 701) 38 807

Всього сукупний дохід за звітний період (78 851) (3 565) 203 355 684 095

Чистий та скоригований прибуток на акцію, що належить акціонерам Групи (у гривнях на акцію) 24
0,0000 0,0003 0,0010 0,0029

Затверджено до випуску та підписано

22.11.2022 року

Керівник

А.Кіркач

О.Лісний (032 2972782)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

В.Лотоцький

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

акціонерів:										
купівля	1350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	1354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	1358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	0	0	0	0
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Незареєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та вміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	2 248 969	0	0	0	0	0	0	0	3 944 529

Примітки:

У тисячах гривень	Статутний капітал	Резервний та інші фонди	Резерви переоцінки цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю	через інший сукупний дохід	Резерви переоцінки основних засобів	Нерозподілений прибуток	Всього капіталу
Залишок на 31 грудня 2021 року	2 248 969	680 551	114 155	103 301	801 118	3 948 094	
Прибуток	-	-	-	66 508	66 508		
Інший сукупний дохід	-	(70 073)	-	-	(70 073)		
Всього сукупний дохід з 1 січня по 30 вересня 2022 року	-	-	(70 073)	-	66 508	(3 565)	
Розподіл прибутку до резервного та інших фондів	-	796 301	-	-	(796 301)	-	
Залишок на 30 вересня 2022 року	2 248 969	1 476 852	44 082	103 301	71 325	3 944 529	

У тисячах гривень	Статутний капітал	Резервний та інші фонди	Резерви переоцінки цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю	через інший сукупний дохід	Резерви переоцінки основних засобів	Нерозподілений прибуток	Всього капіталу
Залишок на 31 грудня 2020 року	2 248 969	185 180	83 744	108 280	302 811	2 928 984	
Прибуток	-	-	-	645 288	645 288		
Інший сукупний дохід	-	38 807	-	-	38 807		
Всього сукупний дохід з 1 січня по 30 вересня 2021 року	-	-	38 807	-	645 288	684 095	
Розподіл прибутку до резервного та інших фондів	-	495 371	-	-	(495 371)	-	
Перенесення резерву переоцінки приміщень до нерозподіленого прибутку при вибутті приміщень	-	-	-	-	-	(1 420)	1 420
Результат вибуття учасника Групи	-	-	-	193 252	193 252		

Залишок на 30 вересня 2021 року 2 248 969 680 551 122 551 106 860 647 400 3 806 331

Затверджено до випуску та підписано

22.11.2022

Керівник

А.Кіркач

(підпис, ініціали, прізвище)

О.Лісний (032 2972782)

Головний бухгалтер

В.Лотоцький

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 3 квартал 2022 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані	1010	0	0
Процентні витрати, що сплачені	1015	0	0
Комісійні доходи, що отримані	1020	0	0
Комісійні витрати, що сплачені	1025	0	0
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	0	0
Інші отримані операційні доходи	1100	0	0
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	0	0
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	0	0
Податок на прибуток, сплачений	1800	0	0
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	0	0
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			

Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Находження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Находження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Находження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Находження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Находження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	0	0
Находження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Находження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	0	0
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Находження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	7 082 166	4 201 484
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	10 398 534	3 800 678

Примітки: У тисячах гривень Прим. 3 1 січня по 30 вересня 2022 року 3 1 січня по 30 вересня 2021 року

Грошові потоки від операційної діяльності

Проценти отримані	1 899 729	2 127 523	
Проценти сплачені	(596 060)	(469 220)	
Виплати та комісійні отримані		530 085	527 200
Виплати та комісійні сплачені	(158 036)	(135 388)	
Результат торгових операцій з іноземною валютою		438 086	51 799
Інший операційний дохід, отриманий	48 128	25 790	
Витрати, пов'язані з працівниками, сплачені		(538 122)	(520 001)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(301 324)	(337 054)
Податок на прибуток, сплачений	(46 050)	(130 400)	
Грошові потоки, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1 276 436	1 140 249	
Чисте (збільшення)/зменшення заборгованості інших банків		2 580	16 667
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів клієнтам		1 752 169	(4 771 284)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових та нефінансових активів (473)		(134 098)	(57
Чисте збільшення/(зменшення) заборгованості перед іншими банками 103		(3 425 790)	1 435
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		2 405 591	2 931 238
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових та нефінансових зобов'язань (047)			2 797 (16
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від операційної діяльності 453			1 879 685 678
Грошові потоки від інвестиційної діяльності			
Придбання цінних паперів	(4 289 377)	(4 122 463)	
Надходження від реалізації та погашення цінних паперів		4 899 853	3 500 442
Придбання приміщень та обладнання 8	(48 050)	(49 860)	
Надходження від продажу приміщень та обладнання 8		5 808	14 959
Придбання нематеріальних активів 9	(73 430)	(112 446)	
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		494 804	(769

368)

Грошові потоки від фінансової діяльності

Зобов'язання за договорами оренди сплачені	(58 891)	(57 553)	
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від фінансової діяльності		(58 891)	(57 553)
Вплив зміни курсу обміну на грошові кошти та їх еквіваленти		1 000 770	(252 338)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		3 316 368	(400 806)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	4	7 082 166	4 201 484
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець звітного періоду	4	10 398 534	3 800 678

Затверджено до випуску та підписано

22.11.2022 року	Керівник	<u>А.Кіркач</u>
<u>О.Лісний (032 2972782)</u>	Головний бухгалтер	(підпис, ініціали, прізвище) <u>В.Лотоцький</u>
(прізвище виконавця, номер телефону)		(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 3 квартал 2022 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1000	0	0
Коригування:			
Знос та амортизація	1030	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	1040	0	0
Амортизація дисконту/(премії)	1050	0	0
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	0	0
(Нараховані доходи)	1150	0	0
Нараховані витрати	1155	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності	1200	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності	1300	0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим	1400	0	0
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1520	0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0

Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток	1750	0	0
Податок на прибуток, що сплачений	1800	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	0	0
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Находження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Находження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Находження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Находження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Находження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	0	0
Находження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Находження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	0	0
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Находження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	0	0

Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	0	0

Примітки: н/д

Затверджено до випуску та підписано

22.11.2022 року

Керівник

А.Кіркач

(підпис, ініціали, прізвище)

О.Лісний (032 2972782)

Головний бухгалтер

В.Лотоцький

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності

за 3 квартал 2022 року

1.

Вступ

Ця проміжна скорочена консолідована фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за III квартал 2022 року для Акціонерного товариства "КРЕДОБАНК" (далі - "Банк") і його дочірньої компанії - Товариства з обмеженою відповідальністю "КРЕДОЛІЗИНГ" (разом далі - "Група"). Станом на 30 вересня 2022 та 31 грудня 2021 року Банк повністю володіє Товариством з обмеженою відповідальністю "КРЕДОЛІЗИНГ".

Станом на 1 січня 2021 року Група включала дочірню компанію Банку, ТОВ "Фінансова компанія "Ідея Капітал". 27 липня 2021 року відбулось припинення участі АТ "КРЕДОБАНК" в ТОВ ФК "Ідея Капітал" шляхом відчуження (передачі) 100 % частки у статутному капіталі до ТОВ "ФК "Приватні інвестиції", яке також входить до складу Групи РКО ВР.

