

# Титульний аркуш

23.11.2023

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 25-26889/23

(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).

Голова Правління

(посада)

(підпис)

Шугаєв Є.Я.

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

## Консолідована проміжна фінансова звітність емітента цінних паперів за 3 квартал 2023 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: 0322972308, -
6. Адреса електронної пошти: office@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>

23.11.2023

(URL-адреса сторінки)

(дата)

# Проміжний консолідований скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 30.09.2023 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
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	48 697 606	38 961 879
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
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	42 876 272	34 927 025
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
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	5 821 334	4 034 854
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	48 697 606	38 961 879

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 2023 року    31 грудня 2022 року

#### Активи

Готівкові кошти та кошти в Національному банку України	4	13 682 092	10 645 808
Заборгованість інших банків	5	4 362 388	5 313 436
Кредити та аванси клієнтам	6	12 438 559	12 506 846
Цінні папери	7	16 503 177	9 004 174
Передплата з поточного податку на прибуток		203 217	4 544
Відстрочений актив з податку на прибуток		39 766	41 212
Інвестиційна нерухомість		8 138	8 138
Нематеріальні активи	9	229 202	224 322
Основні засоби	8		
		809 625	836 304
Інші фінансові активи	10	222 200	244 159

Інші нефінансові активи	11	199 242	132 936	
Всього активів		48 697 606	38 961 879	
Зобов'язання				
Заборгованість перед іншими банками	12	429 498	971 551	
Кошти клієнтів	13	41 456 602	33 006 971	
Отримані кредити від інших фінансових організацій			103 484	102 303
Зобов'язання з поточного податку на прибуток			331 576	12 877
Інші фінансові зобов'язання	14	360 848	656 719	
Інші нефінансові зобов'язання	15	156 230	126 509	
Резерви	16	38 034 50 095		
Всього зобов'язань		42 876 272	34 927 025	
Капітал				
Статутний капітал		2 248 969	2 248 969	
Резервний та інші фонди		1 627 010	1 476 852	
Резерв переоцінки основних засобів		100 537	100 537	
Резерв переоцінки цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		340 105	61 383	
Нерозподілений прибуток		1 504 713	147 113	
Всього капіталу		5 821 334	4 034 854	
Всього зобов'язань та капіталу		48 697 606	38 961 879	

Затверджено до випуску та підписано

20.11.2023 року

Керівник

Є.Я.Шугаєв

О.Лісний (032 2972782)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

в.о. В.Лотоцький

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

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

за 3 квартал 2023 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	0	0
Процентні витрати	1005	0	0
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>	<b>1010</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	0	0
<b>Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках</b>	<b>1030</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
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
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>	<b>1999</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>			
<b>СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:</b>			
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
<b>СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:</b>			
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 сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2750	0	0
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	1 786 480	-3 565
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: КОНСОЛІДОВАНИЙ ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД

У тисячах гривень Прим. 3 1 липня по 30 вересня 2023 року 3 1 січня по 30 вересня 2023 року  
3 1 липня по 30 вересня 2022 року 3 1 січня по 30 вересня 2022 року

Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка 17 1 434 521  
3 637 943 606 686 1 994 546

Інші процентні доходи 17 19 390 47 354 24 293 84 993

Процентні витрати 17 (559 837) (1 339 715) (208 082) (599 524)

Чистий процентний дохід 894 074 2 345 582 422 897 1 480 015

Комісійні доходи 18 206 404 595 567 193 541 512 483

Комісійні витрати 18 (77 621) (207 452) (57 899) (158 036)

Результат від торгових операцій з іноземною валютою 105 518 339 154 164  
324 438 086

Результат від переоцінки іноземної валюти (405) 3 121 53 326 50 690

Результат від припинення визнання цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 571 616 (12 014) (12 188)

Результат від припинення визнання фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю 1 755 10 303 4 818 8 050

Витрати на формування резервів за кредитними збитками (1 235 429)	19	36 078	(23 838)	(414)	629)
Інші операційні доходи	20	6 785	23 503	18 284	59 299
Витрати на виплати працівникам	21	(218 524)	(597 330)	(174 562)	(472 790)
Витрати на знос та амортизацію	8,9	(76 041)	(227 041)	(78 233)	(241 107)
Адміністративні та інші операційні витрати 468)	21	(152 989)	(420 972)	(107 722)	(347
Прибуток до оподаткування		725 605	1 841 213	12 131	81 605
Витрати з податку на прибуток за звітний період 097)	22	(131 219)	(333 455)	(2 616)	(15
Прибуток за звітний період		594 386	1 507 758	9 515	66 508
Інший сукупний дохід					
Статті, що будуть перекласифіковані у прибуток або збиток					
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		156 338	279 338	(100 380)	(82 261)
- Чиста зміна справедливої вартості фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, перекласифікована в чистий прибуток або збиток				(571)	(616)
		12 014	12 188		
Інший сукупний дохід за звітний період 073)			155 767	278 722	(88 366)
					(70
Всього сукупний дохід за звітний період			750 153	1 786 480	(78 851)
					(3 565)
Чистий та скоригований прибуток на акцію, що належить акціонерам Групи (у гривнях на акцію)	23	0,0026	0,0067	0,0000	0,0003

Затверджено до випуску та підписано

20.11.2023 року	Керівник	Є.Я.Шугаєв
О.Лісний (032 2972782)	Головний бухгалтер	(підпис, ініціали, прізвище)
(прізвище виконавця, номер телефону)		в.о. В.Лотоцький
		(підпис, ініціали, прізвище)



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
Незарєєстрований 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 зміст 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	5 821 334

Примітки: У тисячах гривень Статутний капітал Резервний та інші фонди Резерви переоцінки цінних паперів Резерви переоцінки основних засобів Нерозподілений прибуток Всього капіталу

Залишок на 1 січня 2023 року 2 248 969 1 476 852 61 383 100 537 147 113 4 034 854

Прибуток	-	-	-	-	1 507 758	1 507 758
Інший сукупний дохід	-	-	278 722	-	-	278 722
Всього сукупний дохід з 1 січня по 30 вересня 2023 року	-	-	278 722	-	1 507 758	1 786 480
Розподіл прибутку до резервного та інших фондів	-	150 158	-	-	(150 158)	-
Залишок на 30 вересня 2023 року	2 248 969	1 627 010	340 105	100 537	1 504 713	5 821 334

У тисячах гривень	Статутний капітал	Резервний та інші фонди	Резерви переоцінки цінних паперів	Резерви переоцінки основних засобів		
Нерозподілений прибуток	Всього капіталу					
Залишок на 1 січня 2022 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

Затверджено до випуску та підписано

20.11.2023

Керівник

Є.Я.Шугаєв

(підпис, ініціали, прізвище)

О.Лісний (032 2972782)

Головний бухгалтер

в.о. В.Лотоцький

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений консолідований звіт про рух грошових коштів за  
прямим методом  
за 3 квартал 2023 року**

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>Грошові кошти від операційної діяльності:</b>			
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
<b>Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях</b>	<b>1510</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
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
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності</b>	<b>1999</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на	2010	0	0

