

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КРЕДОБАНК

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

30 ЧЕРВНЯ 2026 РОКУ

ЗМІСТ

ОКРЕМА ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

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

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1. ВСТУП	7
2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В ЯКОМУ ПРАЦЮЄ БАНК	8
3. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ	9
4. ГОТІВКОВІ КОШТИ ТА КОШТИ В НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ	10
5. ЗАБОРГОВАНІСТЬ ІНШИХ БАНКІВ	11
6. КРЕДИТИ ТА АВАНСИ КЛІЄНТАМ.....	12
7. ЦІННІ ПАПЕРИ.....	17
8. ОСНОВНІ ЗАСОБИ.....	19
9. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ.....	21
10. ІНШІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ	22
11. ІНШІ НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ	22
12. ЗАБОРГОВАНІСТЬ ПЕРЕД ІНШИМИ БАНКАМИ	22
13. КОШТИ КЛІЄНТІВ	23
14. ІНШІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	23
15. ІНШІ НЕФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	23
16. ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ	24
17. ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ	24
18. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ.....	25
19. ВИТРАТИ НА ФОРМУВАННЯ РЕЗЕРВІВ ЗА КРЕДИТНИМИ ЗБИТКАМИ	26
20. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ	26
21. АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ	27
22. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК.....	28
23. ЧИСТИЙ ТА СКОРИГОВАНИЙ ПРИБУТОК НА АКЦІЮ.....	29
24. СЕГМЕНТНИЙ АНАЛІЗ	30
25. ІНВЕСТИЦІЇ В ДОЧІРНІ КОМПАНІЇ	33
26. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ.....	34
27. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ	37

ОКРЕМИЙ ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

У тисячах гривень	Прим.	30 червня 2026 року	31 грудня 2025 року
Активи			
Готівкові кошти та кошти в Національному банку України	4	30 235 018	31 281 515
Заборгованість інших банків	5	4 493 802	3 138 016
Кредити та аванси клієнтам	6	17 094 201	15 210 854
Цінні папери	7	23 142 531	23 145 946
Передоплата з поточного податку на прибуток		3 247	448
Відстрочений актив з податку на прибуток		98 271	124 216
Інвестиції в дочірні компанії		35 000	35 000
Інвестиційна нерухомість		4 495	4 495
Нематеріальні активи	9	327 960	363 216
Основні засоби	8	930 559	1 028 974
Інші фінансові активи	10	60 536	20 960
Інші нефінансові активи	11	319 198	228 621
Всього активів		76 744 818	74 582 261
Зобов'язання			
Заборгованість перед іншими банками	12	645 033	818 087
Кошти клієнтів	13	65 588 685	63 998 024
Отримані кредити від інших фінансових організацій		103 110	100 081
Зобов'язання з поточного податку на прибуток		252 182	133 116
Інші фінансові зобов'язання	14	501 871	458 923
Інші нефінансові зобов'язання	15	471 556	463 024
Забезпечення	16	87 185	95 400
Всього зобов'язань		67 649 622	66 066 655
Капітал			
Статутний капітал		2 248 969	2 248 969
Резервний та інші фонди		5 403 658	3 788 588
Резерв переоцінки основних засобів		156 163	195 591
Резерв переоцінки цінних паперів		769 382	667 351
Нерозподілений прибуток		517 024	1 615 107
Всього капіталу		9 095 196	8 515 606
Всього зобов'язань та капіталу		76 744 818	74 582 261

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 29 липня 2026 року.

