

# Титульний аркуш

26.08.2022

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 25-17061/22

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

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

Голова Правління

(посада)

(підпис)

Шугаєв Є.Я.

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

## Консолідована проміжна фінансова звітність емітента цінних паперів за 2 квартал 2022 року

### I. Загальні відомості

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

### II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Проміжну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

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

(URL-адреса сторінки)

29.08.2022

(дата)

## Проміжний консолідований скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 30.06.2022 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	32 343 807	33 211 747
<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	28 320 427	29 263 653

<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	3000	0	0
Емісійні різниці	3010	0	0
Неzareєстрований 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	4 023 380	3 948 094
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	32 343 807	33 211 747

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

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

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

#### Активи

Готівкові кошти та кошти в Національному банку України	4	2 913 607	4 817 011
Заборгованість інших банків	5	5 667 561	2 279 441
Кредити та аванси клієнтам	6	15 586 098	16 803 942
Цінні папери	7	6 606 415	7 814 347
Передоплата з поточного податку на прибуток		8 400	35
Відстрочений актив з податку на прибуток		47 550	46 890
Інвестиційна нерухомість		11 771	11 771
Нематеріальні активи	9	218 692	223 701
Основні засоби	8		

893 755	935 950		
Інші фінансові активи	10	268 120	149 124
Інші нефінансові активи	11	121 838	129 535
Всього активів		32 343 807	33 211 747
Зобов'язання			
Заборгованість перед іншими банками	12	1 529 172	3 712 083
Кошти клієнтів	13	25 822 126	24 508 620
Кошти інших фінансових організацій		101 429	101 080
Випущені боргові цінні папери	14	485 434	486 123
Зобов'язання з поточного податку на прибуток			12 710 32 650
Інші фінансові зобов'язання	15	256 335	232 932
Інші нефінансові зобов'язання	16	64 127	139 296
Резерви	17	49 094	50 869
Всього зобов'язань		28 320 427	29 263 653
Капітал			
Статутний капітал		2 248 969	2 248 969
Резервний та інші фонди		1 476 852	680 551
Резерв переоцінки основних засобів		103 301	103 301
Резерв переоцінки цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		132 448	114 155
Нерозподілений прибуток		61 810	801 118
Всього капіталу		4 023 380	3 948 094
Всього зобов'язань та капіталу		32 343 807	33 211 747

Затверджено до випуску та підписано

25.08.2022 року

Керівник

Є.Я.Шугаєв

О.Лісний (0322972782)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

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 2 квартал 2022 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	0	0
Процентні витрати	1005	0	0
<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	2750	0	0

сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток			
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	0	0
Усього сукупного доходу за рік	2999	75 286	480 740
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	0	0
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	0	0
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0,00000	0,00000

Примітки:

У тисячах гривень Прим. II квартал 2022 року I півріччя 2022 року II квартал 2021 року I півріччя 2021 року

Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка	18	668	062
1 387 860	590 352	1 171 159	
Інші процентні доходи	18	28 156	60 700
		41 246	80 446
Процентні витрати	18	(172 191)	(391 442)
		(152 411)	(288 801)
Чистий процентний дохід		524 027	1 057 118
		479 187	962 804
Комісійні доходи	19	170 260	318 942
		177 772	336 452
Комісійні витрати	19	(47 584)	(100 137)
		(44 997)	(87 856)
Результат від торгових операцій з іноземною валютою		229 623	273 762
41 493			24 648
Результат від переоцінки іноземної валюти		156	(2 636)
		(1 975)	(1 980)
Результат від припинення визнання цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	(174)	3 952
		4 761	

Результат від припинення визнання фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю  
2 370 3 232 6 884 8 523

Витрати на формування резервів за кредитними збитками 20 (557 711) (820 800) (14 784) (57 634)

Інші операційні доходи 21 35 691 41 015 10 004 26 342

Витрати на виплати працівникам 22 (142 905) (298 228) (166 299) (314 571)

Витрати на знос та амортизацію 8,9 (80 194) (162 874) (81 584) (161 653)

Адміністративні та інші операційні витрати 22 (111 945) (239 746) (126 287) (240 168)

Прибуток до оподаткування 21 788 69 474 266 521 516 513

Витрати з податку на прибуток за звітний період 23 (3 810) (12 481) (48 138) (93 281)

Прибуток за звітний період 17 978 56 993 218 383 423 232

Інший сукупний дохід

Статті, що можуть бути надалі перекласифіковані до прибутків або збитків

Фінансові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

- Чиста зміна справедливої вартості фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 93 069 18 119 (23 888) 62 269

- Чиста зміна справедливої вартості фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, перекласифікована в чистий прибуток або збиток -  
174 (3 952) (4 761)

Інший сукупний дохід за звітний період 93 069 18 293 (27 840) 57 508

Всього сукупний дохід за звітний період 111 047 75 286 190 543 480 740

Чистий та скоригований прибуток на акцію, що належить акціонерам Групи (у гривнях на акцію) 24  
0,0001 0,0003 0,0010 0,0019

Затверджено до випуску та підписано

25.08.2022 року

Керівник

Є.Я.Шугаєв

О.Лісний (0322972782)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

В.Лотоцький

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)





акціонерів:										
купівля	1350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	1354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	1358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	0	0	0	0
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Незареєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та вміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	2 248 969	0	0	0	0	0	0	0	4 023 380

Примітки:

У тисячах гривень	Статутний капітал	Резервний та інші фонди	Резерви переоцінки цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю	Резерви переоцінки основних засобів	Нерозподілений прибуток	Всього капіталу
Залишок на 31 грудня 2021 року	2 248 969	680 551	114 155	103 301	801 118	3 948 094
Прибуток	-	-	-	56 993	56 993	
Інший сукупний дохід	-	18 293	-	-	18 293	
Всього сукупний дохід за I півріччя 2022 року	-	-	18 293	-	56 993	75 286
Розподіл прибутку до резервного та інших фондів	-	796 301	-	-	(796 301)	-
Залишок на 30 червня 2022 року	2 248 969	1 476 852	132 448	103 301	61 810	4 023 380

У тисячах гривень	Статутний капітал	Резервний та інші фонди	Резерви переоцінки цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю	Резерви переоцінки основних засобів	Нерозподілений прибуток	Всього капіталу
Залишок на 31 грудня 2020 року	2 248 969	185 180	83 744	108 280	302 811	2 928 984
Прибуток	-	-	-	423 232	423 232	
Інший сукупний дохід	-	57 508	-	-	57 508	
Всього сукупний дохід за I півріччя 2021 року	-	-	57 508	-	423 232	480 740
Розподіл прибутку до резервного та інших фондів	-	495 371	-	-	(495 371)	-
Перенесення резерву переоцінки приміщень до нерозподіленого прибутку при вибутті приміщень	-	-	-	-	(1 420)	1 420
Залишок на 30 червня 2021 року	2 248 969	680 551	141 252	106 860	232 092	3 409 724