У серпні 2021 року за рішенням Наглядової Ради АТ "КРЕДОБАНК" було створено та пройшло державну реєстрацію дочірнє товариство Банку - ТОВ "КРЕДОЛІЗИНГ". Предметом діяльності цього товариства, 100% капіталу якого належить АТ "КРЕДОБАНК", є надання фінансових послуг, а саме лізингу, факторингу, надання коштів у позику. У листопаді 2021 року ТОВ "КРЕДОЛІЗИНГ" отримало ліцензії на надання фінансових послуг та було внесене Національним банком України до Державного реєстру фінансових установ.

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 30 вересня 2022 року та 31 грудня 2021 року безпосередньою материнською компанією Банку є РКО Bank Polski S.A. (Польща). Банк входить до складу Групи РКО Bank Polski (далі - "Група РКО ВР"). Найбільшим акціонером Групи РКО ВР є Міністерство державних активів республіки Польща, що здійснює контроль над РКО ВР S.A., оскільки володіє 29,43% часткою в статутному капіталі РКО ВР S.A. Частка інших акціонерів РКО ВР S.A. не перевищує 10% голосуючих акцій. Банк не проводить спільних транзакцій з Міністерством державних активів республіки Польща. Станом на 30 вересня 2022 року та 31 грудня 2021 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 30 вересня 2022 року Банк має 67 відділень (у 2021 році - 82 відділення) в Україні.

За 9 місяців 2022 року середньооблікова кількість штатних працівників Банку склала 1623 працівники (у 2021 році -1739 працівників).

АТ "КРЕДОБАНК" здійснює свою діяльність відповідно до Стратегії на 2021-2023 роки, затвердженої Наглядовою Радою Банку. Головними стратегічними цілями АТ "КРЕДОБАНК" є досягнення високого рівня віддачі на капітал, що забезпечить потенціал для нарощування масштабу діяльності; збільшення загальної кількості клієнтів до 1 мільйона 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 помірною 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 консолідовану фінансову звітність подано в тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

2.

Економічне середовище, в якому працює Група

У I-III кварталах 2022 року на економіку та банківський сектор в Україні продовжували чинити значний вплив суспільно-політичні та зовнішньополітичні події. Частина території України (в межах Автономної республіки Крим) залишалась тимчасово окупованою Російською Федерацією внаслідок анексії, не визнаної міжнародним співтовариством. На частині території України (в межах окремих районів Донецької та Луганської областей) тривало збройне протистояння та воєнні дії з сепаратистськими угрупованнями, підтримуваними Російською Федерацією.

24 лютого 2022 року російські війська почали вторгнення в Україну з Росії, Білорусі, раніше анексованої території Криму, та раніше окупованих районів сходу України. Президент України своїм Указом від 24 лютого 2022 року №64/2022 запровадив в Україні воєнний стан, який в цей же день було затверджено Верховною радою України. Відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року №69/2022

в Україні оголошено проведення загальної мобілізації військовозобов'язаних та резервістів.

Протягом першого періоду війни російські окупаційні війська зосередили наступ на напрямках Київ, Харків, Чернігів, Миколаїв, Одеса, але так і не змогли захопити ці міста, проте контролюють Херсон та після значних руйнувань захопили місто Маріуполь. Зазнавши фактичної поразки на полі бою на території Київської, Сумської, Чернігівської та Харківської областей російські окупаційні війська почали знищувати інфраструктуру України включно з енергетичними підприємствами, мостами, медичними та освітніми закладами. Світова спільнота класифікувала такі дії як воєнні злочини. Війна в Україні призвела до трагічної загибелі людей і страждань. Кількість біженців перевищує 6 мільйонів, декілька мільйонів людей є переміщеними особами в Україні, крім того, мають місце масштабні руйнування житлових та нежитлових будівель, промислових підприємств та інфраструктурних об'єктів в Україні.

Збройна агресія Російської федерації та російсько-українська війна має надзвичайно значні негативні наслідки для економіки та банківського сектору України, масштаби яких продовжують збільшуватись. 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. На дев'ять найбільш постраждалих регіонів припадає 30% національного ВВП. Багатьом підприємствам на цих територіях довелося призупинити свою роботу. Порушені транспортно-логістичні взаємозв'язки між регіонами, значної шкоди завдано інфраструктурі, загинули тисячі громадян України, а мільйони громадян стали біженцями. Все це матиме довгострокові наслідки для економіки України та її банківського сектору. ?

За оприлюдненими Укрстатом даними зниження ВВП у I-му кварталі перевищило 15%, а у II-му кварталі - 37%. Інфляція прискорилась з 10% р/р у грудні 2021 року до 24,6% р/р у вересні 2022 року. За оцінками міжнародних аналітичних центрів та представників НБУ зниження ВВП за підсумками 2022 року може досягти 33-40% р/р, а інфляція за оцінками НБУ перевищить 30% за підсумками року. Державний бюджет України за 9 місяців 2022 року виконано з дефіцитом 493 млрд гривень, при цьому значну частку надходжень становить міжнародна допомога, яка орієнтовно покрила 36% витрат бюджету від початку війни.

Більш точна оцінка впливу воєнних дій на економіку ускладнена тим, що у період дії воєнного стану та протягом трьох місяців після його завершення грани державної статистики України призупинили оприлюднення статистичної інформації, за винятком індексу споживчих цін.

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 липня. НБУ 21 липня скорегував офіційний курс гривні до долара США на 25% до 36,57 UAH/USD з 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 запровадження нових регуляторних вимог. 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 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 даними від початку війни станом на 1 жовтня Україна отримала 19,4 млрд USD грантів та кредитів від іноземних партнерів. Отримана фінансова допомога дозволяє підтримувати обороноздатність держави та забезпечувати значну частку бюджетних потреб у 2022 році. Подальша співпраця з міжнародними партнерами 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;

" відплив коштів клієнтів-юридичних осіб з банків, зростання частки коштів до запитання в структурі коштів роздрібних клієнтів;

" скорочення кредитного портфелю через фактичне припинення нового кредитування банками (крім кредитування державними банками критично значимих в умовах воєнного стану секторів економіки та підприємств);

" істотне зниження комісійних доходів банків через скорочення попиту на послуги зі сторони клієнтів, що негативно впливає на операційний результат банків;

" 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 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, остаточні обсяги втрат від погіршення обслуговування позик можна бути 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 суттєва невизначеність щодо проведення макроекономічної політики та регуляторних змін Національного банку у кризових умовах.

У 2022 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 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 відрізнитися від оцінок управлінського персоналу.

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 консолідованою фінансовою звітністю Групи станом на 31 грудня 2021 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:

	30 вересня 2022 року,
гривень	31 грудня 2021 року,
гривень	
1 долар США	36,568627,2782
1 євро	35,561130,9226
1 польський злотий	7,3348 6,7277

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

Група вперше застосувала деякі стандарти та поправки, які набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати (якщо не зазначено інше). Група не

застосовувала достроково стандарти, роз'яснення чи поправки, які були випущені, але ще не набули чинності.