А. Кіркач
В.о. Голови Правління

В. Хімяк
Головний бухгалтер

ОКРЕМИЙ ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД

У тисячах гривень	Прим.	II квартал 2026 року	I півріччя 2026 року	II квартал 2025 року	I півріччя 2025 року
Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка	17	1 789 065	3 550 416	1 624 423	3 121 942
Інші процентні доходи	17	93 024	179 228	59 581	111 434
Процентні витрати	17	(833 090)	(1 669 154)	(744 802)	(1 354 427)
Чистий процентний дохід		1 048 999	2 060 490	939 202	1 878 949
Комісійні доходи	18	258 513	487 420	214 925	420 844
Комісійні витрати	18	(129 361)	(258 718)	(115 447)	(220 463)
Результат від торгових операцій з іноземною валютою		107 871	206 716	114 004	217 597
Результат від переоцінки іноземної валюти		4 953	14 239	(10 701)	(14 026)
Результат від операцій з фінансовими інструментами		477	1 332	6 590	6 000
Результат від припинення визнання фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю		724	1 542	2 459	1 957
Результат від модифікації фінансових активів		(29)	(79)	(121)	(307)
Витрати на формування резервів за кредитними збитками	19	(73 004)	(124 236)	(166 992)	993
Інші операційні доходи	20	36 355	82 077	7 338	14 292
Витрати на виплати працівникам	21	(405 941)	(792 499)	(349 425)	(682 824)
Витрати на знос та амортизацію	8,9	(126 814)	(249 351)	(116 105)	(219 744)
Адміністративні та інші операційні витрати	21	(239 467)	(470 153)	(200 295)	(405 622)
Прибуток до оподаткування		483 276	958 780	325 432	997 646
Витрати з податку на прибуток за звітний період	22	(242 111)	(481 221)	(88 271)	(258 517)
Прибуток за звітний період		241 165	477 559	237 161	739 129
Інший сукупний дохід					
<i>Статті, що будуть перекласифіковані у прибуток або збиток</i>					
Фінансові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід					
- Чиста зміна справедливої вартості фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		1 858	152 246	12 904	(218 347)
- Чиста зміна справедливої вартості фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, перекласифікована в чистий прибуток або збиток		(477)	(1 332)	(6 590)	(6 000)
- Податок на прибуток, що відноситься до фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(6 745)	(48 883)	10 047	27 876
Інший сукупний дохід за звітний період		(5 364)	102 031	16 361	(196 471)
Всього сукупний дохід за звітний період		235 801	579 590	253 522	542 658
Чистий та скоригований прибуток на акцію, що належить акціонерам на основі консолідованого звіту (у гривнях на акцію)	23	0,0010	0,0021	0,0011	0,0033

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 29 липня 2026 року.

А. Кіркач
В.о. Голови Правління

В. Хімяк
Головний бухгалтер

ОКРЕМИЙ ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ

	Статутний капітал	Резервний та інші фонди	Резерв переоцінки цінних паперів	Резерв переоцінки основних засобів	Нерозпо- ділений прибуток	Всього капіталу
<i>У тисячах гривень</i>						
Залишок на 1 січня 2026 року	2 248 969	3 788 588	667 351	195 591	1 615 107	8 515 606
Прибуток	-	-	-	-	477 559	477 559
Інший сукупний дохід	-	-	102 031	-	-	102 031
Всього сукупний дохід за I півріччя 2026 року	-	-	102 031	-	477 559	579 590
Розподіл прибутку до резервного та інших фондів	-	1 615 070	-	-	(1 615 070)	-
Перенесення резерву переоцінки приміщень	-	-	-	(39 428)	39 428	-
Залишок на 30 червня 2026 року	2 248 969	5 403 658	769 382	156 163	517 024	9 095 196

	Статутний капітал	Резервний та інші фонди	Резерв переоцінки цінних паперів	Резерв переоцінки основних засобів	Нерозпо- ділений прибуток	Всього капіталу
<i>У тисячах гривень</i>						
Залишок на 1 січня 2025 року	2 248 969	2 848 725	881 906	199 894	939 902	7 119 396
Прибуток	-	-	-	-	739 129	739 129
Інший сукупний дохід	-	-	(196 471)	-	-	(196 471)
Всього сукупний дохід за I півріччя 2025 року	-	-	(196 471)	-	739 129	542 658
Розподіл прибутку до резервного та інших фондів	-	939 863	-	-	(939 863)	-
Залишок на 30 червня 2025 року	2 248 969	3 788 588	685 435	199 894	739 168	7 662 054

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 29 липня 2026 року.