Затверджено до випуску та підписано

25.08.2022

Керівник

Є.Я.Шугаєв

(підпис, ініціали, прізвище)

О.Лісний (0322972782)

Головний бухгалтер

В.Лотоцький

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений консолідований звіт про рух грошових коштів за  
прямим методом  
за 2 квартал 2022 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 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
<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
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
<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>7 082 166</b>	<b>4 201 484</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	<b>5400</b>	<b>8 569 842</b>	<b>3 482 056</b>

Примітки: У тисячах гривень Прим. I півріччя 2022 року I півріччя 2021 року

Грошові потоки від операційної діяльності

Проценти отримані	1 215 225	1 329 900	
Проценти сплачені	(394 139)	(284 815)	
Виплати та комісійні отримані		335 653	326 288
Виплати та комісійні сплачені	(100 137)	(87 856)	
Результат торгових операцій з іноземною валютою		273 762	41 493
Інший операційний дохід, отриманий	40 540	21 867	
Витрати, пов'язані з працівниками, сплачені		(368 325)	(351 711)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(227 194)	(234 882)
Податок на прибуток, сплачений	(41 446)	(79 559)	
Грошові потоки, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	733 939	680 725	
Чисте (збільшення)/зменшення заборгованості інших банків		2 608	14 966
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів клієнтам		846 191	(3 017 322)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових та нефінансових активів (056)		(129 866)	(25
Чисте збільшення/(зменшення) заборгованості перед іншими банками 248		(2 223 868)	1 051
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		933 016	962 518
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових та нефінансових зобов'язань 14 720		(13	627)
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від операційної діяльності 201)		148 393	(318
Грошові потоки від інвестиційної діяльності			
Придбання цінних паперів	(2 732 820)	(3 209 064)	
Надходження від реалізації та погашення цінних паперів		4 136 827	3 107 805
Придбання приміщень та обладнання 8	(22 847)	(40 321)	
Надходження від продажу приміщень та обладнання 8		2 973	11 411
Придбання нематеріальних активів 9	(48 358)	(64 184)	
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		1 335 775	(194

353)

Грошові потоки від фінансової діяльності

Зобов'язання за договорами оренди сплачені	(38 136)	(37 681)	
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від фінансової діяльності		(38 136)	(37 681)
Вплив зміни курсу обміну на грошові кошти та їх еквіваленти		41 644	(169 193)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		1 487 676	(719 428)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	4	7 082 166	4 201 484
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець звітного періоду	4	8 569 842	3 482 056

Затверджено до випуску та підписано

25.08.2022 року

Керівник

Є.Я.Шугаєв

О.Лісний (0322972782)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

В.Лотоцький

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)



**Проміжний скорочений консолідований звіт про рух грошових коштів за  
непрямим методом**

за 2 квартал 2022 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	1720	0	0

зобов'язань			
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	5200	0	0

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

Примітки: -

Затверджено до випуску та підписано

25.08.2022 року

Керівник

Є.Я.Шугаєв

(підпис, ініціали, прізвище)

О.Лісний (0322972782)

Головний бухгалтер

В.Лотоцький

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

# Примітки до фінансової звітності

за 2 квартал 2022 року

## 1.

### Вступ

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

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

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

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

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

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

Банк здійснює свою діяльність відповідно до Ліцензії на здійснення банківських операцій №43, виданої НБУ 11 жовтня 2011 року. Ця ліцензія надає Банку право здійснювати банківські операції, у тому числі валютні операції. Банк також має Ліцензії на здійснення депозитарної діяльності від 10 жовтня 2013 року та Ліцензії на здійснення діяльності з торгівлі цінними паперами від 7 листопада 2012 року. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційне свідоцтво №051 від 19 жовтня 2012 року), що діє відповідно до Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб" від 23

лютого 2012 року (зі змінами). Протягом дії воєнного стану в Україні та трьох місяців з дня його припинення чи скасування Фонд відшкодовує кожному вкладнику банку кошти в повному розмірі вкладу, включаючи відсотки, нараховані станом на кінець дня, що передує дню початку виведення банку з ринку. Після завершення тримісячного періоду з дня припинення чи скасування воєнного стану в Україні Фонд гарантуватиме відшкодування закладами до 600 тисяч гривень на одну особу у разі ліквідації банку.

Станом на 30 червня 2022 року Банк має 73 відділення (у 2021 році - 82 відділення) в Україні.

У I півріччі 2022 року середньооблікова кількість штатних працівників Банку склала 1671 працівників (у 2021 році - 1739 працівників).

АТ "КРЕДОБАНК" здійснює свою діяльність відповідно до Стратегії на 2021-2023 роки, затвердженої Наглядовою Радою Банку. Головними стратегічними цілями АТ "КРЕДОБАНК" є досягнення високого рівня віддачі на капітал, що забезпечить потенціал для нарощування масштабу діяльності; збільшення загальної кількості клієнтів до 1 мільйона у всіх сегментах; зростання рівня задоволеності клієнтів та їх активності; збільшення частки в обслуговуванні зовнішньо-торгівельного обороту між Україною та Польщею; швидке реагування ІТ на потреби бізнесу та підвищення надійності ключових ІТ-систем; утримання помірного апетиту на ризик, зростання операційної ефективності; підвищення рівня заангажованості та задоволеності працівників.

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

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

вул. Сахарова, 78

79026 м. Львів,

Україна.

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

## 2.

Економічне середовище, в якому працює Група

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

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

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

Протягом кінця лютого та березня російські окупаційні війська зосередили наступ на напрямках Київ, Харків, Чернігів, Миколаїв, Одеса, але так і не змогли захопити ці міста, проте контролюють Херсон та розпочали блокаду та штурм Маріуполя. Зазнавши фактичної поразки на полі бою в районі Києва, російські окупаційні війська почали знищувати інфраструктуру України включно з медичними та освітніми закладами. Світова спільнота класифікувала такі дії як воєнні злочини. Війна в Україні призвела до трагічної загибелі людей і страждань. Кількість біженців перевищує 6 мільйонів, понад 7 мільйонів людей є переміщеними особами в Україні, крім того, мають місце масштабні руйнування ключової інфраструктури в Україні.

Збройна агресія Російської федерації та російсько-українська війна має надзвичайно значні негативні наслідки для економіки та банківського сектору України, масштаби яких продовжують збільшуватись. На дев'ять найбільш постраждалих регіонів припадає 30% національного ВВП. Багатьом підприємствам на цих територіях довелося призупинити свою роботу. Порушені транспортно-логістичні взаємозв'язки між регіонами, значної шкоди завдано інфраструктурі, загинули тисячі громадян України, а мільйони громадян стали біженцями. Все це матиме довгострокові наслідки для економіки України та її банківського сектору. За оцінками міжнародних аналітичних центрів та представників НБУ зниження ВВП за підсумками 2022 року може досягти 33-40% р/р, а інфляція за оцінками НБУ перевищить 30% за підсумками року. Державний бюджет України за перше півріччя 2022 року виконано з дефіцитом 405 млрд гривень, при чому в червні дефіцит загального фонду держбюджету зріс до 135 млрд гривень зі 113 млрд гривень у травні та 90 млрд гривень у квітні.