продаж			
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	0	0
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>	<b>2999</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>			
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
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>	<b>3999</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b>5100</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	0	0
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>	<b>5300</b>	<b>15 908 446</b>	<b>7 082 166</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	<b>5400</b>	<b>18 030 781</b>	<b>10 398 534</b>

Примітки: У тисячах гривень Прим. З 1 січня по 30 вересня 2023 року З 1 січня по 30 вересня 2022 року

Грошові потоки від операційної діяльності

Проценти отримані 3 622 957 1 899 729

Проценти сплачені	(1 298 922)	(596 060)	
Виплати та комісійні отримані		595 037	530 085
Виплати та комісійні сплачені	(207 452)	(158 036)	
Результат торгових операцій з іноземною валютою		339 154	438 086
Інший операційний дохід, отриманий	22 219	48 128	
Витрати, пов'язані з працівниками, сплачені		(597 360)	(538 122)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(422 799)	(301 324)
Податок на прибуток, сплачений		(211 983)	(46 050)
Грошові потоки, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1 840 851	1 276 436	
Чисте (збільшення)/зменшення заборгованості інших банків		37 373	2 580
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів клієнтам		147 152	1 752 169
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових та нефінансових активів		(47 036)	(134 098)
Чисте збільшення/(зменшення) заборгованості перед іншими банками		(551 313)	(3 425 790)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		8 513 127	2 405 591
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових та нефінансових зобов'язань			(247 840 2 797)
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від операційної діяльності			9 692 314 685 1 879
Грошові потоки від інвестиційної діяльності			
Придбання цінних паперів	(15 798 314)	(4 289 377)	
Надходження від реалізації та погашення цінних паперів		8 497 951	4 899 853
Придбання приміщень та обладнання	(85 762)	(48 050)	
Надходження від продажу приміщень та обладнання		6 743	5 808
Придбання нематеріальних активів	(80 502)	(73 430)	
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від інвестиційної діяльності			(7 459 884) 494 804
Грошові потоки від фінансової діяльності			
Зобов'язання за договорами оренди сплачені		(58 540)	(58 891)

Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від фінансової діяльності 891)		(58 540)	(58
Вплив зміни курсу обміну на грошові кошти та їх еквіваленти		(51 555)	1 000 770
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		2 122 335	3 316 368
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	15 908 446	7 082 166	
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець звітного періоду 4	18 030 781	10 398 534	

Затверджено до випуску та підписано

20.11.2023 року

Керівник

Є.Я.Шугасв

О.Лісний (032 2972782)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

в.о. В.Лотоцький

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений консолідований звіт про рух грошових коштів за  
непрямим методом  
за 3 квартал 2023 року**

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>Грошові кошти від операційної діяльності:</b>			
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
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>			
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
<b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>			
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: д/н

Затверджено до випуску та підписано

20.11.2023 року

Керівник

Є.Я.Шугаєв

О.Лісний (032 2972782)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

в.о. В.Лотоцький

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

# Примітки до фінансової звітності

за 3 квартал 2023 року

1.

## ВСТУП

Ця проміжна скорочена консолідована фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за III квартал 2023 року для Акціонерного товариства "КРЕДОБАНК" (далі - "Банк") і його дочірньої компанії - Товариства з обмеженою відповідальністю "КРЕДОЛІЗИНГ" (разом далі - "Група"). Станом на 30 вересня 2023 та 31 грудня 2022 року Банк повністю володіє Товариством з обмеженою відповідальністю "КРЕДОЛІЗИНГ".

Банк зареєстрований в Україні та є резидентом України. Банк є акціонерним товариством з відповідальністю акціонерів, обмеженою часткою акцій, що їм належать, і був утворений відповідно до законодавства України. Банк був заснований у формі акціонерного товариства у 1990 році. Банк був 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 2023 року та 31 грудня 2022 року безпосередньою материнською компанією Банку є РКО Bank Polski S.A. (Польща). Банк входить до складу Групи РКО Bank Polski (далі - "Група РКО 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 2023 року та 31 грудня 2022 року РКО Bank Polski S.A. є власником всіх акцій Банку.

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

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

Станом на 30 вересня 2023 року Банк має 67 відділень (у 2022 році - 66 відділень) в Україні.

За 9 місяців 2023 року середньооблікова кількість штатних працівників Банку склала 1 432 працівників (у 2022 році - 1 580 працівників).

Головними стратегічними цілями АТ "КРЕДОБАНК" визначено досягнення очікуваного рівня віддачі на капітал; збільшення загальної кількості клієнтів у всіх сегментах; зростання рівня задоволеності клієнтів та їх активності; збільшення частки в обслуговуванні зовнішньо-торгівельного обороту між Україною та Польщею; швидке реагування ІТ на потреби бізнесу та підвищення надійності ключових ІТ-систем;

утримання 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.

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.

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

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

Збройна агресія російської федерації та російсько-українська війна має надзвичайно значні негативні наслідки для економіки України, масштаби яких продовжують збільшуватись. Мають місце масштабні руйнування ключової інфраструктури в Україні. Війна призвела до фізичного руйнування виробничих потужностей та інфраструктури, порушення ланцюгів постачання (у т.ч. блокування експорту), збільшення витрат бізнесу, а також тимчасової окупації окремих територій. Багатьом підприємствам довелося призупинити свою роботу, порушені транспортно-логістичні взаємозв'язки між регіонами, значної шкоди завдано інфраструктурі. Внаслідок військової агресії загинули десятки тисяч громадян України, а мільйони громадян стали біженцями (закордон вимушено виїхали понад 8 мільйонів громадян, ще близько 5 мільйонів громадян отримали статус внутрішньо-переміщених осіб). Все це матиме довгострокові наслідки для економіки України та її банківського сектору. За підсумками 2022 року ВВП України знизився на 29% р/р, а інфляція досягла 26,6%. Точна оцінка впливу воєнних дій на економіку ускладнена тим, що у період дії воєнного стану та протягом трьох місяців після його завершення органи державної статистики України обмежили обсяг статистичної інформації, що оприлюднюється.

На початку 2023 року скорочення реального ВВП тривало - хоча темпи падіння і мали тенденцію до уповільнення. Російські ракетні удари по енергетичній інфраструктурі не призвели до аварійного відключення енергосистеми взимку, що могло б мати катастрофічні наслідки економіки та соціальної сфери. Пожвавлення економічної активності в цих умовах та низька статистична база порівняння зумовили уповільнення спаду ВВП у I-му кварталі 2023 р. до -10,5%. За підсумками II-го кварталу 2023 року реальний ВВП зріс на 19,5% р/р завдяки ефекту низької бази, деякому покращенню безпекової ситуації та

вирішенню частини логістичних проблем. У III-му кварталі економіку додатково підтримувало збирання врожаю, бюджетні витрати на відновлення інфраструктури та оборону. Споживча інфляція швидко уповільнюється через зростання пропозиції продуктів харчування, слабкий споживчий попит, стабільні тарифи та фіксований обмінний курс - за підсумками вересня 2023 року інфляція уповільнилась до 7,1% р/р порівняно з 12,8% р/р у червні.