А. Кіркач
В.о. Голови Правління

В. Хімяк
Головний бухгалтер

ОКРЕМИЙ ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

<i>У тисячах гривень</i>	I півріччя 2026 року	I півріччя 2025 року
Грошові потоки від операційної діяльності		
Проценти отримані	3 709 952	3 224 845
Проценти сплачені	(1 655 109)	(1 345 697)
Виплати та комісійні отримані	485 095	422 179
Виплати та комісійні сплачені	(258 718)	(220 463)
Результат торгових операцій з іноземною валютою	206 716	217 597
Інший операційний дохід, отриманий	44 325	13 019
Витрати, пов'язані з працівниками, сплачені	(824 033)	(715 084)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	(449 090)	(383 987)
Податок на прибуток, сплачений	(384 936)	(613 591)
Грошові потоки, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	874 202	598 818
Чисте (збільшення)/зменшення заборгованості інших банків	125	(444)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів клієнтам	(1 797 936)	(1 143 387)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових та нефінансових активів	(148 421)	(101 818)
Чисте збільшення/(зменшення) заборгованості перед іншими банками	(203 875)	(987 218)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	562 803	4 527 754
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових та нефінансових зобов'язань	90 822	(1 387)
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від операційної діяльності	(622 280)	2 892 318
Грошові потоки від інвестиційної діяльності		
Придбання цінних паперів	(12 188 137)	(12 313 579)
Надходження від реалізації та погашення цінних паперів	12 928 677	14 491 918
Придбання приміщень та обладнання	(43 381)	(79 956)
Надходження від продажу приміщень та обладнання	92 246	1 849
Придбання нематеріальних активів	(90 666)	(115 165)
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	698 739	1 985 067
Грошові потоки від фінансової діяльності		
Зобов'язання за договорами оренди сплачені	(60 023)	(68 778)
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від фінансової діяльності	(60 023)	(68 778)
Вплив зміни курсу обміну на грошові кошти та їх еквіваленти	291 206	389 786
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	307 642	5 198 393
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	34 356 347	21 213 123
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець звітного періоду	34 663 989	26 411 516

Окремий звіт про рух грошових коштів підготовлений за прямим методом

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 29 липня 2026 року.

А. Кіркач
В.о. Голови Правління

В. Хімяк
Головний бухгалтер

1. ВСТУП

Ця проміжна скорочена окрема фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за II-й квартал 2026 року для Акціонерного товариства «КРЕДОБАНК» (далі – АТ «КРЕДОБАНК» або «Банк») на виконання вимог Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої Постановою Правління НБУ №373 10 листопада 2011 року, зі змінами та доповненнями.

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

Станом на 30 червня 2026 року та 31 грудня 2025 року безпосередньою материнською компанією Банку є РКО Bank Polski S.A. (Польща). Банк входить до складу Групи РКО Bank Polski S.A. (далі – «Група РКО ВР»). Найбільшим акціонером Групи РКО ВР є Міністерство державних активів Республіки Польща, що здійснює контроль над РКО Bank Polski S.A., оскільки володіє 29,43% часткою в статутному капіталі РКО Bank Polski S.A. Частка жодного з інших акціонерів РКО Bank Polski S.A. не перевищує 10% голосуючих акцій. Банк не проводить спільних транзакцій з Міністерством державних активів Республіки Польща. Станом на 30 червня 2026 року та 31 грудня 2025 року РКО Bank Polski S.A. є власником всіх акцій Банку.

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

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

Станом на 30 червня 2026 року Банк має 64 відділення (на 31 грудня 2025 року – 64 відділення) в Україні.

У I півріччі 2026 року середньооблікова кількість штатних працівників Банку склала 1 495 працівників (у 2025 році – 1 487 працівників).

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

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

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

Стратегія враховує фактори впливу російської агресії та триваючої війни на умови діяльності банківського сектору і сфокусована на забезпеченні стійкості Банку та підготовці до відбудови України. Водночас притаманна поточним умовам значна невизначеність та волатильність середовища

вимагають від Банку гнучкості у плануванні та діях для швидкого та ефективного реагування на зміни. Відповідно до нової Стратегії АТ «КРЕДОБАНК» залишається універсальним банком, що надає якісний сервіс для всіх сегментів клієнтів, але пріоритетну увагу приділятиме корпоративному сегменту та сегменту малого і середнього бізнесу з урахуванням як зростання їх значення як структури доходів Банку, так і їх основного внеску у відбудову економіки України.

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

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

2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В ЯКОМУ ПРАЦЮЄ БАНК

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

У І кварталі 2026 року реальний ВВП скоротився на 0,6% у річному вимірі (р/р), а порівняно з попереднім кварталом – на 0,7% у сезонно скоригованому вимірі. Така динаміка зумовлювалася дефіцитом електроенергії через руйнування інфраструктури з огляду на масштабні російські атаки, низькими видатками бюджету на тлі затримок із зовнішнім фінансуванням, а також аномально холодною погодою. Найбільших втрат економіка зазнала у першій половині кварталу, тоді як надалі ситуація в енергосистемі поступово поліпшилася завдяки теплішій погоді та частковому відновленню потужностей.

У червні 2026 року інфляція сповільнилася до 7,2% у річному вимірі.

Міжнародні резерви України станом на 01 липня 2026 року за попередніми даними становили 51 269,3 млн дол. США. У червні вони збільшилися на 12,1% завдяки валютним надходженням від міжнародних партнерів.

Правління Національного банку України у червні 2026 року ухвалило рішення зберегти облікову ставку на рівні 15%.