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

Валютний ринок в Україні працює в режимі значних обмежень, які були запроваджені в умовах воєнного стану, а банкам фактично заборонено здійснювати торгівлю валютними цінностями, крім низки випадків. Більшість угод на міжбанківському ринку відбувається за участі Національного банку - як на купівлю, так і на продаж валюти. З початку війни курс гривні зафіксували на рівні 24 лютого 2022 року (29,25 UAH/USD) і він зберігався на незмінному рівні до кінця звітної періоду. В той же час НБУ спростив вимоги до поточної роботи банків та відмовився від запровадження нових регуляторних вимог.

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

Надзвичайно важливу фінансову підтримку України надають міжнародні фінансові організації та країни G-7 - за даними Голови НБУ з початку воєнних дій фінансової допомоги на 12,7 млрд доларів США. Отримана фінансова допомога дозволяє підтримувати обороноздатність держави та забезпечувати значну частку бюджетних потреб у 2022 році. Подальша співпраця з міжнародними партнерами залишатиметься одним із ключових чинників підтримки функціонування економіки в умовах повномасштабної війни та відновлення після її завершення.

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

" перебої в роботі банківських відділень та банкоматів, значне пошкодження або знищення банківської інфраструктури в районах воєнних дій;

" зниження ліквідності через вплив клієнтських коштів, що частково компенсується підтримкою з боку НБУ через інструменти рефінансування;

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

" різке (не менше як на 50%) зниження операційного доходу банків через скорочення попиту на послуги зі сторони клієнтів, запроваджені "кредитні канікули", обмеження валютних операцій, тощо, що може мати наслідком операційну збитковість банків у середньостроковій перспективі;

" неспроможність частини позичальників обслуговувати кредити, погіршення платіжної дисципліни через припинення роботи підприємств, втрату джерел доходу фізичними особами, вимушену зміну місця проживання мільйонів громадян України;

" зниження величини капіталу банків через недоотримання доходів, матеріальні втрати та знецінення кредитного портфеля.

На сьогодні ще важко точно оцінити остаточний масштаб кризових явищ, спричинених активними воєнними діями на території України. Найсуттєвішим для банківського сектору залишається кредитний ризик. Непередбачуваність сценаріїв подальшого розгортання воєнних дій не дає змоги точно визначити, яка частка клієнтів зможе повернутися до нормального обслуговування кредитів і в якому часовому горизонті. Вплив воєнних дій та економічного спаду на якість кредитів розтягнеться в часі. Як зазначає НБУ, остаточні обсяги втрат від погіршення обслуговування позик можна бути визначити лише з часом. Проте навіть за оптимістичного сценарію подій втрати для банків будуть суттєвими. Також серед істотних ризиків зовнішнього середовища для АТ "КРЕДОБАНК" та банківського сектору залишається суттєва невизначеність щодо проведення макроекономічної політики та регуляторних змін Національного банку у кризових умовах.

У 2022 році АТ "КРЕДОБАНК" планує продовжувати свою діяльність, проте реалізація затвердженої Наглядовою Радою Стратегії на 2021-2023 рр. буде здійснюватись з урахуванням нових зовнішніх чинників та в межах наявних об'єктивних можливостей. Керівництво Банку усвідомлює надзвичайно високі ризики як для банківського сектору в цілому, так і для Банку зокрема, що пов'язані із екзогенними чинниками, насамперед збройною агресією Російської федерації та триваючою російсько-українською війною.

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

Ця 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.

## Основні принципи облікової політики

Основа подання інформації. Ця консолідована скорочена проміжна фінансова звітність була підготовлена відповідно до вимог МСБО 34 та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в цілому. Звітність підготовлена на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та переоцінку будівель й інвестиційної нерухомості, а також цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. У цій проміжній звітності дотримано тих самих облікових політик і методів обчислення, як і в останній річній фінансовій звітності, за винятком прийнятих нових стандартів. Ця проміжна скорочена консолідована фінансова звітність повинна розглядатися спільно з консолідованою фінансовою звітністю Групи станом на 31 грудня 2021 року та за рік, що закінчився цією датою.

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

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

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

30 червня 2022 року,	
гривень	31 грудня 2021 року,
гривень	
1 долар США	29,254927,2782
1 євро	30,777630,9226
1 польський злотий	6,5645 6,7277

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

Група вперше застосувала деякі стандарти та поправки, які набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати (якщо не зазначено інше). Група не застосовувала достроково стандарти, роз'яснення чи поправки, які були випущені, але ще не набули чинності.

Поправки до МСФЗ 3 - "Посилання на Концептуальні основи"

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

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

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



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

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

Ці поправки не вплинули на Групу.

Стандарти, які були випущені, але ще не набули чинності

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

МСФЗ (IFRS) 17 "Договори страхування"

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

Поправки до МСФЗ (IAS) 8 - "Визначення бухгалтерських оцінок"

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

#### 4.

Готівкові кошти та кошти в Національному банку України

У тисячах гривень      30 червня 2022 року      31 грудня 2021 року

Грошові кошти у касі      795 294                      833 931

Залишок на кореспондентському рахунку в Національному банку України      1 117 683                      381 220

Депозитні сертифікати Національного банку України      1 000 630                      3 601 860

Всього готівкових коштів та коштів в Національному банку України                      2 913 607                      4 817 011

Станом на 30 червня 2022 року грошові кошти Групи та їх еквіваленти для цілей складання консолідованого звіту про рух грошових коштів дорівнювали 8 569 842 тисячі гривень (на 31 грудня 2021 року - 7 082 166 тисяч гривень).

У тисячах гривень      30 червня 2022 року      31 грудня 2021 року

Готівкові кошти та кошти в Національному банку України      2 913 607                      4 817 011

Кореспондентські рахунки в інших банках      4 140 398                      2 265 396

Розміщення коштів у інших банках з первісним терміном погашення менше трьох місяців      1                      517                      232

Резерв під очікувані кредитні збитки      (1 395)      (241)

Всього грошових коштів та їх еквівалентів 8 569 842 7 082 166

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

## 5.

### Заборгованість інших банків

У тисячах гривень 30 червня 2022 року 31 грудня 2021 року

Кореспондентські рахунки в інших банках 4 140 398 2 265 396

Розміщення коштів у інших банках з первісним терміном погашення менше трьох місяців 1 517 232  
-

Гарантійні депозити 11 369 14 355

Резерв під очікувані кредитні збитки (1 438) (310)

Всього заборгованості інших банків 5 667 561 2 279 441

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

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

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

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

Нові активи, визнані протягом періоду	20	-	355	-	355
---------------------------------------	----	---	-----	---	-----