Валютний ринок в Україні працює в режимі обмежень, які були запроваджені в умовах воєнного стану. Більшість угод на міжбанківському ринку відбувається за участі Національного банку - як на купівлю, так і на продаж валюти. З початку війни курс гривні був зафіксований на рівні 24 лютого 2022 року (29,25 UAH/USD) і він зберігався на незмінному рівні до середини 2022 року. 21 липня НБУ скорегував офіційний курс гривні до долара США на 25% до 36,57 UAH/USD з огляду на зміну фундаментальних характеристик економіки України під час війни та зміцнення долара США до інших валют. НБУ у III-му кварталі 2023 року продовжив політику фіксованого курсу, що дає змогу Національному банку зберегти контроль за динамікою інфляції, а також підтримувати безперебійну роботу фінансової системи. Проте, вже з 03 жовтня 2023 року НБУ перейшов до режиму керованої гнучкості обмінного курсу, який передбачає що офіційний курс визначатиметься на основі курсу за операціями на міжбанківському ринку, а НБУ контролюватиме ситуацію на міжбанківському валютному ринку та суттєво обмежуватиме курсові коливання.

Хоча після початку повномасштабної війни НБУ частково спростив вимоги до поточної роботи банків та відмовився від упрощення нових регуляторних вимог, проте у 2023 році поступово скасовує запроваджені послаблення. Зокрема, Національний банк розпочав оцінку стійкості банків, яка дасть змогу з'ясувати справжній стан сектору після проходження найгострішої фази поточної економічної кризи, пов'язаної з війною. Завдяки оцінці стійкості, зокрема прогнозуванню показників діяльності банків за базовим сценарієм, НБУ планує оцінити життєздатність бізнес-моделей банків та визначити реальну потребу в капіталі найбільших банків. За результатами оцінки стійкості банківським регулятором буде коригуватися режим регуляторного пом'якшення та ухвалюватися рішення про подальше впровадження вимог до банків відповідно до регуляцій ЄС.

З початку воєнного стану НБУ відклав ухвалення рішення щодо зміни розміру облікової ставки і зберігав її на рівні 10% річних, але у червні 2022 року стрімко підвищив її на 15 п.п. до 25% річних. Метою переходу до більш жорсткої монетарної політики було збільшення привабливості гривневих активів, зниження тиску на валютному ринку і в результаті посилення спроможності Національного банку забезпечувати курсову стабільність і стримувати інфляційні процеси під час війни. Також НБУ вніс зміни до дизайну монетарної політики та розширив коридор процентних ставок за монетарними операціями з банками для того, щоб створити умови для поживлення міжбанківського ринку. Істотне уповільнення інфляції з початку 2023 року створило передумови до початку циклу зниження облікової ставки - у липні НБУ знизив облікову ставку до 22%, а у вересні - до 20% річних.

Надзвичайно важливу фінансову підтримку України надають міжнародні фінансові організації та країни G-7 - за оприлюдненими Міністерством фінансів України у 2022 році було отримано 32 млрд USD грантів та кредитів від іноземних партнерів, а за січень-вересень 2023 року обсяг допомоги досяг ще додатково 33 млрд USD. Отримана фінансова допомога дозволила підтримувати обороноздатність держави та забезпечувати значну частку бюджетних потреб. Подальша співпраця з міжнародними партнерами та, зокрема, МВФ, залишатиметься одним із ключових чинників підтримки функціонування економіки в умовах повномасштабної війни та відновлення після її завершення.

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

- " перебої в роботі банківських відділень та банкоматів, пошкодження або знищення банківської інфраструктури в районах воєнних дій;
- " скорочення кредитного портфелю через значне скорочення нового кредитування банками (крім

кредитування в рамках державної програми "5-7-9" та кредитування державними банками критично значимих в умовах воєнного стану секторів економіки та підприємств);

" 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 додаткових резервів під непрацюючі кредити, що зумовило зниження прибутку або негативний фінансовий результат у частини банків за підсумками 2022 року (проте вже у I-III кварталах 2023 року обсяги формування резервів банками значно знизилися, а сектор в цілому отримав рекордний прибуток);

" зниження величини капіталу у окремих банків.

На сьогодні ще важко точно оцінити остаточний масштаб кризових явищ, спричинених активними воєнними діями на території України, оскільки активні бойові дії тривають та близько 1/5 території України залишаються окупованими російським агресором. В цих умовах найсуттєвішим для банківського сектору залишається кредитний ризик. Непередбачуваність сценаріїв подальшого розгортання воєнних дій не дає змоги точно визначити, яка частка клієнтів зможе повернутися до нормального обслуговування кредитів і в якому часовому горизонті. Вплив воєнних дій та економічного спаду на якість кредитів розтягнеться в часі. Як зазначає НБУ, на цей момент втрати банківського сектору через війну можуть бути оцінені у 20% кредитного портфеля (попередня оцінка - 30%). Хоча 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 традиційно низький рівень захисту прав кредиторів та неефективна робота судової системи, суттєва невизначеність щодо проведення макроекономічної політики та регуляторних змін Національного банку у кризових умовах.

АТ "КРЕДОБАНК" планує продовжувати свою неперервну діяльність, проте реалізація затвердженої Наглядовою Радою Стратегії на 2021-2023 рр. і надалі 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 відрізнятись 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 2022 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 2023 року,

гривень 31 грудня 2022 року,

гривень

1 долар США 36,568636,5686

1 євро 38,554338,9510

1 польський злотий 8,3165 8,2984

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 2023 року або після цієї дати (якщо не вказано інше). Група не застосовувала достроково стандарти, роз'яснення чи поправки, які були випущені, але ще не набули чинності.

МСФЗ (IFRS) 17 "Договори страхування"

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

Поправки до МСФЗ (IAS) 8 - Визначення бухгалтерських оцінок

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

Ці поправки не вплинули на консолідовану фінансову звітність Групи.

Стандарти, які були випущені, але ще не набули чинності

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

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

внаслідок однієї операції

В даний час Група проводить оцінку впливу цих поправок.

#### 4.

##### ГОТІВКОВІ КОШТИ ТА КОШТИ В НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ

У тисячах гривень 30 вересня 2023 року 31 грудня 2022 року

Грошові кошти у касі 1 482 585 1 092 361

Залишок на кореспондентському рахунку в Національному банку України 1 707 234 5 548 406

Депозитні сертифікати Національного банку України 10 492 273 4 005 041

Всього готівкових коштів та коштів в Національному банку України 13 682 092 10 645 808

Станом на 30 вересня 2023 року грошові кошти Групи та їх еквіваленти для цілей складання консолідованого звіту про рух грошових коштів дорівнювали 18 030 781 тисяч гривень (на 31 грудня 2022 року - 15 908 446 тисяч гривень).