Поправки до МСФЗ 3 - "Посилання на Концептуальні основи"

Поправки до МСФЗ (IAS) 16 - "Основні засоби: надходження до використання за призначенням"

Поправка до МСФЗ 1 "Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності" - дочірня організація, яка вперше застосовує Міжнародні стандарти фінансової звітності

Поправки до МСФЗ (IAS) 37 - "Обтяжувальні договори - витрати на виконання договору"

Поправка до МСФЗ (IFRS) 9 "Фінансові інструменти" - комісійна винагорода під час проведення "тесту 10%" у разі припинення визнання фінансових зобов'язань

Поправка до МСФЗ (IAS) 41 "Сільське господарство" - оподаткування при оцінці справедливої вартості

Ці поправки не вплинули на Групу.

Стандарти, які були випущені, але ще не набули чинності

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

4.

Готівкові кошти та кошти в Національному банку України

У тисячах гривень 30 вересня 2022 року 31 грудня 2021 року

Грошові кошти у касі 1 378 907 833 931

Залишок на кореспондентському рахунку в Національному банку України 1 475 673 381 220

Депозитні сертифікати Національного банку України 3 200 000 3 601 860

Всього готівкових коштів та коштів в Національному банку України 6 054 580 4 817 011

Станом на 30 вересня 2022 року грошові кошти Групи та їх еквіваленти для цілей складання консолідованого звіту про рух грошових коштів дорівнювали 10 398 534 тисячі гривень (на 31 грудня 2021 року - 7 082 166 тисяч гривень).

У тисячах гривень	30 вересня 2022 року	31 грудня 2021 року		
Готівкові кошти та кошти в Національному банку України	6 054 580	4 817 011		
Кореспондентські рахунки в інших банках	3 226 400	2 265 396		
Розміщення коштів у інших банках з первісним терміном погашення менше трьох місяців	1	119	702	
-				
Резерв під очікувані кредитні збитки	(2 148)	(241)		
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	10 398 534	7 082 166		

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

У тисячах гривень	30 вересня 2022 року	31 грудня 2021 року		
Кореспондентські рахунки в інших банках	3 226 400	2 265 396		
Розміщення коштів у інших банках з первісним терміном погашення менше трьох місяців	1	119	702	
-				
Гарантійні депозити	12 731	14 355		
Резерв під очікувані кредитні збитки	(2 194)	(310)		
Всього заборгованості інших банків	4 356 639	2 279 441		

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 30 вересня 2022 року:

У тисячах гривень	Прим.	Кореспондентські 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	
Нові активи, визнані протягом періоду	20	-	140	- 140
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків	20	1 341	-	(23) 1 318

Вплив зміни валютних курсів	357	69	-	426
-----------------------------	-----	----	---	-----

Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 30 вересня 2022 року - стадія 1	1 939	209	46	2 194
--	-------	-----	----	-------

Нижче подано аналіз зміни очікуваних кредитних збитків протягом періоду з 1 січня по 30 вересня 2021 року:

У тисячах гривень	Прим.	Кореспондентські рахунки	Гарантійні депозити	Всього
-------------------	-------	--------------------------	---------------------	--------

Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 1 січня 2021 року - стадія 1	465	65	530	
---	-----	----	-----	--

Зміна рівня очікуваних кредитних збитків	20	5	(9)	(4)
--	----	---	-----	-----

Вплив зміни валютних курсів	(29)	-	(29)	
-----------------------------	------	---	------	--

Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 30 вересня 2021 року - стадія 1	441	56	497	
--	-----	----	-----	--

6.

Кредити та аванси клієнтам

У тисячах гривень	30 вересня 2022 року	31 грудня 2021 року
-------------------	----------------------	---------------------

Кредити юридичним особам	9 435 410	9 111 803
--------------------------	-----------	-----------

Кредити фізичним особам - кредити на автомобілі	2 790 456	3 617 917
---	-----------	-----------

Кредити фізичним особам - іпотечні кредити	2 727 167	2 963 369
--	-----------	-----------

Кредити фізичним особам - інші споживчі кредити	1 562 956	1 766 079
---	-----------	-----------

Резерв під очікувані кредитні збитки	(1 911 962)	(655 226)
--------------------------------------	-------------	-----------

Всього кредитів та авансів клієнтам	14 604 027	16 803 942
-------------------------------------	------------	------------

Протягом періоду з 1 січня по 30 вересня 2022 року в сумі резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтів відбулися такі зміни:

У тисячах гривень	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
-------------------	--	---	--	--------

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	20	25 365 893	178	
--	----	------------	-----	--

-	26 436					
Чиста зміна рівня очікуваних кредитних збитків	20	44 652	711 297	381 341	2 399	
1 139 689						
Списання за рахунок резервів та продажу кредитів		(4)	(93)	(16 618)	-	(16
715)						
Коригування процентних доходів за знеціненими кредитами			(12)	37	74 886	2 205 77 116
Вплив зміни валютних курсів	4 524	1 235	18 402	2 338	26 499	
Інші зміни, в тому числі переведення до стадій			(109 465)	10 303	102 768	105
3 711						
Резерв під очікувані кредитні збитки на 30 вересня 2022 року				172 961	788	066
933 182	17 753	1 911 962				
Протягом періоду з 1 січня по 30 вересня 2021 року в сумі резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтів відбулися такі зміни:						
У тисячах гривень 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						
Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2021 року			220 043	49 288	602	211
753	872 295					
Збільшення, пов'язане з створенням активів протягом звітного періоду			20	129 368		197
1 397	52 133	183 095				
Чиста зміна рівня очікуваних кредитних збитків	20	(142 888)	73 949	(31 162)	6	121
(93 980)						
Списання за рахунок резервів та продажу кредитів		(1)	(20)	(142 982)	(493)	(143
496)						
Коригування процентних доходів за знеціненими кредитами		29	1	59 572	(5 590)	54 012
Вплив зміни валютних курсів	(2 302)	(210)	(13 798)	-	(16 310)	
Припинення визнання активів внаслідок вибуття учасника Групи				-	-	(25 943)
-	(25 943)					
Інші зміни, в тому числі переведення до стадій		4 750	(82 883)	87 405	(52	571)
(43 299)						
Резерв під очікувані кредитні збитки на 30 вересня 2021 року				208 999	40 322	536
700	353	786 374				

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 30 вересня 2022 року:

У тисячах гривень 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

Кредити юридичним особам

- не прострочені	5 892 388	2 145 664	374 412	941	8 413 405		
- прострочені менше ніж 30 днів	115 717	198 136	1 783	-	315 636		
- прострочені від 30 до 90 днів	3 074 166 519	448 329	-	617 922			
- прострочені від 91 до 180 днів	-	54	19 179	-	19 233		
- прострочені від 181 до 360 днів	-	1	12 328	18 525	30 854		
- прострочені більше 360 днів -	3	38 357	-	38 360			
- резерв під очікувані кредитні збитки	(62 021)	(243 495)	(478 099)	(10 788)	(794 403)		
Всього балансова вартість кредитів юридичним особам	8 678 8 641 007	5 949 158	2 266 882	416	289		