Зміна рівня очікуваних кредитних збитків	20	611	-	(26)	585
--	----	-----	---	------	-----

Вплив зміни валютних курсів	189	(1)	-	188	
-----------------------------	-----	-----	---	-----	--

Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 30 червня 2022 року - стадія 1	1	1 041	354	43	1 438
---	---	-------	-----	----	-------

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

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

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

465 65 530

Зміна рівня очікуваних кредитних збитків 20 (9) 18 9

Вплив зміни валютних курсів (18) - (18)

Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 30 червня 2021 року - стадія 1 438 83 521

## 6.

Кредити та аванси клієнтам

У тисячах гривень 30 червня 2022 року 31 грудня 2021 року

Кредити юридичним особам 9 172 949 9 111 803

Кредити фізичним особам - кредити на автомобілі 3 212 789 3 617 917

Кредити фізичним особам - іпотечні кредити 2 923 156 2 963 369

Кредити фізичним особам - інші споживчі кредити 1 700 729 1 766 079

Резерв під очікувані кредитні збитки (1 423 525) (655 226)

Всього кредитів та авансів клієнтам 15 586 098 16 803 942

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

У тисячах гривень Прим. 1 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом 12 місяців 2 стадія зменшення корисності - кредитні збитки, що очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, за не знеціненими кредитами 3 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, знецінені кредити Придбані (створені) знецінені активи Всього

Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2022 року 207 901 64 394 372 225  
10 706 655 226

Збільшення, пов'язане з створенням активів протягом звітного періоду 20 20 616 784 -  
- 21 400

Чиста зміна рівня очікуваних кредитних збитків 20 60 239 183 348 455 716 1 269  
700 572

Списання за рахунок резервів та продажу кредитів (4) - (1 932) - (1 936)

Коригування процентних доходів за знеціненими кредитами (11) 1 41 870 1 294 43 154

Вплив зміни валютних курсів	635	919	199	434	2 187	
Інші зміни, в тому числі переведення до стадій 2 922				(55 067)	(41 974)	99 961 2
Резерв під очікувані кредитні збитки на 30 червня 2022 року 039 13 705 1 423 525				234 309	207 472	968

Протягом періоду з 1 січня по 30 червня 2021 року в сумі резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтів відбулися такі зміни:

У тисячах гривень Прим. 1 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом 12 місяців 2 стадія зменшення корисності - кредитні збитки, що очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, за не знеціненими кредитами 3 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, знецінені кредити Придбані (створені) знецінені активи Всього

Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2021 року 753 872 295				220 043	49 288 602	211
Збільшення, пов'язане з створенням активів протягом звітного періоду - 85 613				20	84 698 162	753
Чиста зміна рівня очікуваних кредитних збитків 715)	20	(112 143)		49 125 26 928 5 375	(30	
Списання за рахунок резервів та продажу кредитів 485)	-	(17)	(129 085)	(383)	(129	
Коригування процентних доходів за знеціненими кредитами	8	1	43 233 (4 981)	38 261		
Вплив зміни валютних курсів	(1 744)	(168)	(9 013)	-	(10 925)	
Інші зміни, в тому числі переведення до стадій			4 275	(62 447)	65 450 (438)	6 840
Резерв під очікувані кредитні збитки на 30 червня 2021 року 326 831 884				195 137	35 944 600	477

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 30 червня 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	6 365 017	1 906 660	827 731	-	9 099 408
- прострочені менше ніж 30 днів	-	1	11 326	-	11 327
- прострочені від 30 до 90 днів-	1	5 860	-	5 861	

- прострочені від 91 до 180 днів	-	1	16 939	14 088	31 028		
- прострочені від 181 до 360 днів	-	1	10 806	-	10 807		
- прострочені більше 360 днів -	1	14 517	-	14 518			
- резерв під очікувані кредитні збитки(63 005)			(28 430)	(493 270)	(7 618)	(592 323)	
Всього балансова вартість кредитів юридичним особам			6 302 012	1 878 235	393	909	
6 470 8 580 626							

Кредити фізичним особам - кредити на автомобілі

- не прострочені	2 255 404	740 941	60 714	34	3 057 093		
- прострочені менше ніж 30 днів	-	3 081	54 722	-	57 803		
- прострочені від 30 до 90 днів-	544	34 459	-	35 003			
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	20 311	-	20 311		
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	24 851	-	24 851		
- прострочені більше 360 днів -	-	17 728	-	17 728			
- резерв під очікувані кредитні збитки(65 386)			(61 894)	(106 346)	-	(233 626)	
Всього балансова вартість кредитів фізичним особам на автомобілі	2 190 018	682 672	106				
439 34 2 979 163							

Кредити фізичним особам - іпотечні кредити

- не прострочені	2 079 203	719 819	78 625	113	2 877 760		
- прострочені менше ніж 30 днів	-	2 001	9 421	-	11 422		
- прострочені від 30 до 90 днів-	-	9 097	-	9 097			
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	6 636	-	6 636		
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	2 330	-	2 330		
- прострочені більше 360 днів -	-	15 911	-	15 911			
- резерв під очікувані кредитні збитки(47 056)			(58 729)	(51 606)	-	(157 391)	
Всього балансова вартість іпотечні кредити фізичним особам	2 032 147	663 091	70 414				
113 2 765 765							

Кредити фізичним особам - інші споживчі кредити

- не прострочені	975 742	339 286	78 813	9 988	1 403 829		
------------------	---------	---------	--------	-------	-----------	--	--

- прострочені менше ніж 30 днів	-	6 465	60 098	209	66 772
- прострочені від 30 до 90 днів-	446	43 009	-	43 455	
- прострочені від 91 до 180 днів	-	17	46 251	34	46 302
- прострочені від 181 до 360 днів	-	22	92 910	439	93 371
- прострочені більше 360 днів -	11	46 950	39	47 000	
- резерв під очікувані кредитні збитки(58 862)		(58 419)	(316 817)	(6 087)	(440 185)
Всього балансова вартість інших споживчих кредитів фізичним особам		916 880	287	828	
51 214 4 622 1 260 544					
Всього кредитів та авансів клієнтам	11 441 057	3 511 826	621 976	11 239	15 586 098

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

У тисячах гривень 1 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом 12 місяців 2 стадія зменшення корисності - кредитні збитки, що очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, за не знеціненими кредитами 3 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, знецінені кредити Придбані (створені) знецінені активи Всього

#### Кредити юридичним особам

- не прострочені	8 647 180	153 196	172 054	-	8 972 430
- прострочені менше ніж 30 днів	8 325	-	80	-	8 405
- прострочені від 30 до 90 днів350	61 922	3 790	11 901	77 963	
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	19 244	-	19 244
- прострочені від 181 до 360 днів	-	2	6 680	-	6 682
- прострочені більше 360 днів -	1	27 078	-	27 079	
- резерв під очікувані кредитні збитки(72 164)		(32 291)	(67 600)	(5 912)	(177 967)
Всього балансова вартість кредитів юридичним особам		8 583 691	182 830	161	326
5 989 8 933 836					