У тисячах гривень 30 вересня 2023 року 31 грудня 2022 року

Готівкові кошти та кошти в Національному банку України 13 682 092 10 645 808

Кореспондентські рахунки в інших банках 3 569 712 3 739 425

Розміщення коштів у інших банках з первісним терміном погашення менше трьох місяців 780 273  
1 524 990

Резерв під очікувані кредитні збитки (1 296) (1 777)

Всього грошових коштів та їх еквівалентів 18 030 781 15 908 446

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

#### 5.

##### ЗАБОРГОВАНІСТЬ ІНШИХ БАНКІВ

У тисячах гривень 30 вересня 2023 року 31 грудня 2022 року

Кореспондентські рахунки в інших банках 3 569 712 3 739 425

Розміщення коштів у інших банках з первісним терміном погашення менше трьох місяців 780 273  
1 524 990

Гарантійні депозити 13 746 50 861

Резерв під очікувані кредитні збитки (1 343) (1 840)

Всього заборгованості інших банків 4 362 388 5 313 436

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

Нижче подано аналіз зміни очікуваних кредитних збитків протягом періоду з 1 січня по 30 вересня 2023 року:

У тисячах гривень Прим. Кореспон-дентські рахунки Розміщення коштів у інших банках  
Гарантійні депозити Всього

Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 1 січня 2023 року - стадія 1  
1 673 104 63 1 840

Зміна рівня очікуваних кредитних збитків 19 (311) (32) (16) (359)

Вплив зміни валютних курсів (133) (5) - (138)

Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 30 вересня 2023 року - стадія 1  
1 1 229 67 47 1 343

Нижче подано аналіз зміни очікуваних кредитних збитків протягом періоду з 1 січня по 30 вересня 2022 року:

У тисячах гривень Прим. Кореспон-дентські рахунки Розміщення коштів у інших банках  
Гарантійні депозити Всього

Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 1 січня 2022 року - стадія 1  
241 - 69 310

Нові активи, визнані протягом періоду 19 - 140 - 140

Зміна рівня очікуваних кредитних збитків 19 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 1 939 209 46 2 194

## 6.

### КРЕДИТИ ТА АВАНСИ КЛІЄНТАМ

У тисячах гривень 30 вересня 2023 року 31 грудня 2022 року

Кредити юридичним особам 9 876 725 8 432 351

Кредити фізичним особам - кредити на автомобілі 1 620 658 2 467 883

Кредити фізичним особам - іпотечні кредити 2 082 859 2 589 231

Кредити фізичним особам - інші споживчі кредити	1 251 588	1 460 080
Резерв під очікувані кредитні збитки	(2 393 271)	(2 442 699)
Всього кредитів та авансів клієнтам	12 438 559	12 506 846

Протягом періоду з 1 січня по 30 вересня 2023 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 2023 року	172 779	801 572	1 438 732
Збільшення, пов'язане з створенням активів протягом звітного періоду	19	53 614	20 318 544
-	74 476		
Чиста зміна рівня очікуваних кредитних збитків	19	(24 629)	52 678 (239 806) (459)
(212 216)			
Списання за рахунок резервів та продажу кредитів	(220)	(212)	(69 494) - (69 926)
Коригування процентних доходів за знеціненими кредитами	(94)	14	136 363 8 333
144 616			
Вплив зміни валютних курсів	(320)	628	(1 286) - (978)
Інші зміни, в тому числі переведення до стадій	6 147	(117 070)	110 518 15 005
14 600			
Резерв під очікувані кредитні збитки на 30 вересня 2023 року	207 277	757	928
1 375 571 52 495 2 393 271			

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	19	25 365 893	178
-	26 436		
Чиста зміна рівня очікуваних кредитних збитків	19	44 652 711 297	381 341 2 399

1 139 689

Списання за рахунок резервів та продажу кредитів (715)	(4)	(93)	(16 618)	-	(16
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 (3 711)	(109 465)		10 303	102 768	105
Резерв під очікувані кредитні збитки на 30 вересня 2022 року (933 182 17 753 1 911 962)			172 961	788	066

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 30 вересня 2023 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	7 342 341	1 703 712	393 968	4 572	9 444 593
- прострочені менше ніж 30 днів	3 457	28 672	-	-	32 129
- прострочені від 30 до 90 днів	1 711	10 545	16 947	-	29 203
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	19 109	-	19 109
- прострочені від 181 до 360 днів	-	1	37 882	-	37 883
- прострочені більше 360 днів	-	2	290 439	23 367	313 808
- резерв під очікувані кредитні збитки (122 350 907)	(41 075)	(562 444)	(24 038)	(749	
Всього балансова вартість кредитів юридичним особам (3 901 9 126 818)	7 225 159	1 701 857	195	901	

#### Кредити фізичним особам - кредити на автомобілі

- не прострочені	648 006	530 291	35 392	4 046	1 217 735
- прострочені менше ніж 30 днів	32 785	64 933	9 764	1 550	109 032
- прострочені від 30 до 90 днів	27 838	9 910	1 787	39 535	
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	22 003	1 094	23 097
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	57 790	1 123	58 913

- прострочені більше 360 днів -	-	172 149	197	172 346		
- резерв під очікувані кредитні збитки(28 450)		(255 790)	(229 750)	(1 965)	(515 955)	
Всього балансова вартість кредитів фізичним особам на автомобілі	652 341	367 272	77 258			
7 832 1 104 703						

Кредити фізичним особам - іпотечні кредити

- не прострочені	1 250 614	625 886	52 758 20 281	1 949 539		
- прострочені менше ніж 30 днів	786	5 727	5 089 778	12 380		
- прострочені від 30 до 90 днів	1 253 21 375	5 273	11 809 39 710			
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	5 858 -	5 858		
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	13 631 -	13 631		
- прострочені більше 360 днів -	-	61 741	-	61 741		
- резерв під очікувані кредитні збитки(29 609)		(259 242)	(85 517)	(15 887)	(390 255)	
Всього балансова вартість іпотечні кредити фізичним особам	1 223 044	393 746	58 833			
16 981 1 692 604						

Кредити фізичним особам - інші споживчі кредити

- не прострочені	305 020	277 341	22 229 19 805	624 395		
- прострочені менше ніж 30 днів	11 084	38 876	9 289 9 325	68 574		
- прострочені від 30 до 90 днів	1 506 25 535	5 392	4 756 37 189			
- прострочені від 91 до 180 днів	-	31	23 351 5 130	28 512		
- прострочені від 181 до 360 днів	-	170	90 491 11 484	102 145		
- прострочені більше 360 днів -	142	387 125	3 506	390 773		
- резерв під очікувані кредитні збитки(26 868)		(201 821)	(497 860)	(10 605)	(737 154)	
Всього балансова вартість інших споживчих кредитів фізичним особам	290 742	140	274			
40 017 43 401 514 434						

Всього кредитів та авансів клієнтам 9 391 286 2 603 149 372 009 72 115 12 438 559

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 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	5 419 557	1 864 428	406 556	3 556	7 694 097
- прострочені менше ніж 30 днів	9 973 754	-	-	10 727	
- прострочені від 30 до 90 днів	429 50 418 215 304	-	266 151		
- прострочені від 91 до 180 днів	- 1	32 744	-	32 745	
- прострочені від 181 до 360 днів	- 2	369 381	-	369 383	
- прострочені більше 360 днів	-	39 806 19 442 59 248			
- резерв під очікувані кредитні збитки	(70 670 421)	(178 434)	(693 509)	(17 808)	(960)
Всього балансова вартість кредитів юридичним особам	5 359 289	1 737 169	370	282	
	5 190 7 471 930				