Кредити фізичним особам - кредити на автомобілі

- не прострочені	1 287 303	911 346	56 496	4 954	2 260 099		
- прострочені менше ніж 30 днів	59 866	85 893	13 919	1 340	161 018		
- прострочені від 30 до 90 днів-	245 859	25 721	2 302	273 882			
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	-	-	-		
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	50 001	376	50 377		
- прострочені більше 360 днів -	-	45 080	-	45 080			
- резерв під очікувані кредитні збитки	(42 271)	(232 624)	(103 442)	(399)	(378 736)		
Всього балансова вартість кредитів фізичним особам на автомобілі	8 573 2 411 720	1 304 898	1 010 474	87 775			

Кредити фізичним особам - іпотечні кредити

- не прострочені	1 704 058	829 979	56 172	500	2 590 709		
------------------	-----------	---------	--------	-----	-----------	--	--

- прострочені менше ніж 30 днів	3 078	9 254	2 064	830	15 226
- прострочені від 30 до 90 днів	3 504	81 217	7 477	-	92 198
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	-	-	-
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	10 881	-	10 881
- прострочені більше 360 днів -	-	18 153	-	18 153	
- резерв під очікувані кредитні збитки	(35 251)		(104 475)	(44 386)	(54) (184 166)
Всього балансова вартість іпотечні кредити фізичним особам	1 276	2 543 001		1 675 389	815 975 50 361

Кредити фізичним особам - інші споживчі кредити

- не прострочені	478 883	437 025	45 187	30 922	992 017
- прострочені менше ніж 30 днів	24 119	48 909	8 572	4 496	86 096
- прострочені від 30 до 90 днів	2 627	186 306	28 667	4 025	221 625
- прострочені від 91 до 180 днів	-	554	2 419	-	2 973
- прострочені від 181 до 360 днів	-	54	95 133	198	95 385
- прострочені більше 360 днів -	26	164 434	400	164 860	
- резерв під очікувані кредитні збитки	(33 418)		(207 472)	(307 255)	(6 512) (554 657)
Всього балансова вартість інших споживчих кредитів фізичним особам	37 157	33 529	1 008 299	472 211	465 402
Всього кредитів та авансів клієнтам	9 401 656		4 558 733	591 582	52 056 14 604 027

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2021 року:

У тисячах гривень 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

Кредити юридичним особам

- не прострочені	8 647 180	153 196	172 054	-	8 972 430
- прострочені менше ніж 30 днів	8 325	-	80	-	8 405
- прострочені від 30 до 90 днів	350	61 922	3 790	11 901	77 963

- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	19 244	-	19 244
- прострочені від 181 до 360 днів	-	2	6 680	-	6 682
- прострочені більше 360 днів -	1	27 078	-	27 079	
- резерв під очікувані кредитні збитки(72 164)		(32 291)	(67 600)	(5 912)	(177 967)
Всього балансова вартість кредитів юридичним особам		8 583 691	182 830	161	326
5 989 8 933 836					

Кредити фізичним особам - кредити на автомобілі

- не прострочені	3 366 293	5 121 36 082	-	3 407 496
- прострочені менше ніж 30 днів	82 734 1 199	13 281	-	97 214
- прострочені від 30 до 90 днів2 760	23 297 17 677	-	43 734	
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	24 022	- 24 022
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	30 969	- 30 969
- прострочені більше 360 днів -	-	14 482	-	14 482
- резерв під очікувані кредитні збитки(48 041)		(13 295)	(69 800)	- (131 136)
Всього балансова вартість кредитів фізичним особам на автомобілі	3 403 746	16 322 66 713	-	3 486 781

Кредити фізичним особам - іпотечні кредити

- не прострочені	2 866 786	9 152 31 499 9 798	2 917 235
- прострочені менше ніж 30 днів	-	-	-
- прострочені від 30 до 90 днів5 409	3 602 9 673	-	18 684
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	6 208 - 6 208
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	3 387 - 3 387
- прострочені більше 360 днів -	-	17 855	- 17 855
- резерв під очікувані кредитні збитки(30 368)		(2 589) (36 164)	(4 642) (73 763)
Всього балансова вартість іпотечні кредити фізичним особам	2 841 827	10 165 32 458 5 156	2 889 606

Кредити фізичним особам - інші споживчі кредити

- не прострочені	1 416 105	7 087 58 560 259	1 482 011
------------------	-----------	------------------	-----------

- прострочені менше ніж 30 днів	64 893 1 209	18 466 -	84 568
- прострочені від 30 до 90 днів	2 354 29 800 14 447	-	46 601
- прострочені від 91 до 180 днів	-	16 48 438 145	48 599
- прострочені від 181 до 360 днів	-	19 82 721 316	83 056
- прострочені більше 360 днів	6	21 228 10	21 244
- резерв під очікувані кредитні збитки(57 328)		(16 219)	(198 661) (152) (272 360)
Всього балансова вартість інших споживчих кредитів фізичним особам	1 426 024	21 918 45 199	
578 1 493 719			
Всього кредитів та авансів клієнтам	16 255 288	231 235	305 696 11 723 16 803 942

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 30 вересня 2022 року:

У тисячах гривень	Валові інвестиції в оренду	Теперішня вартість мінімальних орендних платежів
Нереалізовані фінансові доходи		
Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою		
- до 1 року	585 980 543 791	42 189
- від 1 до 5 років	296 670	258 027 38 643
- понад 5 років	7 409 5 935	1 474
Мінус: очікувані кредитні збитки	(137 454)	(137 454) -
Разом після вирахування резерву під очікувані кредитні збитки		752 605 670 299 82 306

Нижче подано узгодження між валовими інвестиціями в оренду та теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів станом на 31 грудня 2021 року:

У тисячах гривень	Валові інвестиції в оренду	Теперішня вартість мінімальних орендних платежів
Нереалізовані фінансові доходи		
Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою		
- до 1 року	756 704	696 266 60 438
- від 1 до 5 років	438 260	392 266 45 994
- понад 5 років	3 842 3 390	452

Мінус: очікувані кредитні збитки	(25 656)	(25 656)	-
Разом після вирахування резерву під очікувані кредитні збитки			
884	1 173 150	1 066 266	106

7.

Цінні папери

У тисячах гривень 30 вересня 2022 року 31 грудня 2021 року

Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід

Державні облігації України 4 081 735 7 814 337

Акції компаній 10 10

Всього цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід 4 081 745 7 814 347

Цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю

Боргові державні цінні папери інших країн 4 526 244 -

Резерв під очікувані кредитні збитки (62) -

Всього цінних паперів, що оцінюються за амортизованою собівартістю 4 526 182 -

Всього цінних паперів 8 607 927 7 814 347

Станом на 30 вересня 2022 року суверенний довгостроковий/короткостроковий рейтинг України присвоєний рейтинговою агенцією Standard & Poor's був встановлений на рівні CCC+/C (31 грудня 2021 року: B/B).

Станом на 30 вересня 2022 року боргові державні цінні папери інших країн включають: казначейські облігації США - 109 278 тисяч доларів США (3 996 151 тисяча гривень) та державні облігації Польщі - 14 907 тисяч євро (530 093 тисячі гривень).