#### Кредити фізичним особам - кредити на автомобілі

- не прострочені	3 366 293	5 121	36 082	-	3 407 496
- прострочені менше ніж 30 днів	82 734	1 199	13 281	-	97 214
- прострочені від 30 до 90 днів2 760	23 297	17 677	-	43 734	

- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	24 022	-	24 022
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	30 969	-	30 969
- прострочені більше 360 днів -	-	14 482	-	14 482	
- резерв під очікувані кредитні збитки(48 041)		(13 295)	(69 800)	-	(131 136)
Всього балансова вартість кредитів фізичним особам на автомобілі	3 403 746	16 322	66 713	-	
3 486 781					

Кредити фізичним особам - іпотечні кредити

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

Кредити фізичним особам - інші споживчі кредити

- не прострочені	1 416 105	7 087	58 560	259	1 482 011
- прострочені менше ніж 30 днів	64 893	1 209	18 466	-	84 568
- прострочені від 30 до 90 днів	2 354	29 800	14 447	-	46 601
- прострочені від 91 до 180 днів	-	16	48 438	145	48 599
- прострочені від 181 до 360 днів	-	19	82 721	316	83 056
- прострочені більше 360 днів -	6	21 228	10	21 244	
- резерв під очікувані кредитні збитки(57 328)		(16 219)	(198 661)	(152)	(272 360)
Всього балансова вартість інших споживчих кредитів фізичним особам	1 426 024	21 918	45 199		
578 1 493 719					

Всього кредитів та авансів клієнтам 16 255 288 231 235 305 696 11 723 16 803 942

До складу кредитів включено дебіторську заборгованість за фінансовою орендою. Далі в таблиці наведено узгодження між валовими інвестиціями в оренду та теперішньою вартістю мінімальних

орендних платежів станом на 30 червня 2022 року:

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

Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою

- до 1 року	675 472	621 502	53 970
-------------	---------	---------	--------

- від 1 до 5 років	311 933	269 349	42 584
--------------------	---------	---------	--------

- понад 5 років	4 857	3 108	1 749
-----------------	-------	-------	-------

Мінус: очікувані кредитні збитки	(86 926)	(86 926)	-
----------------------------------	----------	----------	---

Разом після вирахування резерву під очікувані кредитні збитки	905 336	807 033	98 303
---	---------	---------	--------

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

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

Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою

- до 1 року	756 704	696 266	60 438
-------------	---------	---------	--------

- від 1 до 5 років	438 260	392 266	45 994
--------------------	---------	---------	--------

- понад 5 років	3 842	3 390	452
-----------------	-------	-------	-----

Мінус: очікувані кредитні збитки	(25 656)	(25 656)	-
----------------------------------	----------	----------	---

Разом після вирахування резерву під очікувані кредитні збитки	1 173 150	1 066 266	106 884
---	-----------	-----------	---------

7.

Цінні папери

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

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

Державні облигації України	4 284 799	7 814 337
----------------------------	-----------	-----------

Акції компаній	10	10
----------------	----	----



Всього цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід 4 284 809 7 814 347

Цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю

Казначейські облігації США 2 321 606 -

Всього цінних паперів, що оцінюються за амортизованою собівартістю 2 321 606 -

Всього цінних паперів 6 606 415 7 814 347

Станом на 30 червня 2022 року суверенний довгостроковий/короткостроковий рейтинг України присвоєний рейтинговою агенцією Standard & Poor's був встановлений в національній валюті на рівні В-/В, в іноземній валюті на рівні ССС+/С (31 грудня 2021 року: В/В).

Нижче подано суму зміни очікуваних кредитних збитків за цінними паперами:

2022 рік 2021 рік

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

Державні облігації України

Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 1 січня - стадія 1  
104 899 87 934 1 154 89 088

Збільшення, пов'язане з придбанням активів протягом звітного періоду 20 2 014 63 762  
- 63 762

Погашення та продаж активів протягом звітного періоду 20 (11 320) (21 129)  
(584) (21 713)

Зміна рівня очікуваних кредитних збитків 20 96 129 (32 502) (566) (33 068)

Вплив зміни валютних курсів 4 846 (2 692) (4) (2 696)

Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 30 червня - стадія 1  
196 568 95 373 - 95 373

## 8.

Основні засоби

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

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

Первісна вартість

На 1 січня 2022 року	411 409	702 623	440 007	255 225	1 809 264
Надходження	9 455	5 174	8 218	55 818	78 665
Вибуття	(5 196)	(2 656)	(9 925)	(59 309)	(77 086)
Переведення до іншої категорії	-	-	(2 616)	-	(2 616)
На 30 червня 2022 року	415 668	705 141	435 684	251 734	1 808 227

На 1 січня 2021 року	409 398	697 939	432 252	209 332	1 748 921
Надходження	1 111	21 679	17 531	70 188	110 509
Вибуття	(7 556)	(688)	(12 024)	(37 830)	(58 098)
Переведення до іншої категорії	-	1 949	-	(2 633)	(684)
На 30 червня 2021 року	404 902	718 930	435 126	241 690	1 800 648

Накопичена амортизація

На 1 січня 2022 року	76 729	395 190	281 269	120 126	873 314
Амортизаційні відрахування	13 606	31 366	24 644	39 891	109 507
Вибуття	(2 616)	(2 313)	(7 113)	(56 307)	(68 349)
На 30 червня 2022 року	87 719	424 243	298 800	103 710	914 472

На 1 січня 2021 року	57 219	349 364	242 958	91 887	741 428
Амортизаційні відрахування	11 511	35 408	28 578	34 757	110 254
Вибуття	(3 372)	(679)	(9 267)	(28 356)	(41 674)
На 30 червня 2021 року	65 358	384 093	262 269	98 288	810 008



## Нематеріальні активи

Зміни у нематеріальних активах представлені таким чином:

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

### Всього

Первісна вартість

На 1 січня 2022 року	284 199	300 955	2 151	587 305
----------------------	---------	---------	-------	---------

Надходження	17 499	30 859	-	48 358
-------------	--------	--------	---	--------

На 30 червня 2022 року	301 698	331 814	2 151	635 663
------------------------	---------	---------	-------	---------

На 1 січня 2021 року	200 035	235 532	2 151	437 718
----------------------	---------	---------	-------	---------

Надходження	38 463	25 721	-	64 184
-------------	--------	--------	---	--------

На 30 червня 2021 року	238 498	261 253	2 151	501 902
------------------------	---------	---------	-------	---------

### Накопичена амортизація

На 1 січня 2022 року	123 591	238 217	1 796	363 604
----------------------	---------	---------	-------	---------

Амортизаційні відрахування	15 342	37 966	59	53 367
----------------------------	--------	--------	----	--------

На 30 червня 2022 року	138 933	276 183	1 855	416 971
------------------------	---------	---------	-------	---------

На 1 січня 2021 року	87 007	172 845	1 678	261 530
----------------------	--------	---------	-------	---------

Амортизаційні відрахування	17 967	33 373	59	51 399
----------------------------	--------	--------	----	--------

На 30 червня 2021 року	104 974	206 218	1 737	312 929
------------------------	---------	---------	-------	---------

### Чиста балансова вартість

На 30 червня 2022 року	162 765	55 631	296	218 692
------------------------	---------	--------	-----	---------

На 30 червня 2021 року	133 524	55 035	414	188 973
------------------------	---------	--------	-----	---------

Станом на 30 червня 2022 року та 31 грудня 2021 року Група не має нематеріальних активів оформлених у заставу. Однак існують обмеження прав власності щодо ліцензій на комп'ютерне програмне забезпечення, яке використовується Групою.