У І кварталі тривав приплив коштів населення до банків, передусім строкових, а кошти бізнесу демонстрували сезонну волатильність. Приріст чистих гривневих кредитів бізнесу та населенню пришвидшився порівняно з попереднім кварталом, а в річному вимірі був близьким до третини. Кредитування було ключовим рушієм зростання чистих активів банків протягом уже близько двох років поспіль. Частка непрацюючих кредитів сягнула нових мінімумів. Кредитні ставки для бізнесу дещо знизилися, для населення – зросли. Чиста процентна маржа залишається високою, банки – прибутковими, проте фінансовий результат впав на третину порівняно з І кварталом торік через оподаткування¹.

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

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

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

¹ https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/Banking_Sector_Review_2026-05.pdf?v=19

3. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

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

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

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

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

	30 червня 2026 року, гривень	31 грудня 2025 року, гривень
1 долар США	44,8478	42,3878
1 євро	51,1669	49,8565
1 польський злотий	11,9340	11,7963

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

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

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

Щорічні вдосконалення стандартів бухгалтерського обліку за МСФЗ – Том 11

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

Поправки не вплинули на проміжну скорочену фінансову звітність Банку.

4. ГОТІВКОВІ КОШТИ ТА КОШТИ В НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ

<i>У тисячах гривень</i>	30 червня 2026 року	31 грудня 2025 року
Грошові кошти у касі	2 508 722	3 217 431
Залишок на кореспондентському рахунку в Національному банку України	3 866 255	3 223 583
Депозитні сертифікати Національного банку України	23 860 041	24 840 501
Всього готівкових коштів та коштів в Національному банку України	30 235 018	31 281 515

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

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

<i>У тисячах гривень</i>	30 червня 2026 року	31 грудня 2025 року
Готівкові кошти та кошти в Національному банку України	30 235 018	31 281 515
Кореспондентські рахунки в інших банках	1 307 443	1 684 278
Розміщення коштів у інших банках з первісним терміном погашення менше трьох місяців	3 123 746	1 392 004
Резерв під очікувані кредитні збитки	(2 218)	(1 450)
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	34 663 989	34 356 347

5. ЗАБОРГОВАНІСТЬ ІНШИХ БАНКІВ

<i>У тисячах гривень</i>	30 червня 2026 року	31 грудня 2025 року
Кореспондентські рахунки в інших банках	1 307 443	1 684 278
Розміщення коштів у інших банках з первісним терміном погашення менше трьох місяців	3 123 746	1 392 004
Гарантійні депозити	64 918	63 320
Резерв під очікувані кредитні збитки	(2 305)	(1 586)
Всього заборгованості інших банків	4 493 802	3 138 016

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

Нижче подано аналіз зміни очікуваних кредитних збитків протягом періоду з 1 січня по 30 червня 2026 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	Кореспон- дентські рахунки	Розміщення коштів у інших банках	Гарантійні депозити	Всього
Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 1 січня 2026 року - стадія 1		1 155	295	136	1 586
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків	19	(109)	861	(51)	701
Вплив зміни валютних курсів		6	10	2	18
Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 30 червня 2026 року - стадія 1		1 052	1 166	87	2 305

Нижче подано аналіз зміни очікуваних кредитних збитків протягом періоду з 1 січня по 30 червня 2025 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	Кореспон- дентські рахунки	Розміщення коштів у інших банках	Гарантійні депозити	Всього
Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 1 січня 2025 року - стадія 1		845	112	49	1 006
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків	19	210	139	23	372
Вплив зміни валютних курсів		116	6	1	123
Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 30 червня 2025 року - стадія 1		1 171	257	73	1 501

6. КРЕДИТИ ТА АВАНСИ КЛІЄНТАМ

<i>У тисячах гривень</i>	30 червня 2026 року	31 грудня 2025 року
Кредити юридичним особам	17 750 863	15 570 368
Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі	270 646	339 682
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	1 020 088	1 062 172
Кредити фізичним особам – інші споживчі кредити	415 736	465 860
Резерв під очікувані кредитні збитки	(2 363 132)	(2 227 228)
Всього кредитів та авансів клієнтам	17 094 201	15 210 854

Протягом періоду з 1 січня по 30 червня 2026 року в сумі резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтів відбулися такі зміни:

	Прим.	1 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом 12 місяців	2 стадія зменшення корисності - кредитні збитки, що очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, за не знеціненими кредитами	3 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, знецінені кредити	Придбані (створені) знецінені активи	Всього
<i>У тисячах гривень</i>						
Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2026 року		255 479	1 224 884	680 637	66 228	2 227 228
Збільшення, пов'язане зі створенням активів протягом звітного періоду	19	66 648	298 428	2 905	-	367 981
Чиста зміна рівня очікуваних кредитних збитків	19	(130 752)	(135 628)	(3 974)	(19 507)	(289 861)
Списання за рахунок резервів та продажу кредитів		-	(1 365)	-	-	(1 365)
Коригування процентних доходів за знеціненими кредитами		(339)	6	8 797	18 098	26 562
Вплив зміни валютних курсів		2 787	9 236	8 338	1 947	22 308
Інші зміни, в тому числі переведення до стадій		17 927	(17 388)	9 729	11	10 279
Резерв під очікувані кредитні збитки на 30 червня 2026 року		211 750	1 378 173	706 432	66 777	2 363 132

Протягом періоду з 1 січня по 30 червня 2025 року в сумі резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтів відбулися такі зміни:

Прим.	1 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом 12 місяців	2 стадія зменшення корисності - кредитні збитки, що очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, за не знеціненими кредитами	3 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, знецінені кредити	Придбані (створені) знецінені активи	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2025 року	213 614	1 088 314	862 312	62 766	2 227 006
Збільшення, пов'язане зі створенням активів протягом звітного періоду	19 55 505	262 756	22	-	318 283
Чиста зміна рівня очікуваних кредитних збитків	19 (44 653)	(76 069)	(76 490)	(5 508)	(202 720)
Списання за рахунок резервів та продажу кредитів	(11)	(3)	(1 467)	-	(1 481)
Коригування процентних доходів за знеціненими кредитами	(14)	7	22 000	7 130	29 123
Вплив зміни валютних курсів	3 321	5 887	3 212	(254)	12 166
Інші зміни, в тому числі переведення до стадій	11 149	(11 938)	12 441	6	11 658
Резерв під очікувані кредитні збитки на 30 червня 2025 року	238 911	1 268 954	822 030	64 140	2 394 035

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 30 червня 2026 року:

	1 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом 12 місяців	2 стадія зменшення корисності - кредитні збитки, що очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, за не знеціненими кредитами	3 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, знецінені кредити	Придбані (створені) знецінені активи	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
Кредити юридичним особам					
- не прострочені	12 181 826	5 045 625	67 057	8 189	17 302 697
- прострочені менше ніж 30 днів	30 802	2 781	1 307	-	34 890
- прострочені від 30 до 90 днів	-	18 281	182 708	-	200 989
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	1 608	-	1 608
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	22 876	521	23 397
- прострочені більше 360 днів	-	-	150 622	36 660	187 282
- резерв під очікувані кредитні збитки	(201 235)	(1 192 269)	(355 143)	(38 976)	(1 787 623)
Всього балансова вартість кредитів юридичним особам	12 011 393	3 874 418	71 035	6 394	15 963 240
Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі					
- не прострочені	64 379	64 918	2 353	3 860	135 510
- прострочені менше ніж 30 днів	1 542	5 815	1 453	258	9 068
- прострочені від 30 до 90 днів	169	3 608	1 210	-	4 987
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	2 456	211	2 667
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	4 561	12	4 573
- прострочені більше 360 днів	-	-	111 662	2 179	113 841
- резерв під очікувані кредитні збитки	(1 518)	(26 432)	(99 854)	(2 998)	(130 802)
Всього балансова вартість кредитів фізичним особам на автомобілі	64 572	47 909	23 841	3 522	139 844
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити					
- не прострочені	592 091	324 402	34 165	2 348	953 006
- прострочені менше ніж 30 днів	1 496	2 115	3 898	-	7 509
- прострочені від 30 до 90 днів	-	1 857	2 418	103	4 378
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	3 897	207	4 104
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	3 834	-	3 834
- прострочені більше 360 днів	-	-	45 960	1 297	47 257
- резерв під очікувані кредитні збитки	(7 498)	(137 368)	(55 180)	(1 349)	(201 395)
Всього балансова вартість іпотечні кредити фізичним особам	586 089	191 006	38 992	2 606	818 693
Кредити фізичним особам – інші споживчі кредити					
- не прострочені	119 204	43 453	7 211	9 873	179 741
- прострочені менше ніж 30 днів	1 890	5 302	2 456	1 717	11 365
- прострочені від 30 до 90 днів	931	3 274	2 591	1 852	8 648
- прострочені від 91 до 180 днів	-	5	3 775	2 439	6 219
- прострочені від 181 до 360 днів	-	26	7 407	2 042	9 475
- прострочені більше 360 днів	-	1	179 572	20 715	200 288
- резерв під очікувані кредитні збитки	(1 499)	(22 104)	(196 255)	(23 454)	(243 312)
Всього балансова вартість інших споживчих кредитів фізичним особам	120 526	29 957	6 757	15 184	172 424
Всього кредитів та авансів клієнтам	12 782 580	4 143 290	140 625	27 706	17 094 201