Нижче подано суму зміни очікуваних кредитних збитків за цінними паперами протягом періоду з 1 січня по 30 вересня 2022 року:

У тисячах гривень Прим. Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід Цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю Всього

Державні облігації України

Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 1 січня 2022 року - стадія 1 104 899 - 104 899

Збільшення, пов'язане з придбанням активів протягом звітного періоду 20 2 014 - 2 014

Погашення та продаж активів протягом звітного періоду 20 (38 826) - (38 826)

Зміна рівня очікуваних кредитних збитків 20 91 755 - 91 755

Вплив зміни валютних курсів 36 903 - 36 903

Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 30 вересня 2022 року - стадія 1 196 745 - 196 745

Боргові державні цінні папери інших країн

Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитно-знеціненими активами на 1 січня 2022 року - стадія 1 - - -

Збільшення, пов'язане з придбанням активів протягом звітного періоду 20 - 116 116

Зміна рівня очікуваних кредитних збитків 20 - (50) (50)

Вплив зміни валютних курсів - (4) (4)

Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитно-знеціненими активами на 30 вересня 2022 року - стадія 1 - 62 62

Разом резерви під очікувані кредитні збитки на 30 вересня 2022 року 196 745 62 196 807

Нижче подано суму зміни очікуваних кредитних збитків за цінними паперами протягом періоду з 1 січня по 30 вересня 2021 року:

У тисячах гривень Прим. Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід Цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю Всього

Державні облигації України

Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 1 січня 2021 року - стадія 1 87 934 1 154 89 088

Збільшення, пов'язане з придбанням активів протягом звітного періоду 20 79 355 - 79 355

Погашення та продаж активів протягом звітного періоду 20 (22 842) (584) (23 426)

Зміна рівня очікуваних кредитних збитків 20 (51 468) (566) (52 034)

Вплив зміни валютних курсів (4 020) (4) (4 024)

Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 30 вересня 2021 року - стадія 1 88 959 - 88 959

8.

Основні засоби

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

У тисячах гривень Приміщення та вдосконалення орендованого майна Комп'ютери та обладнання Системи безпеки, автомобілі та інше устаткування Активи у формі права користування Всього

Первісна вартість

На 1 січня 2022 року	411 409	702 623	440 007	255 225	1 809 264
Надходження	9 723	28 263	10 064	85 175	133 225
Вибуття	(9 344)	(6 616)	(15 747)	(102 794)	(134 501)
Переведення до іншої категорії	-	-	(2 616)	-	(2 616)
На 30 вересня 2022 року	411 788	724 270	431 708	237 606	1 805 372
На 1 січня 2021 року	409 398	697 939	432 252	209 332	1 748 921
Надходження	2 974	25 528	21 358	86 845	136 705
Вибуття	(7 767)	(22 639)	(19 539)	(43 748)	(93 693)
Переведення до іншої категорії	1 949	-	(2 633)	-	(684)
На 30 вересня 2021 року	406 554	700 828	431 438	252 429	1 791 249

Накопичена амортизація

На 1 січня 2022 року	76 729	395 190	281 269	120 126	873 314
Амортизаційні відрахування	19 789	46 778	35 488	60 505	162 560

Вибуття	(5 506)	(6 187)	(12 251)	(87 409)	(111 353)	
На 30 вересня 2022 року	91 012	435 781		304 506	93 222	924 521
На 1 січня 2021 року	57 219	349 364		242 958	91 887	741 428
Амортизаційні відрахування	16 909	52 413	42 358	54 255	165 935	
Вибуття	(3 584)	(22 613)	(15 187)	(31 966)	(73 350)	
На 30 вересня 2021 року	70 544	379 164		270 129	114 176	834 013
Чиста балансова вартість						
На 30 вересня 2022 року	320 776		288 489	127 202	144 384	880 851
На 30 вересня 2021 року	336 010		321 664	161 309	138 253	957 236

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

Станом на 30 вересня 2022 року та 31 грудня 2021 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:

У тисячах гривень	Прим.	2022 рік	2021 рік
Залишок на 1 січня		135 111	123 712

Зміни в результаті руху коштів від фінансової діяльності:

Виплата за зобов'язаннями за договорами оренди - основна сума	(58 891)	(57 553)
Усього змін в результаті руху коштів від фінансової діяльності	(58 891)	(57 553)
Вплив змін курсів обміну валют	6 892	(984)

Інші зміни:

Надходження	нових	договорів	оренди
-------------	-------	-----------	--------

84 638 85 503

Інші зміни	(22 601)	(11 379)	
Процентні витрати	18	10 473	10 916
Проценти сплачені	(10 266)	(11 125)	
Усього інших змін, пов'язаних із зобов'язаннями			62 244 73 915
Залишок на 30 вересня	145 356	139 090	

9.

Нематеріальні активи

Зміни у нематеріальних активах представлені таким чином:

У тисячах гривень	Програмне забезпечення	Права і ліцензії	Інші нематеріальні активи
-------------------	------------------------	------------------	---------------------------

Всього

Первісна вартість

На 1 січня 2022 року	284 199	300 955	2 151	587 305
Надходження	32 906	40 524	-	73 430
На 30 вересня 2022 року	317 105	341 479	2 151	660 735
На 1 січня 2021 року	200 035	235 532	2 151	437 718
Надходження	64 689	47 757	-	112 446
На 30 вересня 2021 року	264 724	283 289	2 151	550 164

Накопичена амортизація

На 1 січня 2022 року	123 591	238 217	1 796	363 604
Амортизаційні відрахування	23 664	54 794	89	78 547
На 30 вересня 2022 року	147 255	293 011	1 885	442 151
На 1 січня 2021 року	87 007	172 845	1 678	261 530

Амортизаційні відрахування	28 513 48 653 89	77 255
На 30 вересня 2021 року	115 520	221 498 1 767 338 785

Чиста балансова вартість

На 30 вересня 2022 року	169 850	48 468 266 218 584
На 30 вересня 2021 року	149 204	61 791 384 211 379

Станом на 30 вересня 2022 року та 31 грудня 2021 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

У тисячах гривень 30 вересня 2022 року 31 грудня 2021 року

Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками 180 760 90 458

Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками та інше 81 437 31 859

Комісійні доходи до отримання 11 710 29 312

Готівкові кошти, наявність яких є непідтвердженою 4 198 1 062

Резерв під очікувані кредитні збитки (7 570) (3 567)

Всього інших фінансових активів 270 535 149 124

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

11.

Інші нефінансові активи

У тисячах гривень 30 вересня 2022 року 31 грудня 2021 року

Передплачені витрати 35 744 32 635

Передплата за товари та незавершене будівництво 28 371 36 646

Товарно-матеріальні запаси 28 171 39 459

Передплата за послуги 12 593 10 653

Заставне майно, що перейшло у власність Групи та активи на продаж 10 540 1 612

Передоплата з податків, крім податку на прибуток 3 128 8 451

Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками Групи та інше 255 79

Всього інших нефінансових активів 118 802 129 535

12.

Заборгованість перед іншими банками

У тисячах гривень 30 вересня 2022 року 31 грудня 2021 року

Кореспондентські рахунки та рахунки "овернайт" інших банків 465 776 708 227

Кредити, що отримані від Національного банку України, шляхом рефінансування - 3 000 000

Кошти в розрахунках за операціями ескроу 3 856 3 856

Всього заборгованості перед іншими банками 469 632 3 712 083

Станом на 30 вересня 2022 року кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" інших банків включають 12 686 тисяч гривень (на 31 грудня 2021 року - 132 266 тисяч гривень) залишків по рахунках РКО BP S.A.