**10.**

## Інші фінансові активи

У тисячах гривень 30 червня 2022 року 31 грудня 2021 року

Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками 164 280 90 458

Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками та інше 93 771 31 859

Комісійні доходи до отримання 12 601 29 312

Готівкові кошти, наявність яких є непідтвердженою 1 062 1 062

Резерв під очікувані кредитні збитки (3 594) (3 567)

Всього інших фінансових активів 268 120 149 124

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

**11.**

## Інші нефінансові активи

У тисячах гривень 30 червня 2022 року 31 грудня 2021 року

Товарно-матеріальні запаси 38 794 39 459

Передплачені витрати 28 211 32 635

Передплата за товари та незавершене будівництво 24 809 36 646

Заставне майно, що перейшло у власність Групи та активи на продаж 11 566 1 612

Передплата за послуги 9 435 10 653

Передплата з податків, крім податку на прибуток 8 890 8 451

Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками Групи та інше 133 79

Всього інших нефінансових активів 121 838 129 535

**12.**

Заборгованість перед іншими банками

У тисячах гривень	30 червня 2022 року	31 грудня 2021 року
Кореспондентські рахунки та рахунки "овернайт" інших банків	1 525 316	708 227
Кредити, що отримані від Національного банку України, шляхом рефінансування	-	3 000 000
Кошти в розрахунках за операціями ескроу	3 856	3 856
Всього заборгованості перед іншими банками	1 529 172	3 712 083

Станом на 30 червня 2022 року кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" інших банків включають 27 968 тисяч гривень (на 31 грудня 2021 року - 132 266 тисяч гривень) залишків по рахунках РКО BP S.A.

### 13.

#### Кошти клієнтів

У тисячах гривень 30 червня 2022 року 31 грудня 2021 року

#### Юридичні особи

- Поточні/розрахункові рахунки	12 532 091	11 547 931
- Строкові депозити	2 966 566	2 815 043

#### Фізичні особи

- Поточні рахунки/рахунки до запитання	6 792 194	5 526 852
- Строкові депозити	3 531 275	4 618 794

Всього коштів клієнтів 25 822 126 24 508 620

Станом на 30 червня 2022 року поточні рахунки фізичних осіб включають передоплати за кредитними угодами, термін сплати яких не настав, в сумі 27 947 тисяч гривень (на 31 грудня 2021 року - 60 737 тисяч гривень), поточні рахунки юридичних осіб включають передоплати за кредитними угодами, термін сплати яких не настав, в сумі 8 074 тисяч гривень (на 31 грудня 2021 року - 98 710 тисяч гривень).

### 14.

#### Випущені боргові цінні папери

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

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

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

З початку 2022 року Банк не викупував облігацій та не здійснював розміщення викуплених облігацій. На 30 червня 2022 року зобов'язання Банку за емітованими облігаціями склало 485 434 тисячі гривень (на 31 грудня 2021 року - 486 123 тисячі гривень).

Сума випланих відсотків за емітованими облігаціями у I півріччі 2022 року складає 21 920 тисяч гривень (I півріччя 2021 року - 23 204 тисячі гривень).

## 15.

Інші фінансові зобов'язання

Інші фінансові зобов'язання включають наступні статті:

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

Зобов'язання за договорами оренди    8      149 930      135 111

Інші нараховані зобов'язання            73 023 69 621

Кошти в розрахунках                    33 039 27 673

Інше                    343    527

Всього інших фінансових зобов'язань            256 335      232 932

## 16.

Інші нефінансові зобов'язання

Інші нефінансові зобов'язання включають наступні статті:

У тисячах гривень      30 червня 2022 року    31 грудня 2021 року

Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб            22 000 20 180

Нараховані витрати на виплати працівникам    15 459 84 006

Доходи майбутніх періодів    12 998 14 355

Податки до сплати, крім податку на прибуток    9 384 17 032

Кредиторська заборгованість з придбання активів    4 148 3 723

Інше 138 -

Всього інших нефінансових зобов'язань 64 127 139 296

## 17.

### Резерви

У тисячах гривень 30 червня 2022 року 31 грудня 2021 року

Резерви під зобов'язання кредитного характеру 29 516 21 871

Резерви за зобов'язаннями 3 005 12 094

Забезпечення оплати відпусток 16 573 16 904

Всього резервів 49 094 50 869

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

## 18.

### Процентні доходи та витрати

У тисячах гривень II квартал 2022 року I півріччя 2022 року II квартал 2021 року I півріччя 2021 року

### Процентні доходи

Кредити та аванси фізичним особам 309 782 640 873 306 935 606 478

Кредити та аванси юридичним особам 246 412 517 199 222 583 420 907

Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід 81 820 193 978 101 384 218 801

Депозитні сертифікати Національного банку України 49 615 87 029 656 2 875

Цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю 4 945 4 945 - 2 486

Заборгованість інших банків 3 644 4 536 40 58

Всього процентних доходів 696 218 1 448 560 631 598 1 251 605

### Процентні витрати



Кошти фізичних осіб	40 688	94 843	48 579	97 034	
Кошти юридичних осіб	68 207	144 917	36 850	71 687	
Заборгованість перед Національним банком України	48 493	122 683	41 332	76 026	
Випущені боргові цінні папери	10 545	21 231	11 534	22 977	
За договорами оренди	3 360	6 473	3 543	7 312	
Заборгованість перед іншими банками	898	1 277	10 573	13 765	
Інше	-	18	-	-	
Всього процентних витрат	172 191	391 442	152 411	288 801	
Чистий процентний дохід	524 027	1 057 118	479 187	962 804	

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

## 19.

### Комісійні доходи та витрати

У тисячах гривень	II квартал 2022 року	I півріччя 2022 року	II квартал 2021 року	I півріччя 2021 року
Комісійні доходи				
Розрахунково-касове обслуговування	127 554	238 485	131 198	249 990
Купівля та продаж іноземної валюти	35 086	62 224	32 588	60 565
За договорами-дорученнями з страховими компаніями		2 879	7 715	7 779
Гарантії надані та інші документарні операції	1 429	3 464	2 009	4 048
Інше	3 312	7 054	4 198	7 880
Всього комісійних доходів	170 260	318 942	177 772	336 452
Комісійні витрати				
Розрахунково-касове обслуговування	46 321	98 025	44 144	86 168
Кредитне обслуговування банків	569	1 129	485	986