#### Кредити фізичним особам - кредити на автомобілі

- не прострочені	1 091 541	762 885	66 788 4 909	1 926 123
- прострочені менше ніж 30 днів	71 515 81 589	26 079 1 497	180 680	
- прострочені від 30 до 90 днів	570 91 469 24 993	2 490 119 522		
- прострочені від 91 до 180 днів	- -	44 459 992	45 451	
- прострочені від 181 до 360 днів	- -	136 115	378 136 493	
- прострочені більше 360 днів	-	59 614 -	59 614	
- резерв під очікувані кредитні збитки	(38 381)	(268 398)	(222 203)	(1 524) (530 506)
Всього балансова вартість кредитів фізичним особам на автомобілі	1 125 245	667 545	135	
	845 8 742 1 937 377			

#### Кредити фізичним особам - іпотечні кредити

- не прострочені	1 651 306	725 305	49 114 10 930	2 436 655
- прострочені менше ніж 30 днів	- 763	1 553 -	2 316	
- прострочені від 30 до 90 днів	4 329 33 118 24 267	815 62 529		
- прострочені від 91 до 180 днів	- -	17 048 -	17 048	
- прострочені від 181 до 360 днів	- -	47 622 -	47 622	

- прострочені більше 360 днів -	-	23 061	-	23 061
- резерв під очікувані кредитні збитки(32 461)		(192 206)	(86 888)	(6 198) (317 753)
Всього балансова вартість іпотечні кредити фізичним особам		1 623 174	566 980	75 777
5 547 2 271 478				

Кредити фізичним особам - інші споживчі кредити

- не прострочені	415 886	378 253	48 742 17 918	860 799
- прострочені менше ніж 30 днів	19 120	38 679	11 892 3 755	73 446
- прострочені від 30 до 90 днів	921 69 430	19 389	7 567	97 307
- прострочені від 91 до 180 днів	-	236	52 347 3 998	56 581
- прострочені від 181 до 360 днів	-	126	161 346	55 161 527
- прострочені більше 360 днів -	23	209 976	421	210 420
- резерв під очікувані кредитні збитки(31 267)		(162 534)	(436 132)	(4 086) (634 019)
Всього балансова вартість інших споживчих кредитів фізичним особам		404 660	324	213
67 560 29 628 826 061				

Всього кредитів та авансів клієнтам 8 512 368 3 295 907 649 464 49 107 12 506 846

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 2023 року:

У тисячах гривень Валові інвестиції в оренду Теперішня вартість мінімальних орендних платежів  
Нереалізовані фінансові доходи

Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою

- до 1 року	483 796	406 178	77 618
- від 1 до 5 років	404 430	308 917	95 513
- понад 5 років	3 615	2 047	1 568

Мінус: очікувані кредитні збитки (89 628) (89 628) -

Разом після вирахування резерву під очікувані кредитні збитки 802 213 627 514 174  
699

Нижче подано узгодження між валовими інвестиціями в оренду та теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів станом на 31 грудня 2022 року:

У тисячах гривень Валові інвестиції в оренду Теперішня вартість мінімальних орендних платежів  
Нереалізовані фінансові доходи

Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою



У тисячах гривень	Прим.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього		
Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід							
Державні облігації України							
Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2023 року				-	193 855	-	193 855
Збільшення, пов'язане з придбанням активів протягом звітного періоду					19	265 342	-
-		265 342					
Погашення та продаж активів протягом звітного періоду		19	-		(33 195)	-	(33 195)
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків		19	28 115	(87 084)	-	(58 969)	
Резерв під очікувані кредитні збитки на 30 вересня 2023 року					293 457	73 576	-
367 033							
Цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю							
Боргові державні цінні папери інших країн							
Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2023 року				74	-	-	74
Збільшення, пов'язане з придбанням активів протягом звітного періоду					19	54	-
54							
Погашення та продаж активів протягом звітного періоду		19	(13)		-	-	(13)
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків		19	(12)	-	-	(12)	
Вплив зміни валютних курсів		(1)	-	-	(1)		
Резерв під очікувані кредитні збитки на 30 вересня 2023 року					102	-	-
102							102

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

У тисячах гривень	Прим.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього		
Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід							
Державні облігації України							
Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2022 року					104 899	-	-
899							104 899
Збільшення, пов'язане з придбанням активів протягом звітного періоду					19	2 014	-
2 014							

Погащення та продаж активів протягом звітного періоду 826)	19	(38 826)	-	-	(38
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків	19	91 755	-	-	91 755
Вплив зміни валютних курсів	36 903	-	-	36 903	
Резерв під очікувані кредитні збитки на 30 вересня 2022 року 196 745				196 745	-
Цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю					
Боргові державні цінні папери інших країн					
Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2022 року			-	-	-
Збільшення, пов'язане з придбанням активів протягом звітного періоду 116			19	116	-
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків	19	(50)	-	-	(50)
Вплив зміни валютних курсів	(4)	-	-	(4)	
Резерв під очікувані кредитні збитки на 30 вересня 2022 року			62	-	-

## 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 -  
приміщення      Всього

#### Первісна вартість

На 1 січня 2023 року	410 142	727 024	423 201	217 608	1 777 975
Надходження	10 561	52 670	22 531	46 344	132 106
Вибуття	(1 237)	(1 647)	(13 342)	(43 641)	(59 867)
Інші зміни	-	-	(2 640)	-	(2 640)
На 30 вересня 2023 року	419 466	778 047	429 750	220 311	1 847 574
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)		
Інші зміни	-	-	(2 616)	-	(2 616)		
На 30 вересня 2022 року		411 788	724 270	431 708	237 606	1 805 372	

Накопичена амортизація

На 1 січня 2023 року	93 350	449 758	304 767	93 796	941 671		
Амортизаційні відрахування	12 085	47 792	28 891	62 651	151 419		
Вибуття	(843)	(1 637)	(11 962)	(40 699)	(55 141)		
На 30 вересня 2023 року		104 592	495 913	321 696	115 748	1 037 949	

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	

Чиста балансова вартість

На 30 вересня 2023 року	314 874	282 134	108 054	104 563	809 625		
На 30 вересня 2022 року	320 776	288 489	127 202	144 384	880 851		

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 2023 року та 31 грудня 2022 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	2023 рік	2022 рік		
Залишок на 1 січня	123 550	135 111		
Зміни в результаті руху коштів від фінансової діяльності:				
Виплата за зобов'язаннями за договорами оренди - основна сума			(58 540)	(58 891)
Усього змін в результаті руху коштів від фінансової діяльності			(58 540)	(58 891)
Вплив змін курсів обміну валют		2 203 6 892		
Інші зміни:				
Надходження		нових	договорів	оренди
	46 194 84 638			
Інші зміни	(5 134)	(22 601)		
Процентні витрати	14 948	10 473		
Проценти сплачені	(14 892)	(10 266)		
Усього інших змін, пов'язаних із зобов'язаннями			41 116	62 244
Залишок на 30 вересня	108 329	145 356		

## 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 2023 року	311 368	265 714	2 151	579 233
Надходження	37 195 43 307	-	80 502	
На 30 вересня 2023 року	348 563	309 021	2 151	659 735
На 1 січня 2022 року				
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

#### Накопичена амортизація

На 1 січня 2023 року	135 155	217 842	1 914	354 911
Амортизаційні відрахування	29 344	46 189 89	75 622	
На 30 вересня 2023 року	164 499	264 031	2 003	430 533
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

#### Чиста балансова вартість

На 30 вересня 2023 року	184 064	44 990 148	229 202	
На 30 вересня 2022 року	169 850	48 468 266	218 584	