13.

Кошти клієнтів

У тисячах гривень 30 вересня 2022 року 31 грудня 2021 року

Юридичні особи

- Поточні/розрахункові рахунки 15 213 448 11 547 931

- Строкові депозити 2 860 777 2 815 043

Фізичні особи

- Поточні рахунки/рахунки до запитання 7 617 572 5 526 852

- Строкові депозити 4 074 221 4 618 794

Всього коштів клієнтів 29 766 018 24 508 620

Станом на 30 вересня 2022 року поточні рахунки фізичних осіб включають передоплати за кредитними угодами, термін сплати яких не настав, в сумі 37 309 тисяч гривень (на 31 грудня 2021 року - 60 737 тисяч гривень), поточні рахунки юридичних осіб включають передоплати за кредитними угодами, термін сплати яких не настав, в сумі 29 905 тисяч гривень (на 31 грудня 2021 року - 98 710 тисяч гривень).

14.

Випущені боргові цінні папери

У листопаді 2017 року Група розмістила облігації серії "А" загальною номінальною вартістю 250 000 тисяч гривень.

В липні 2018 року Група розмістила облігації серії "В" загальною номінальною вартістю 250 000 тисяч гривень. Зазначена серія облігацій у повному обсязі була придбана Європейським фондом Південно-східної Європи (The European Fund for Southeast Europe S.A., SICAV-SIF).

Станом на дату випуску цієї консолідованої звітності облігації серії "А" включені у лістинг фондової біржі АТ "УКРАЇНСЬКА БІРЖА". Облігації обох серій допущені до обігу та включені до біржового списку ПрАТ "ФОНДОВА БІРЖА "ПЕРСПЕКТИВА".

З початку 2022 року Група не викупувала облігацій та не здійснювала розміщення викуплених облігацій. На 30 вересня 2022 року зобов'язання Групи за емітованими облігаціями складало 485 372 тисячі гривень (на 31 грудня 2021 року - 486 123 тисячі гривень).

Сума виплачених за 9 місяців 2022 року відсотків за емітованими облігаціями складає 31 512 тисяч гривень (9 місяців 2021 року - 33 354 тисяч гривень).

15.

Інші фінансові зобов'язання

Інші фінансові зобов'язання включають наступні статті:

У тисячах гривень Прим. 30 вересня 2022 року 31 грудня 2021 року

Зобов'язання за договорами оренди 8 145 356 135 111

Інші нараховані зобов'язання 104 741 69 621

Кошти в розрахунках 40 577 27 673

Інше 464 527

Всього інших фінансових зобов'язань 291 138 232 932

16.

Інші нефінансові зобов'язання

Інші нефінансові зобов'язання включають наступні статті:

У тисячах гривень	30 вересня 2022 року	31 грудня 2021 року	
Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	22 071	20 180	
Нараховані витрати на виплати працівникам	21 659	84 006	
Доходи майбутніх періодів	10 809	14 355	
Податки до сплати, крім податку на прибуток	6 702	17 032	
Кредиторська заборгованість з придбання активів	246	3 723	
Всього інших нефінансових зобов'язань	61 487	139 296	

17.

Резерви

У тисячах гривень	30 вересня 2022 року	31 грудня 2021 року	
Резерви під зобов'язання кредитного характеру	31 116	21 871	
Резерви за зобов'язаннями	3 623	12 094	
Забезпечення оплати відпусток	14 339	16 904	
Всього резервів	49 078	50 869	

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.

18.

Процентні доходи та витрати

У тисячах гривень	З 1 липня по 30 вересня 2022 року	З 1 січня по 30 вересня 2022 року	З 1 липня по 30 вересня 2021 року	З 1 січня по 30 вересня 2021 року	3	1
Процентні доходи						
Кредити та аванси юридичним особам	250 961	768 160	260 667	681 574		
Кредити та аванси фізичним особам	176 901	817 774	325 784	932 262		
Депозитні сертифікати Національного банку України	97 132	184 161	48	2 923		

Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід 76 563 270 541 101 814 320 615

Цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю 16 183 21 128 - 2 486

Заборгованість інших банків 13 239 17 775 44 102

Всього процентних доходів 630 979 2 079 539 688 357 1 939 962

Процентні витрати

Кошти юридичних осіб 145 276 290 193 52 814 124 501

Кошти фізичних осіб 48 709 143 552 49 978 147 012

Випущені боргові цінні папери 9 530 30 761 10 218 33 195

За договорами оренди 4 000 10 473 3 604 10 916

Заборгованість перед іншими банками 567 1 844 14 723 28 488

Заборгованість перед Національним банком України - 122 683 54 641 130 667

Інше - 18 - -

Всього процентних витрат 208 082 599 524 185 978 474 779

Чистий процентний дохід 422 897 1 480 015 502 379 1 465 183

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

19.

Комісійні доходи та витрати

У тисячах гривень 3 1 липня по 30 вересня 2022 року 3 1 січня по 30 вересня 2022 року 3 1 липня по 30 вересня 2021 року 3 1 січня по 30 вересня 2021 року

Комісійні доходи

Розрахунково-касове обслуговування 136 587 375 072 144 944 394 934

Купівля та продаж іноземної валюти 47 298 109 522 37 151 97 716

За договорами-дорученнями з страховими компаніями 4 859 12 574 8 499 22 468

Гарантії надані та інші документарні операції 1 433 4 897 1 995 6 043

Інше	3 364	10 418	3 939	11 819			
Всього комісійних доходів	193 541		512 483		196 528		532 980
Комісійні витрати							
Розрахунково-касове обслуговування	57 021	155 046			46 554	132 722	
Кредитне обслуговування банків	629	1 758	464		1 450		
Отримані гарантії та інші документарні операції			141	764	261		694
Операції з цінними паперами	105	349	251	488			
Інше	3	119	2	34			
Всього комісійних витрат	57 899	158 036		47 532	135 388		
Чистий комісійний дохід	135 642		354 447		148 996		397 592

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

20.

Витрати на формування резервів за кредитними збитками

У тисячах гривень	Прим. 3 1 липня по 30 вересня 2022 року		3 1 січня по 30 вересня 2022 року						
	3 1 липня по 30 вересня 2021 року		3 1 січня по 30 вересня 2021 року						
Заборгованість інших банків	5	518	1 458	(13)	(4)				
Кредити та аванси клієнтам	6	444 153	1 166 125		34 217	89 115			
Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	7	(31 880)	54 943	(5 086)	5 045				
Цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю					7	66	66	-	(1 150)
Інші фінансові активи	872	4 262	1 156	2 509					
Зобов'язання з надання гарантій та порук			(84)	(146)	(76)	(706)			
Зобов'язання з надання кредиту			984	8 721	1 391	(5 586)			
Витрати на формування резервів за кредитними збитками					414 629	1 235 429		31 589	
		89 223							

В позиції за кредитами та авансами клієнтів за 9 місяців 2022 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 3 693 тисячі гривень (за 9 місяців 2021 року - 12 821 тисяча гривень таких повернень).