Отримані гарантії та інші документарні операції	445	623	252	433
Операції з цінними паперами	151	244	111	237
Інше	98	116	5	32
Всього комісійних витрат	47 584	100 137	44 997	87 856
Чистий комісійний дохід	122 676	218 805	132 775	248 596

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

## 20.

Витрати на формування резервів за кредитними збитками

У тисячах гривень	Прим.	II квартал 2022 року	I півріччя 2022 року	II квартал 2021 року	I півріччя 2021 року	
Заборгованість інших банків	5	343	940	18	9	
Кредити та аванси клієнтам	6	483 783	721 972	35 327	54 898	
Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	7	58 863	86 823 (14 560)	10 131		
Цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю (150)				7	- - - (1)	
Інші фінансові активи		3 089	3 390	1 484	1 353	
Зобов'язання з надання гарантій та порук			(1 942)	(62)	(305) (630)	
Зобов'язання з надання кредиту			13 575	7 737	(7 180) (6 977)	
Витрати на формування резервів за кредитними збитками				557 711	820 800	14 784
		57 634				

В позиції за кредитами та авансами клієнтів за I півріччя 2022 року крім очікуваних кредитних збитків при первісному визнанні, припиненні визнання та інших змін їх рівня включено повернення кредитів списаних в попередніх періодах як безнадійні в сумі 2 921 тисяча гривень (за I півріччя 2021 року - 10 830 тисяч гривень таких повернень).

## 21.

Інші операційні доходи

У тисячах гривень      II квартал 2022 року      I півріччя 2022 року      II квартал 2021 року      I півріччя 2021 року

Зарахування в доходи залишків за операціями, по яких минув термін давності 6 245      13 595      13 898      160

Розформування резерву на покриття втрат      9 728      9 728      -      -

Позитивний результат по договорах оренди      7 821      8 748      234      528

Дохід від операційного лізингу      2 080      2 960      823      1 639

Підтримка діяльності від компаній партнерів      1 245      1 638      -      -

Штрафи та пені отримані      850      2 569      3 606      8 691

Дохід від переоцінки основних засобів      116      352      -      -

Позитивний результат від продажу основних засобів      106      475      2 517      4 475

Відшкодування судових витрат      78      261      328      656

Дохід від модифікації лізингу -      -      1 236      1 237

Доходи від погашення придбаної кредитної заборгованості      -      -      761      761

Дохід від операцій факторингу      -      -      -      1 340

Інше      72      386      339      770

Всього інших операційних доходів      35 691      41 015      10 004      26 342

## 22.

### Адміністративні та інші операційні витрати

У тисячах гривень      I півріччя 2022 року      I півріччя 2022 року      II квартал 2021 року      I півріччя 2021 року

Заробітна плата, премії та інші витрати на персонал 117 504      248 989      137 880      261

Соціальні внески, нараховані на виплати працівникам      23 401      49 239      28 419      53 454

Всього витрат на виплати працівникам      142 905      298 228      166 299      314 571

Супровід програмного забезпечення      24 265      50 535      30 121      60 052

Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб      23 076      42 689      15 500      33 347

Комунальні витрати	10 895	32 680	9 812	23 105		
Ремонт та утримання приміщень та обладнання	10 855	22 129	13 005	26 375		
Зв'язок	10 339	22 237	15 139	26 329		
Зменшення корисності майна	6 822	6 822	-	-		
Охоронні послуги	3 707	7 272	4 440	8 749		
Професійні послуги	3 536	7 901	4 189	9 792		
Зменшення корисності та негативний результат від вибуття основних засобів	2 647				1 704	5 853 1 931
Витрати на системи кібербезпеки	1 470	2 782	1 676	3 334		
Податки, крім податку на прибуток	1 318	3 520	2 560	4 506		
Інкасація та перевезення цінностей	1 137	2 382	2 182	3 796		
Витрати на операційну оренду приміщень	964	2 183	955	1 842		
Доброчинність	796 3 734	405	1 138			
Витрати на юридичні послуги	361 2 871	7 095	10 259			
Реклама та маркетинг	279 4 801	969	1 642			
Витрати на відрядження	241 631	609	993			
Витрати від модифікації лізингу	-	451	43	469		
Резерв на покриття втрат	-	-	5 453	5 453		
Інше	10 180	18 273	10 203	16 340		
Всього адміністративних та інших операційних витрат	240 168		111 945	239 746	126	287

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

## 23.

Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток складаються з таких компонентів:

У тисячах гривень	II квартал 2022 року	I півріччя 2022 року	II квартал 2021 року	I півріччя 2021 року
-------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------

Поточний податок	4 764	13 141	49 753	96 180
Відстрочений податок (954)	(660)	(1 615)	(2 899)	
Витрати з податку на прибуток	3 810	12 481	48 138	93 281

## 24.

### Чистий та скоригований прибуток на акцію

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

Прибуток на акцію розраховується наступним чином:

У тисячах гривень	II квартал 2022 року	I півріччя 2022 року	II квартал 2021 року	I півріччя 2021 року
-------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------

Прибуток за звітний період, що належить акціонерам - власникам простих акцій на основі консолідованого звіту	17 978	56 993	218 383	423 232
--	--------	--------	---------	---------

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)	0,0001	0,0003	0,0010	0,0019
---	--------	--------	--------	--------

## 25.

### Сегментний аналіз

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

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

Операції Групи організовані на основі трьох основних сегментів банківської діяльності:

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

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

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

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

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

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

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

Для сегментного аналізу застосовано наступні підходи:

(і) 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;

(іі) податок на прибуток та деякі інші статті не розподіляються на сегменти.

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

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

Розрахунок трансфертних цін та трансфертних доходів/витрат здійснюється відповідно до "Методики визначення та застосування трансфертної ціни ресурсів у АТ "КРЕДОБАНК", затвердженої рішенням Правління Банку (№ 292 від 11 березня 2019 року).