Станом на 30 вересня 2023 року та 31 грудня 2022 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 2023 року	31 грудня 2022 року		
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	174 802	217 197		
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками та інше	37 113	16 458		
Комісійні доходи до отримання	14 417	13 887		
Готівкові кошти, наявність яких є непідтвердженою	1 062	1 062		
Резерв під очікувані кредитні збитки	(5 194)	(4 445)		
Всього інших фінансових активів	222 200	244 159		

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

**11.****ІНШІ НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ**

У тисячах гривень      30 вересня 2023 року   31 грудня 2022 року

Передоплата за товари та незавершене будівництво   85 583   44 818

Передплачені витрати   47 740   36 112

Товарно-матеріальні запаси   38 900   29 065

Передоплата за послуги                      19 580   12 767

Передоплата з податків, крім податку на прибуток   5 325   3 752

Заставне майно, що перейшло у власність Групи та активи на продаж                      1 612   5 931

Інше   502   491

Всього інших нефінансових активів   199 242                      132 936

**12.****ЗАБОРГОВАНІСТЬ ПЕРЕД ІНШИМИ БАНКАМИ**

У тисячах гривень      30 вересня 2023 року   31 грудня 2022 року

Кореспондентські рахунки та рахунки "овернайт" інших банків                      420 526                      967 700

Гарантійні депозити   5 124   -

Кошти в розрахунках за операціями ескроу   3 848   3 851

Всього заборгованості перед іншими банками                      429 498                      971 551

Станом на 30 вересня 2023 року кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" інших банків включають 39 506 тисяч гривень (на 31 грудня 2022 року - 3 020 тисяч гривень) залишків по рахунках РКО ВР S.A.

**13.****КОШТИ КЛІЄНТІВ**

У тисячах гривень      30 вересня 2023 року   31 грудня 2022 року

Юридичні особи

- Поточні/розрахункові рахунки	20 419 048	17 618 567
- Строкові депозити	6 242 785	3 207 590

Фізичні особи

- Поточні рахунки/рахунки до запитання	8 839 454	8 074 566
- Строкові депозити	5 955 315	4 106 248

Всього коштів клієнтів 41 456 602 33 006 971

Станом на 30 вересня 2023 року поточні рахунки фізичних осіб включають передоплати за кредитними угодами, термін сплати яких не настав, в сумі 32 009 тисяч гривень (на 31 грудня 2022 року - 38 456 тисяч гривень), поточні рахунки юридичних осіб - в сумі 30 011 тисяч гривень (на 31 грудня 2022 року - 27 158 тисяч гривень).

**14.**

**ІНШІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ**

Інші фінансові зобов'язання включають наступні статті:

У тисячах гривень Прим. 30 вересня 2023 року 31 грудня 2022 року

Кошти в розрахунках	147 716	430 843
Зобов'язання за договорами оренди	8	108 329
Інші нараховані зобов'язання	93 156	101 887
Зобов'язання за форвардними контрактами		9 856
Інше	1 791	439
Всього інших фінансових зобов'язань	360 848	656 719

**15.**

**ІНШІ НЕФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ**

Інші нефінансові зобов'язання включають наступні статті:

У тисячах гривень 30 вересня 2023 року 31 грудня 2022 року

Нараховані витрати на виплати працівникам 81 896 80 079

Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 30 695 26 000

Доходи майбутніх періодів	14 399 9 663	
Заборгованість з придбання активів	14 246 1 989	
Податки до сплати, крім податку на прибуток	12 769 8 778	
Інше	2 225 -	
Всього інших нефінансових зобов'язань	156 230	126 509

## 16.

### РЕЗЕРВИ

У тисячах гривень	30 вересня 2023 року	31 грудня 2022 року
Резерви під зобов'язання кредитного характеру	18 971	31 277
Резерви за зобов'язаннями	4 580	2 488
Забезпечення оплати відпусток	14 483	16 330
Всього резервів	38 034	50 095

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

## 17.

### ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

У тисячах гривень	3 1 липня по 30 вересня 2023 року	3 1 січня по 30 вересня 2023 року	3 1 липня по 30 вересня 2022 року	3 1 січня по 30 вересня 2022 року
Процентні доходи				
Депозитні сертифікати Національного банку України	561 365	1 350 912	97 132	184 161
Кредити та аванси юридичним особам	358 390	916 230	250 961	768 160
Кредити та аванси фізичним особам	181 514	568 709	176 901	817 774
Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	226 109	535 029	76 563	270 541
Цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю		83 791	205 967	16 183
Заборгованість інших банків	42 742	108 450	13 239	17 775

Всього процентних доходів	1 453 911	3 685 297	630 979	2 079 539
Процентні витрати				
Кошти юридичних осіб	422 575	1 017 880	145 276	290 193
Кошти фізичних осіб	131 890	304 188	48 709	143 552
За договорами оренди	4 682	14 948	4 000	10 473
Заборгованість перед іншими банками		690	2 694	567
Заборгованість перед Національним банком України	-	-	-	1 844
Випущені боргові цінні папери	-	-	9 530	30 761
Інше	-	5	-	18
Всього процентних витрат	559 837	1 339 715	208 082	599 524
Чистий процентний дохід	894 074	2 345 582	422 897	1 480 015

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

## 18.

### КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

У тисячах гривень	З 1 липня по 30 вересня 2022 року	З 1 липня по 30 вересня 2023 року	З 1 січня по 30 вересня 2022 року	З 1 січня по 30 вересня 2023 року
Комісійні доходи				
Розрахунково-касове обслуговування	139 367	404 797	136 587	375 072
Купівля та продаж іноземної валюти	54 412	156 807	47 298	109 522
За договорами-дорученнями з страховими компаніями			5 545	14 257
Гарантії надані та інші документарні операції	2 602	7 912	1 433	4 897
Інше	4 478	11 794	3 364	10 418
Всього комісійних доходів	206 404	595 567	193 541	512 483
Комісійні витрати				
Розрахунково-касове обслуговування	72 391	196 008	57 021	155 046
Отримані гарантії та інші документарні операції		4 156	7 960	141
			764	

Кредитне обслуговування банків	719	2 135	629	1 758
Операції з цінними паперами	355	802	105	349
Інше	-	547	3	119
Всього комісійних витрат	77 621	207 452	57 899	158 036
Чистий комісійний дохід	128 783	388 115	135 642	354 447

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

## 19.

### ВИТРАТИ НА ФОРМУВАННЯ РЕЗЕРВІВ ЗА КРЕДИТНИМИ ЗБИТКАМИ

У тисячах гривень Прим. 3 1 липня по 30 вересня 2023 року 3 1 січня по 30 вересня 2023 року  
3 1 липня по 30 вересня 2022 року 3 1 січня по 30 вересня 2022 року

Заборгованість інших банків	5	(302)	(359)	518	1 458
Кредити та аванси клієнтам	6	(121 968)	(137 740)	444 153	1 166 125
Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	7	91 164	173 178	(31 880)	54 943
Цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю	7	38	29	66	66
Інші фінансові активи	640	948	872	4 262	
Зобов'язання з надання гарантій та порук				320	2 327 (84) (146)
Зобов'язання з надання кредиту				(5 970)	(14 545) 984 8 721
Витрати на формування резервів за кредитними збитками				(36 078)	23 838 414 629
				1 235 429	

В позиції за кредитами та авансами клієнтів за 9 місяців 2023 року, крім очікуваних кредитних збитків при первісному визнанні, припиненні визнання та інших змін їх рівня, включено повернення кредитів списаних в попередніх періодах як безнадійні в сумі 11 904 тисяч гривень (за 9 місяців 2022 року - 3 693 тисячі гривень таких повернень).