21.

Інші операційні доходи

У тисячах гривень	3 1 липня по 30 вересня 2022 року		3 1 січня по 30 вересня 2022 року		3	1
	3 1 липня по 30 вересня 2021 року		3 1 січня по 30 вересня 2021 року			
Підтримка діяльності від компаній партнерів	7 318	8 956	275	275		
Позитивний результат по договорах оренди	2 714	11 462	412	940		
Дохід від операційного лізингу	2 098	5 058	784	2 423		
Штрафи та пені отримані	1 712	4 281	3 162	11 853		
Дохід від модифікації лізингу	1 149	1 149	-	1 237		
Позитивний результат від продажу основних засобів	967	1 442	2 740	7 215		
Дохід від переоцінки основних засобів	355	707	13	13		
Відшкодування судових витрат	143	404	(1 379)	(723)		
Зарахування в доходи залишків за операціями, по яких минув термін давності	6 288				4	13 902 43
Розформування резерву на покриття втрат	-	9 728	-	-		
Дохід від операцій факторингу	-	-	-	1 340		
Доходи від погашення придбаної кредитної заборгованості	-	-	-	-		761
Інше	1 824	2 210	164	934		
Всього інших операційних доходів	18 284	59 299	6 214	32 556		

22.

Адміністративні та інші операційні витрати

У тисячах гривень	3 1 липня по 30 вересня 2022 року		3 1 січня по 30 вересня 2022 року		3	1
-------------------	-----------------------------------	--	-----------------------------------	--	---	---

	липня по 30 вересня 2021 року		з 1 січня по 30 вересня 2021 року			
Заробітна плата, премії та інші витрати на персонал	145 944	394 933	138 159	399	276	
Соціальні внески, нараховані на виплати працівникам	28 618	77 857	28 180	81 634		
Всього витрат на виплати працівникам	174 562	472 790	166 339	480 910		
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	21 000	63 689	19 856	53 203		
Супровід програмного забезпечення	19 565	70 100	29 825	89 877		
Ремонт та утримання приміщень та обладнання	14 092	36 221	10 721	37 096		
Комунальні витрати	12 107	44 787	11 792	34 897		
Зв'язок	11 528	33 765	12 853	39 182		
Професійні послуги	4 321	12 222	7 991	17 783		
Охоронні послуги	3 408	10 680	4 374	13 123		
Доброчинність	2 146	5 880	770	1 908		
Податки, крім податку на прибуток	1 490	5 010	2 662	7 168		
Інкасація та перевезення цінностей	1 353	3 735	1 574	5 370		
Витрати на юридичні послуги	1 273	4 144	5 402	15 661		
Реклама та маркетинг	1 016	5 817	6 778	8 420		
Витрати на операційну оренду приміщень	1 002	3 185	908	2 750		
Витрати на системи кібербезпеки	886	3 668	1 730	5 064		
Витрати від модифікації лізингу	492	943	26	495		
Витрати на відрядження	380	1 011	1 508	2 501		
Зменшення корисності та негативний результат від вибуття основних засобів			160	6 013	354	
3 001						
Зменшення корисності майна	-	6 822	-	-		
Резерв на покриття втрат	-	-	-	5 453		
Інше	11 503	29 776	10 382	26 722		
Всього адміністративних та інших операційних витрат	369 674	107 722	347 468	129	506	

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

23.

Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток складаються з таких компонентів:

У тисячах гривень	З 1 липня по 30 вересня 2022 року	З 1 січня по 30 вересня 2022 року	З 1 липня по 30 вересня 2021 року	З 1 січня по 30 вересня 2021 року
-------------------	-----------------------------------	-----------------------------------	-----------------------------------	-----------------------------------

Поточний податок	4 640	17 781	50 219	146 399
------------------	-------	--------	--------	---------

Відстрочений податок	(2 024)	(2 684)	(1 322)	(4 221)
----------------------	---------	---------	---------	---------

Витрати з податку на прибуток	2 616	15 097	48 897	142 178
-------------------------------	-------	--------	--------	---------

24.

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:

У тисячах гривень	З 1 липня по 30 вересня 2022 року	З 1 січня по 30 вересня 2022 року	З 1 липня по 30 вересня 2021 року	З 1 січня по 30 вересня 2021 року
-------------------	-----------------------------------	-----------------------------------	-----------------------------------	-----------------------------------

Прибуток за звітний період, що належить акціонерам - власникам простих акцій на основі консолідованого звіту	9 515	66 508	222 056	645 288
--	-------	--------	---------	---------

Середньозважена кількість простих акцій (тисяч штук)	224 896 947	224 896 947	224 896 947	224 896 947
--	-------------	-------------	-------------	-------------

Чистий та скоригований прибуток на акцію, що належить акціонерам Групи (у гривнях на акцію)	0,0000	0,0003	0,0010	0,0029
---	--------	--------	--------	--------

25.

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:

(i) 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;

(ii) 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 трансферні (внутрішні) результати діяльності основних сегментів. Трансферний результат розраховується як різниця трансферних доходів та трансферних витрат кожного сегменту, обчислених за трансферними цінами, що встановлюються в розрізі основних валют та строкових груп. Для сегментів роздрібного та корпоративного бізнесу трансферні доходи формуються, як розрахункові доходи від продажу сегменту Казначейської та інвестиційної банківської діяльності

залучених ресурсів за трансферними цінами залучення ресурсів, трансферні витрати формуються як розрахункові витрати на купівлю в сегменту Казначейської та інвестиційної банківської діяльності ресурсів за трансферними 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 30 вересня 2022 року:

У тисячах гривень	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозподілені статті	Всього
Активи звітних сегментів	5 968 831	8 698 571	19 053 443	1 465 449	35 186 294
Зобов'язання звітних сегментів	11 699 696	18 161 883	1 007 145	373 041	31 241 765
Капітальні витрати звітного періоду	-	-	-	121 480	121 480

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

У тисячах гривень	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозподілені статті	Виключення	Всього
-------------------	-------------------------	------------------------------------	--	----------------------	------------	--------

з 1 січня по 30 вересня 2022 року

Доходи від зовнішніх контрагентів

- Процентні доходи	817 774	768 160	493 605	-	-	2 079 539	
- Комісійні доходи	235 051	254 139	728	22 565	-	512 483	
- Інші операційні доходи	11 381 393	-	47 525	-	59 299		
Результат від операцій з торгівлі іноземною валютою-086			-	438 086	-	-	438
Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	50 690	-	-	50 690	
Результат від припинення визнання цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід -	-	(12 188)	-	-	(12 188)		
Доходи від інших сегментів							
- Процентні доходи	579 656	842 629	1 049 262	-	(2 471 547)	-	

Разом доходів	1 643 862	1 865 321	2 020 183	70 090	(2 471 547)	3 127 909
Процентні витрати	(691 629)	(791 496)	(1 577 455)	(10 491)	2 471 547	(599 524)
Витрати на формування резервів за кредитними збитками	(579 925)	(586 199)	(56 467)			
	(12 838)	-	(1 235 429)			
Результат від припинення визнання фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	5 778	2 272	-	-	-	8 050
Комісійні витрати	(86 259)	(23 668)	(36 332)	(11 777)	-	(158 036)
Витрати на виплати працівникам, витрати на знос та амортизацію, адміністративні та інші операційні витрати	(458 811)	(365 341)	(233 152)	(4 061)	-	(1 061 365)
Результати сегмента	(166 984)	100 889	116 777	30 923	-	81 605
Витрати з податку на прибуток за звітний період						(15 097)
Прибуток за звітний період				66 508		