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

Далі в таблиці наведена інформація щодо звітних сегментів на 30 червня 2022 року:

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

Активи звітних сегментів	7 011 251	8 626 790	15 246 600	1 459 166	32 343 807
--------------------------	-----------	-----------	------------	-----------	------------

Зобов'язання звітних сегментів	10 331 396	15 621 264	2 031 367	336 400	28 320
--------------------------------	------------	------------	-----------	---------	--------

Капітальні витрати звітного періоду	-	-	-	71 205	71 205
-------------------------------------	---	---	---	--------	--------

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

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

I півріччя 2022 року

Доходи від зовнішніх контрагентів

- Процентні доходи	640 873	517 199	290 488	-	-	1 448 560
--------------------	---------	---------	---------	---	---	-----------

- Комісійні доходи	154 908	151 704	483	11 847	-	318 942
--------------------	---------	---------	-----	--------	---	---------

- Інші операційні доходи	3 156	196	-	37 663	-	41 015
--------------------------	-------	-----	---	--------	---	--------

Результат від операцій з торгівлі іноземною валютою-				-	273 762	-	-	273
--	--	--	--	---	---------	---	---	-----

Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	(2 636)	-	-	(2 636)
---	---	---	---------	---	---	---------

Результат від припинення визнання цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	(174)	-	-	(174)
--	---	-------	---	---	-------

Доходи від інших сегментів

- Процентні доходи	321 416	439 886	782 661	-	(1 543 963)	-
--------------------	---------	---------	---------	---	-------------	---

Разом доходів	1 120 353	1 108 985	1 344 584	49 510	(1 543 963)	2 079 469
---------------	-----------	-----------	-----------	--------	-------------	-----------

Процентні витрати	(511 610)	(510 810)	(906 494)	(6 491)	1 543 963	(391 442)
-------------------	-----------	-----------	-----------	---------	-----------	-----------

Витрати на формування резервів за кредитними збитками	(11 065)	-	(820 800)	(316 440)	(405 532)	(87 763)
---	----------	---	-----------	-----------	-----------	----------

Результат від припинення визнання фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	2 957	275	-	-	-	3 232
--	-------	-----	---	---	---	-------

Комісійні витрати	(57 298)	(15 759)	(21 019)	(6 061)	-	(100 137)
-------------------	----------	----------	----------	---------	---	-----------

Витрати на виплати працівникам, витрати на знос та амортизацію, адміністративні та інші операційні витрати	(303 291)	(241 505)	(154 123)	(1 929)	-	(700 848)
--	-----------	-----------	-----------	---------	---	-----------

Результати сегмента	(65 329)	(64 346)	175 185	23 964	-	69 474
---------------------	----------	----------	---------	--------	---	--------

Витрати з податку на прибуток за звітний період (12 481)

Прибуток за звітний період 56 993

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

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

Активи звітних сегментів	7 875 350	8 980 306	14 920 926	1 435 165	33 211 747
Зобов'язання звітних сегментів	10 154 149	14 466 003	4 236 601	406 900	29 263 653
Капітальні витрати звітного періоду	-	-	-	104 505	104 505

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

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

I півріччя 2021 року

Доходи від зовнішніх контрагентів

- Процентні доходи	606 478	420 907	224 220	-	-	1 251 605
- Комісійні доходи	147 635	173 996	523	14 298	-	336 452
- Інші операційні доходи	6 792	2 624	-	16 926	-	26 342
Результат від операцій з торгівлі іноземною валютою-	-	-	-	41 493	-	41 493
Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	(1 980)	-	-	(1 980)

Результат від припинення визнання цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід - - 4 761 - - 4 761

Доходи від інших сегментів -

- Процентні доходи	217 844	213 094	629 829	-	(1 060 767)	-
Разом доходів	978 749	810 621	898 846	31 224	(1 060 767)	1 658 673
Процентні витрати	(434 701)	(364 033)	(543 522)	(7 312)	1 060 767	(288 801)
Витрати на формування резервів за кредитними збитками	(57 634)		(120 802)	63 389	(8 990)	8 769



Результат від припинення визнання фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю 10 393 (13) - (1 857) - 8 523

Комісійні витрати (49 561) (13 654) (21 825) (2 816) - (87 856)

Витрати на виплати працівникам, витрати на знос та амортизацію, адміністративні та інші операційні витрати (296 865) (267 399) (144 468) (7 660) - (716 392)

Результати сегмента 87 213 228 911 180 041 20 348 - 516 513

Витрати з податку на прибуток за звітний період (93 281)

Прибуток за звітний період 423 232

(д) Аналіз доходів за продуктами та послугами

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

(е) Географічні сегменти

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

(є) Найбільші клієнти

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

## 26.

Операції з пов'язаними сторонами

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

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

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

Кореспондентські рахунки в інших банках (відсоткова ставка: 0%) 2 455 240 - -

Загальна сума кредитів та авансів клієнтам - - 460

Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам - - (11)

Інші активи 5 104 - 12

Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" інших банків (відсоткова ставка: 0%) 27 968 -

Кошти клієнтів (відсоткова ставка для депозитів: 1,2-10%, для поточних рахунків 0-3%) - 12 014  
4 090

Інші зобов'язання 52 - 2 419

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

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

Процентні доходи 519 - 23

Процентні витрати (759) (858) (15)

Формування резервів за кредитними збитками - - (2)

Доходи за виплатами та комісійними 18 68 54

Витрати за виплатами та комісійними (5 273) - -

Інші витрати - (528) -

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

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

Зобов'язання з кредитування, що отримані 2 259 192 - -

Інші надані зобов'язання 501 - 93

Інші права отримані - - -

Отримані гарантія та застава 501 - 1 044

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

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

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

Суми, надані пов'язаним сторонам за звітний період - - 470

Суми, повернуті пов'язаними сторонами за звітний період - - (504)

Станом на 31 грудня 2021 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%)	192 559	-	-
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	-	-	494
Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам	-	-	(7)
Інші активи	2 586	-	4
Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" інших банків (відсоткова ставка: 0%)	-	-	132 266
Кошти клієнтів (відсоткова ставка для депозитів: 1,2-8%, для поточних рахунків: 0-6%)	2 814	-	30 803
Інші зобов'язання	53	-	21 923

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

У тисячах гривень	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
Процентні доходи	-	-	57
Процентні витрати	(5 213)	(1 022)	(11)
Формування резервів за кредитними збитками	-	-	4
Доходи за виплатами та комісійними	-	73	9
Витрати за виплатами та комісійними (4 419)	-	-	-
Інші витрати	-	(460)	-

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

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

Зобов'язання з кредитування, що отримані	2 107 149	-	-
Інші надані зобов'язання	8 432	-	586
Інші права отримані	7 909	-	-
Отримана застава	535	-	1 044

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

Нижче наведені сукупні суми, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними з 1 січня по 30 червня 2021 року:

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

Суми, надані пов'язаним сторонам за звітний період      -      -      385

Суми, повернуті пов'язаними сторонами за звітний період      -      -      (442)

Нижче наведені суми винагороди основного управлінського персоналу:

І півріччя 2022 року      30 червня 2022 року      І півріччя 2021 року      31 грудня 2021 року

У тисячах гривень      Витрати      Нараховане зобов'язання      Витрати      Нараховане зобов'язання

Короткострокові виплати:

- Заробітна плата      19 351      2 254      16 043      1 140

- Преміальні виплати      -      -      54      -

Нарахування єдиного соціального внеску      1 146      165      1 079      131

Інші довгострокові виплати:

- Преміальні виплати      -      -      -      20 651

Всього      20 497      2 419      17 176      21 922

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

**27.**

Події після дати балансу

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