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

	1 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом 12 місяців	2 стадія зменшення корисності - кредитні збитки, що очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, за не знеціненими кредитами	3 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, знецінені кредити	Придбані (створені) знецінені активи	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
Кредити юридичним особам					
- не прострочені	10 620 935	4 500 856	212 831	9 283	15 343 905
- прострочені менше ніж 30 днів	2 605	1 252	31	-	3 888
- прострочені від 30 до 90 днів	-	11 395	20 712	-	32 107
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	587	535	1 122
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	96 716	-	96 716
- прострочені більше 360 днів	-	-	57 825	34 805	92 630
- резерв під очікувані кредитні збитки	(242 181)	(980 717)	(310 175)	(34 490)	(1 567 563)
Всього балансова вартість кредитів юридичним особам	10 381 359	3 532 786	78 527	10 133	14 002 805
Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі					
- не прострочені	70 114	107 724	3 908	4 071	185 817
- прострочені менше ніж 30 днів	3 147	11 326	3 809	-	18 282
- прострочені від 30 до 90 днів	-	5 551	2 725	568	8 844
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	2 468	-	2 468
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	8 513	73	8 586
- прострочені більше 360 днів	-	-	112 998	2 687	115 685
- резерв під очікувані кредитні збитки	(2 117)	(47 384)	(104 766)	(3 673)	(157 940)
Всього балансова вартість кредитів фізичним особам на автомобілі	71 144	77 217	29 655	3 726	181 742
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити					
- не прострочені	574 787	369 643	41 630	9 125	995 185
- прострочені менше ніж 30 днів	46	-	-	-	46
- прострочені від 30 до 90 днів	251	3 850	2 205	-	6 306
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	8 074	107	8 181
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	7 149	-	7 149
- прострочені більше 360 днів	-	-	43 977	1 328	45 305
- резерв під очікувані кредитні збитки	(8 587)	(160 821)	(56 165)	(3 309)	(228 882)
Всього балансова вартість іпотечні кредити фізичним особам	566 497	212 672	46 870	7 251	833 290
Кредити фізичним особам – інші споживчі кредити					
- не прострочені	124 533	65 994	8 761	12 940	212 228
- прострочені менше ніж 30 днів	1 411	6 347	1 344	3 380	12 482
- прострочені від 30 до 90 днів	26	4 778	2 837	1 983	9 624
- прострочені від 91 до 180 днів	-	23	6 254	2 130	8 407
- прострочені від 181 до 360 днів	-	2	13 997	4 560	18 559
- прострочені більше 360 днів	-	-	185 158	19 402	204 560
- резерв під очікувані кредитні збитки	(2 594)	(35 962)	(209 531)	(24 756)	(272 843)
Всього балансова вартість інших споживчих кредитів фізичним особам	123 376	41 182	8 820	19 639	193 017
Всього кредитів та авансів клієнтам	11 142 376	3 863 857	163 872	40 749	15 210 854

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 2026 року:

	Валові інвестиції в оренду	Теперішня вартість мінімальних орендних платежів	Нереалізовані фінансові доходи
<i>У тисячах гривень</i>			
<i>Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою</i>			
- до 1 року	1 013 266	757 088	256 178
- від 1 до 5 років	1 362 182	1 050 007	312 175
- понад 5 років	-	-	-
Мінус: очікувані кредитні збитки	(133 038)	(133 038)	-
Разом після вирахування резерву під очікувані кредитні збитки	2 242 410	1 674 057	568 353

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

	Валові інвестиції в оренду	Теперішня вартість мінімальних орендних платежів	Нереалізовані фінансові доходи
<i>У тисячах гривень</i>			
<i>Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою</i>			
- до 1 року	893 008	661 069	231 939
- від 1 до 5 років	1 236 312	958 659	277 653
- понад 5 років	25	-	25
Мінус: очікувані кредитні збитки	(147 918)	(147 918)	-
Разом після вирахування резерву під очікувані кредитні збитки	1 981 427	1 471 810	509 617