## 20.

### ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ

У тисячах гривень 3 1 липня по 30 вересня 2023 року 3 1 січня по 30 вересня 2023 року 3 1

липня по 30 вересня 2022 року	3 1 січня по 30 вересня 2022 року		
Дохід від операційного лізингу	2 959	8 568	2 098 5 058
Штрафи та пені отримані	1 006	3 508	1 712 4 281
Підтримка діяльності від компаній партнерів	693	2 027	7 318 8 956
Позитивний результат від продажу основних засобів	677	3 378	967 1 442
Позитивний результат по договорах оренди	558	4 001	2 714 11 462
Відшкодування судових витрат	432	1 174	143 404
Дохід від модифікації лізингу	76	1 149	1 149
Зарахування в доходи залишків за операціями, по яких минув термін давності	13 902	9	74 4
Розформування резерву на покриття втрат	-	-	- 9 728
Дохід від переоцінки основних засобів	-	-	355 707
Інше	375	697	1 824 2 210
Всього інших операційних доходів	6 785	23 503	18 284 59 299

## 21.

### АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

У тисячах гривень	3 1 липня по 30 вересня 2023 року		3 1 січня по 30 вересня 2023 року		3	1
липня по 30 вересня 2022 року	3 1 січня по 30 вересня 2022 року		3 1 січня по 30 вересня 2022 року			
Заробітна плата, премії та інші витрати на персонал	182 336	499 335	145 944	394		
Заробітна плата, премії та інші витрати на персонал	933					
Соціальні внески, нараховані на виплати працівникам		36 188	97 995	28 618	77 857	
Всього витрат на виплати працівникам	218 524	597 330	174 562	472 790		
Супровід програмного забезпечення	30 674	86 858	19 565	70 100		
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	30 500	86 947	21 000	63 689		
Ремонт та утримання приміщень та обладнання	15 240	44 083	14 092	36 221		
Комунальні витрати	14 386	46 214	12 107	44 787		
Зв'язок	12 238	34 319	11 528	33 765		
Професійні послуги	5 173	18 337	4 321	12 222		

Витрати на юридичні послуги	4 830	12 959	1 273	4 144			
Доброчинність	3 838	6 039	2 146	5 880			
Податки, крім податку на прибуток	3 494	8 433	1 490	5 010			
Охоронні послуги	3 002	9 402	3 408	10 680			
Реклама та маркетинг	2 260	4 410	1 016	5 817			
Негативний результат по договорах оренди	2 125	6 204	2 492	4 570			
Інкасація та перевезення цінностей	2 028	5 730	1 353	3 735			
Резерви на покриття втрат	2 008	4 129	1 641	3 118			
Витрати на відрядження	1 335	2 927	380	1 011			
Витрати на системи кібербезпеки	1 171	3 750	886	3 668			
Витрати на операційну оренду приміщень	949	2 785	1 002	3 185			
Зменшення корисності та негативний результат від вибуття основних засобів	6 013		438	1 059	160		
Членські внески	373	1 120	259	808			
Зменшення корисності майна	-	-	-	6 822			
Інше	16 927	35 267	7 603	22 223			
Всього адміністративних та інших операційних витрат	347 468		152 989	420 972	107	722	

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

## 22.

### ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Витрати з податку на прибуток складаються з таких компонентів:

У тисячах гривень	З 1 липня по 30 вересня 2022 року	З 1 липня по 30 вересня 2023 року	З 1 січня по 30 вересня 2022 року	З 1 січня по 30 вересня 2023 року	3	1
Поточний податок	130 249	332 009	4 640	17 781		
Відстрочений податок	970	1 446	(2 024)	(2 684)		
Витрати з податку на прибуток		131 219	333 455	2 616	15 097	

23.

### ЧИСТИЙ ТА СКОРИГОВАНИЙ ПРИБУТОК НА АКЦІЮ

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

Прибуток на акцію розраховується наступним чином:

У тисячах гривень	З 1 липня по 30 вересня 2023 року	З 1 січня по 30 вересня 2023 року	З 1 липня по 30 вересня 2022 року	З 1 січня по 30 вересня 2022 року
-------------------	-----------------------------------	-----------------------------------	-----------------------------------	-----------------------------------

Прибуток за звітний період, що належить акціонерам - власникам простих акцій на основі консолідованого звіту	594 386	1 507 758	9 515	66 508
--------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------	-----------	-------	--------

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)	0,0026	0,0067	0,0000	0,0003
---------------------------------------------------------------------------------------------	--------	--------	--------	--------

24.

### СЕГМЕНТНИЙ АНАЛІЗ

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

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

Операції Групи організовані на основі трьох основних сегментів банківської діяльності:

" Послуги фізичним особам - цей бізнес-сегмент включає банківські послуги клієнтам-фізичним особам з відкриття та ведення поточних і ощадних рахунків, залучення депозитів, інвестиційно-ощадні продукти, обслуговування кредитних та дебетових карток, споживчого та іпотечного кредитування, операції з валютою, здійснення переказів.

" Корпоративна банківська діяльність - цей бізнес-сегмент включає послуги юридичним особам, зокрема щодо прямого дебетування рахунків, обслуговування поточних рахунків, залучення депозитів, надання кредитних ліній у формі "овердрафт", надання кредитів та інших видів фінансування.

" Казначейська та інвестиційна банківська діяльність - цей бізнес-сегмент включає торгові операції з фінансовими інструментами, операції на ринках капіталу, операції з іноземною валютою і банкнотами.

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

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

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

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

Для сегментного аналізу застосовано наступні підходи:

" ресурси перерозподіляються між сегментами з використанням внутрішніх процентних ставок, визначених казначейством. Ці ставки визначаються на основі базових ринкових процентних ставок, договірних строків погашення кредитів та фактичних термінів погашення залишків на рахунках клієнтів, що впливають з досвіду;

" податок на прибуток та деякі інші статті не розподіляються на сегменти.