Далі в таблиці наведена інформація щодо звітних сегментів на 31 грудня 2021 року:

У тисячах гривень	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозподілені статті	Всього
Активи звітних сегментів	7 875 350	8 980 306	14 920 926	1 435 165	33 211 747
Зобов'язання звітних сегментів	10 154 149	14 466 003	4 236 601	406 900	29 263 653
Капітальні витрати звітного періоду	-	-	-	162 306	162 306

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

У тисячах гривень	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозподілені статті	Виключення	Всього
-------------------	-------------------------	------------------------------------	--	----------------------	------------	--------

з 1 січня по 30 вересня 2021 року

Доходи від зовнішніх контрагентів

- Процентні доходи	932 262	681 574	326 126	-	-	1 939 962
- Комісійні доходи	234 642	275 653	759	21 926	-	532 980
- Інші операційні доходи	9 720	2 855	-	19 981	-	32 556

Результат від операцій з торгівлі іноземною валютою-	-	51 799	-	-	51 799	
Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	6 584	-	-	6 584
Результат від припинення визнання цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід -	-	4 677	-	-	4 677	
Доходи від інших сегментів	-	-	-	-	-	
- Процентні доходи	340 780	350 515	997 898	-	(1 689 193)	-
Разом доходів	1 517 404	1 310 597	1 387 843	41 907	(1 689 193)	2 568 558
Процентні витрати	(676 412)	(593 182)	(883 462)	(10 916)	1 689 193	(474 779)
Витрати на формування резервів за кредитними збитками	(151 634)	59 986	(3 891)	6 316	-	(89 223)
Результат від припинення визнання фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	14 585 (656)	-	(1 857)	-	12 072	
Комісійні витрати	(76 423)	(21 020)	(33 401)	(4 544)	-	(135 388)
Витрати на виплати працівникам, витрати на знос та амортизацію, адміністративні та інші операційні витрати	(459 417)	(407 553)	(220 351)	(6 453)	-	(1 093 774)
Результати сегмента	168 103	348 172	246 738	24 453	-	787 466
Витрати з податку на прибуток за звітний період						(142 178)
Прибуток за звітний період				645 288		

(д) Аналіз доходів за продуктами та послугами

Аналіз доходів Групи за продуктами та послугами надано в Примітці 18 (процентні доходи), Примітці 19 (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.

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.

Станом на 30 вересня 2022 року залишки за операціями з пов'язаними сторонами були такими:

У тисячах гривень	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
Кореспондентські рахунки в інших банках (відсоткова ставка: 0%)	2 290 399	-	-
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	-	-	417
Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам	-	-	(10)
Інші активи	11 858	-	23
Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" інших банків (відсоткова ставка: 0%)	-	12 686	-
Кошти клієнтів (відсоткова ставка для депозитів: 0,01-10%, для поточних рахунків 0-7%)	4 335	-	15 642
Інші зобов'язання	37	-	2 268

Нижче наведено доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами з 1 січня по 30 вересня 2022 року:

У тисячах гривень	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
Процентні доходи	519	-	32
Процентні витрати	(1 235)	(1 062)	(35)
Формування резервів за кредитними збитками	-	-	(2)
Доходи за виплатами та комісійними	33	95	71
Витрати за виплатами та комісійними (13 590)	-	-	-
Інші витрати	-	(528)	-

Нижче наведені інші права та зобов'язання на 30 вересня 2022 року за операціями з пов'язаними сторонами:

У тисячах гривень	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
Зобов'язання з кредитування, що отримані	2 823 117	-	-

Інші надані зобов'язання	73 955	-	106
Інші права отримані	73 882	-	-
Отримані гарантія та застава	-	-	1 044

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

Нижче наведені сукупні суми, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними з 1 січня по 30 вересня 2022 року:

У тисячах гривень Материнська компаніяКомпанії під спільним контролем Основний управлінський персонал

Суми, надані пов'язаним сторонам за звітний період	-	-	690
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за звітний період	-	-	(767)

Станом на 31 грудня 2021 року залишки за операціями з пов'язаними сторонами були такими:

У тисячах гривень Материнська компаніяКомпанії під спільним контролем Основний управлінський персонал

Кореспондентські рахунки в інших банках (відсоткова ставка: 0%)	192 559	-	-
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	-	-	494
Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам	-	-	(7)
Інші активи	2 586	-	4
Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" інших банків (відсоткова ставка: 0%)	-	-	132 266
Кошти клієнтів (відсоткова ставка для депозитів: 1,2-8%, для поточних рахунків: 0-6%)	2 814	-	30 803
Інші зобов'язання	53	-	21 923

Нижче наведено доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами з 1 січня по 30 вересня 2021 року:

У тисячах гривень Материнська компаніяКомпанії під спільним контролем Основний управлінський персонал

Процентні доходи	-	-	81
Процентні витрати	(8 746)	(1 660)	(15)

Інші доходи	-	-	-
Формування резервів за кредитними збитками	-	-	6
Доходи за виплатами та комісійними	-	109	12
Витрати за виплатами та комісійними (6 339)	-	1	
Інші витрати	-	(597)	-

Нижче наведені інші права та зобов'язання на 31 грудня 2021 року за операціями з пов'язаними сторонами:

У тисячах гривень	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
Зобов'язання з кредитування, що отримані	2 107 149	-	-
Інші надані зобов'язання	8 432	-	586
Інші права отримані	7 909	-	-
Отримана застава	535	-	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 30 вересня 2021 року:

У тисячах гривень	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
Суми, надані пов'язаним сторонам за звітний період	-	-	618
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за звітний період	-	-	(760)

Нижче наведені суми винагороди основного управлінського персоналу:

	3 1 січня по 30 вересня 2022 року 31 грудня 2021 року	30 вересня 2022 року	3 1 січня по 30 вересня 2021 року
У тисячах гривень	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати
зобов'язання			Нараховане

Короткострокові виплати:

- Заробітна плата	30 385	2 113	23 057	1 140
- Преміальні виплати	-	-	54	-

Нарахування єдиного соціального внеску	1 726	155	1 458	131
--	-------	-----	-------	-----

Інші довгострокові виплати:

- Преміальні виплати	-	-	-	20 651
----------------------	---	---	---	--------

Всього 32 111 2 268 24 569 21 922

Короткострокові виплати належать до сплати у повному обсязі протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду, в якому керівництвом були надані відповідні послуги. Інші довгострокові виплати включають виплати, щодо яких не очікується, що розрахунок буде повністю здійснений протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду, в якому керівництвом були надані відповідні послуги.

27.

Події після дати балансу

Після 30 вересня 2022 року не було подій, що вимагали б внесення змін чи доповнень до фінансової звітності або розкриття у консолідованій проміжній скороченій фінансовій звітності.