7. ЦІННІ ПАПЕРИ

<i>У тисячах гривень</i>	30 червня 2026 року	31 грудня 2025 року
Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід		
Державні облігації України	8 086 764	8 242 990
Всього цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	8 086 764	8 242 990
Цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю		
Казначейські облігації США	9 466 911	7 607 183
Облігації Міністерства фінансів Франції	753 164	5 934 879
Облігації Федерального міністерства фінансів Німеччини	4 835 692	1 275 768
Облігації Міністерства фінансів Польщі	-	85 126
Всього цінних паперів, що оцінюються за амортизованою собівартістю	15 055 767	14 902 956
Всього цінних паперів	23 142 531	23 145 946

Нижче подано суму зміни очікуваних кредитних збитків за цінними паперами протягом періоду з 1 січня по 30 червня 2026 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід <i>Державні облігації України</i>					
Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2026 року		703 966	5 866	-	709 832
Збільшення, пов'язане з придбанням активів протягом звітного періоду	19	90 590	-	-	90 590
Погашення та продаж активів протягом звітного періоду	19	(11 781)	-	-	(11 781)
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків	19	(24 514)	(1 148)	-	(25 662)
Резерв під очікувані кредитні збитки на 30 червня 2026 року		758 261	4 718	-	762 979

Нижче подано суму зміни очікуваних кредитних збитків за цінними паперами протягом періоду з 1 січня по 30 червня 2025 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід <i>Державні облигації України</i>					
Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2025 року		826 435	22 979	-	849 414
Збільшення, пов'язане з придбанням активів протягом звітного періоду	19	198 516	-	-	198 516
Погашення та продаж активів протягом звітного періоду	19	(133 432)	(8 192)	-	(141 624)
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків	19	(161 808)	(7 928)	-	(169 736)
Резерв під очікувані кредитні збитки на 30 червня 2025 року		729 711	6 859	-	736 570

8. ОСНОВНІ ЗАСОБИ

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

	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби та необоротні матеріальні активи	Активи у формі права користування	Незавершені капітальні вкладення	Всього
<i>У тисячах гривень</i>									
Первісна вартість									
На 1 січня 2026 року	915	540 078	930 683	96 936	298 830	12 589	305 331	4 422	2 189 784
Надходження	-	15 203	19 504	-	8 496	105	39 175	73	82 556
Вибуття	-	(52 487)	(26 354)	(6 070)	(5 292)	(327)	(15 073)	-	(105 603)
Переведення до іншої категорії	-	-	-	-	12	-	-	(12)	-
На 30 червня 2026 року	915	502 794	923 833	90 866	302 046	12 367	329 433	4 483	2 166 737
На 1 січня 2025 року	915	504 738	867 606	76 766	296 449	11 403	164 339	21 297	1 943 513
Надходження	-	8 327	52 165	6 333	7 868	835	131 515	4 428	211 471
Вибуття	-	(48)	(16 473)	(2 276)	(3 351)	(191)	(40 951)	-	(63 290)
Переведення до іншої категорії	-	4 125	-	-	-	-	-	-	4 125
Інші зміни	-	-	20 452	-	-	-	-	(20 452)	-
На 30 червня 2025 року	915	517 142	923 750	80 823	300 966	12 047	254 903	5 273	2 095 819
Накопичена амортизація									
На 1 січня 2026 року	-	100 318	625 140	45 766	258 612	8 802	122 172	-	1 160 810
Амортизаційні відрахування	-	11 466	37 279	5 750	9 689	420	58 832	-	123 436
Вибуття	-	(1 349)	(23 928)	(4 876)	(5 220)	(325)	(12 370)	-	(48 068)
На 30 червня 2026 року	-	110 435	638 491	46 640	263 081	8 897	168 634	-	1 236 178
На 1 січня 2025 року	-	81 746	594 172	39 491	250 002	8 440	52 259	-	1 026 110
Амортизаційні відрахування	-	10 073	37 103	4 670	11 680	394	57 064	-	120 984
Вибуття	-	(48)	(16 295)	(2 272)	(2 952)	(189)	(24 209)	-	(45 965)
На 30 червня 2025 року	-	91 771	614 980	41 889	258 730	8 645	85 114	-	1 101 129
Чиста балансова вартість									
На 30 червня 2026 року	915	392 359	285 342	44 226	38 965	3 470	160 799	4 483	930 559
На 30 червня 2025 року	915	425 371	308 770	38 934	42 236	3 402	169 789	5 273	994 690

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

Станом на 30 червня 2026 року та 31 грудня 2025 року Банк не має основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження; основних засобів оформлених у заставу.