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

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

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

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

Далі в таблиці наведена інформація щодо звітних сегментів на 30 вересня 2023 року:

У тисячах гривень	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозпо-ділені статті	Всього
Активи звітних сегментів	3 314 981	9 171 662	34 549 028	1 661 935	48 697 606
Зобов'язання звітних сегментів	14 801 562	26 771 975	465 958	836 777	42 876 272
Капітальні витрати звітного періоду	-	-	-	166 264	166 264

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	Нерозпо-ділені статті	Виключення	Всього
-------------------	-------------------------	------------------------------------	----------------------------------------------------	-----------------------	------------	--------

з 1 січня по 30 вересня 2023 року

Доходи від зовнішніх контрагентів

- Процентні доходи	568 709	916 230	2 200 358	-	-	3 685 297
- Комісійні доходи	209 017	356 959	1 822 27 769	-	-	595 567
- Інші операційні доходи	3 246 222 32		20 003 -			23 503

Доходи від інших сегментів

- Процентні доходи	1 046 769	2 122 237	1 360 030	-	(4 529 036)	-
Разом доходів сегмента	1 827 741 367	3 395 648	3 562 242	47 772	(4 529 036)	4 304

Процентні витрати	(906 553) 715)	(1 776 497)	(3 170 748)	(14 953)	4 529 036	(1 339
-------------------	----------------	-------------	-------------	----------	-----------	--------

Результат від операцій з торгівлі іноземною валютою-154				-	339 154	- - 339
---------------------------------------------------------	--	--	--	---	---------	---------

Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	3 121	-	-	3 121
-------------------------------------------	---	---	-------	---	---	-------

Результат від припинення визнання цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	616	-	-	616
----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---	---	-----	---	---	-----

Витрати на формування резервів за кредитними збитками	11 270 - (23 838)		(82 269)	220 009	(172 848)	
-------------------------------------------------------	-------------------	--	----------	---------	-----------	--

Результат від припинення визнання фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	8 639 1 664 - - -		10 303			
------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------	--	--------	--	--	--

Комісійні витрати	(117 377)	(38 903)	(33 569)	(17 603)	-	(207 452)
-------------------	-----------	----------	----------	----------	---	-----------

Витрати на виплати працівникам, витрати на знос та амортизацію, адміністративні та інші операційні витрати	(538 220)	(429 402)	(273 505)	(4 216) -	(1 245 343)	
------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------	-----------	-----------	-----------	-------------	--

Результати сегмента	191 961	1 372 519	254 463	22 270 -	1 841 213	
---------------------	---------	-----------	---------	----------	-----------	--

Витрати з податку на прибуток за звітний період						(333 455)
-------------------------------------------------	--	--	--	--	--	-----------

Прибуток за звітний період					1 507 758	
----------------------------	--	--	--	--	-----------	--

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

У тисячах гривень      Послуги фізичним особам      Корпоративна банківська діяльність      Казначейська та інвестиційна банківська діяльність      Нерозпо-ділені статті      Всього

Активи звітних сегментів	5 039 917	7 496 570	24 965 573	1 459 819	38 961 879
--------------------------	-----------	-----------	------------	-----------	------------

Зобов'язання звітних сегментів	12 187 345 025	20 854 748	1 082 600	802 332	34 927
--------------------------------	----------------	------------	-----------	---------	--------

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    Нерозпо-ділені 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

Доходи від інших сегментів

- Процентні доходи	579 656	842 629	1 049 262	-	(2 471 547)	-
--------------------	---------	---------	-----------	---	-------------	---

Разом доходів сегмента    1 643 862    1 865 321    1 543 595    70 090    (2 471 547)    2 651 321

Процентні витрати    (691 629)    (791 496)    (1 577 455)    (10 491)    2 471 547    (599 524)

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)

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

(д) Аналіз доходів за продуктами та послугами

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

(комісійні доходи).

(е) Географічні сегменти

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

(є) Найбільші клієнти

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

25.

ОБ'ЄДНАННЯ БІЗНЕСІВ

У II-му кварталі 2023 року АТ "КРЕДОБАНК" здійснив збільшення на 25 000 тисяч гривень розміру статутного капіталу дочірньої компанії ТОВ "КРЕДОЛІЗИНГ" з метою забезпечення подальшого розвитку діяльності компанії. Державна реєстрація зміни статутного капіталу відбулася 26 червня 2023 року. На звітну дату статутний капітал ТОВ "КРЕДОЛІЗИНГ" становить 35 000 тисяч гривень. АТ "КРЕДОБАНК" є єдиним власником компанії.

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 2023 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%)	30 549	-	-
Резерв під очікувані кредитні збитки (1)	-	-	-
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	-	-	86
Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам	-	-	(3)
Інші активи	6 598	-	150
Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" інших банків (відсоткова ставка: 0%)	-	-	39 506
Кошти клієнтів (відсоткова ставка для депозитів: 0,01-15,5%, для поточних рахунків 0-9%)	-	-	63 077
	6 410		

Інші зобов'язання	41	854	2 826
-------------------	----	-----	-------

Нижче наведено доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами з 1 січня по 30 вересня 2023 року:

У тисячах гривень	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
-------------------	----------------------	---------------------------------	---------------------------------

Процентні доходи	-	-	16
------------------	---	---	----

Процентні витрати	(1 427)	(362)	(124)
-------------------	---------	-------	-------

Формування резервів за кредитними збитками	-	-	7
--------------------------------------------	---	---	---

Доходи за виплатами та комісійними	79	100	14
------------------------------------	----	-----	----

Витрати за виплатами та комісійними	(10 279)	-	(1 187)
-------------------------------------	----------	---	---------

Інші витрати	-	(5 042)	-
--------------	---	---------	---

Нижче наведені інші права та зобов'язання на 30 вересня 2023 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	2 824 099	-	-
------------------------------------------	-----------	---	---

Інші надані зобов'язання	373 983	-	128
--------------------------	---------	---	-----

Інші права отримані	375 005	-	-
---------------------	---------	---	---

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 2023 року:

У тисячах гривень	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
-------------------	----------------------	---------------------------------	---------------------------------

Суми, надані пов'язаним сторонам за звітний період	-	-	547
----------------------------------------------------	---	---	-----

Суми, повернуті пов'язаними сторонами за звітний період	-	-	(879)
---------------------------------------------------------	---	---	-------

Станом на 31 грудня 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%)	323 745	-	-
-----------------------------------------------------------------	---------	---	---

Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	-	-	418
--------------------------------------------	---	---	-----

Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам	-	-	(9)
------------------------------------------------------------------------	---	---	-----

Інші активи	5 018	-	67
Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" інших банків (відсоткова ставка: 0%)	3 020	-	-
Кошти клієнтів (відсоткова ставка для депозитів: 0,01-10%, для поточних рахунків: 0-7%)	4 887	-	6 180
Інші зобов'язання	38	-	2 436

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

У тисячах гривень      Материнська компаніяКомпанії 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 31 грудня 2022 року за операціями з пов'язаними сторонами:

У тисячах гривень      Материнська компаніяКомпанії під спільним контролем      Основний управлінський персонал

Зобов'язання з кредитування, що отримані	2 824 081	-	-
Інші надані зобов'язання	193 011	-	81
Інші права отримані	193 058	-	-
Отримана застава	-	-	1 044

Зобов'язання з кредитування, що отримані стосувались невикористаних коштів за кредитною лінією, отриманою від 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)

Нижче наведені суми винагороди основного управлінського персоналу:

	3 1 січня по 30 вересня 2023 року 31 грудня 2022 року	30 вересня 2023 року	3 1 січня по 30 вересня 2022 року	
У тисячах гривень	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
Короткострокові виплати:				
- Заробітна плата	34 969 2 667	30 385 2 276		
Нарахування єдиного соціального внеску	1 792 156	1 726 160		
Всього	36 761 2 823	32 111 2 436		

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

27.

#### ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

Після 30 вересня 2023 року не було подій, що вимагали б внесення змін чи доповнень до фінансової звітності або розкриття у консолідованій проміжній скороченій фінансовій звітності.