Оренда

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

<i>У тисячах гривень</i>	2026 рік	2025 рік
Залишок на 1 січня	180 101	109 207
<i>Зміни в результаті руху коштів від фінансової діяльності:</i>		
Виплата за зобов'язаннями за договорами оренди - основна сума	(60 023)	(68 778)
Усього змін в результаті руху коштів від фінансової діяльності	(60 023)	(68 778)
Вплив змін курсів обміну валют	4 250	(1 551)
<i>Інші зміни:</i>		
Надходження нових договорів оренди	39 574	133 802
Інші зміни	(2 599)	(4 726)
Процентні витрати	12 546	9 163
Проценти сплачені	(12 559)	(9 700)
Усього інших змін, пов'язаних із зобов'язаннями	36 962	128 539
Залишок на 30 червня	161 290	167 417

9. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Зміни у нематеріальних активах представлені таким чином:

	Програмне забезпечення	Права і ліцензії	Інші нематеріальні активи	Всього
<i>У тисячах гривень</i>				
Первісна вартість				
На 1 січня 2026 року	556 816	252 452	1 204	810 472
Надходження	28 465	62 201	-	90 666
Вибуття	(6 561)	(27 211)	-	(33 772)
На 30 червня 2026 року	578 720	287 442	1 204	867 366
На 1 січня 2025 року	470 241	375 894	2 151	848 286
Надходження	53 406	61 759	-	115 165
Вибуття	(6 730)	(138 430)	-	(145 160)
На 30 червня 2025 року	516 917	299 223	2 151	818 291
Накопичена амортизація				
На 1 січня 2026 року	294 464	151 588	1 204	447 256
Амортизаційні відрахування	65 622	60 293	-	125 915
Вибуття	(6 554)	(27 211)	-	(33 765)
На 30 червня 2026 року	353 532	184 670	1 204	539 406
На 1 січня 2025 року	249 931	265 248	2 151	517 330
Амортизаційні відрахування	41 185	57 575	-	98 760
Вибуття	(6 730)	(138 430)	-	(145 160)
На 30 червня 2025 року	284 386	184 393	2 151	470 930
Чиста балансова вартість				
На 30 червня 2026 року	225 188	102 772	-	327 960
На 30 червня 2025 року	232 531	114 830	-	347 361

Станом на 30 червня 2026 року та 31 грудня 2025 року Банк не має нематеріальних активів оформлених у заставу. Однак, існують обмеження прав власності щодо ліцензій на комп'ютерне програмне забезпечення, яке використовується Банком.

10. ІНШІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ

<i>У тисячах гривень</i>	30 червня 2026 року	31 грудня 2025 року
Інша дебіторська заборгованість за операціями з банками та клієнтами	50 090	11 770
Нараховані доходи за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	12 361	10 036
Інші активи	5 606	3 560
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 118	1 346
Дебіторська заборгованість з придбання та продажу іноземної валюти	215	303
Активи за валютними своп-контрактами	-	1 909
Резерв під очікувані кредитні збитки	(8 854)	(7 964)
Всього інших фінансових активів	60 536	20 960

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

11. ІНШІ НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ

<i>У тисячах гривень</i>	30 червня 2026 року	31 грудня 2025 року
Передоплата за товари та незавершене будівництво	137 823	86 205
Передплачені витрати	124 824	96 081
Передоплата за послуги	30 667	18 275
Товарно-матеріальні запаси	29 104	28 040
Передоплата з податків, крім податку на прибуток	20 717	9 356
Заставне майно, що перейшло у власність Банку та активи на продаж	1 612	1 612
Інше	1 465	595
Резерв під знецінення інших нефінансових активів	(27 014)	(11 543)
Всього інших нефінансових активів	319 198	228 621

12. ЗАБОРГОВАНІСТЬ ПЕРЕД ІНШИМИ БАНКАМИ

<i>У тисячах гривень</i>	30 червня 2026 року	31 грудня 2025 року
Кореспондентські рахунки та рахунки «овернайт» інших банків	622 091	814 329
Гарантійні депозити	19 184	-
Кошти в розрахунках за операціями ескроу	3 758	3 758
Всього заборгованості перед іншими банками	645 033	818 087

Станом на 30 червня 2026 року кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків включають 12 716 тисяч гривень (на 31 грудня 2025 року – 2 608 тисяч гривень) залишків по рахунках PKO Bank Polski S.A.

13. КОШТИ КЛІЄНТІВ

<i>У тисячах гривень</i>	30 червня 2026 року	31 грудня 2025 року
Юридичні особи		
- Поточні/розрахункові рахунки	34 821 334	36 336 459
- Строкові депозити	5 501 650	5 279 793
Фізичні особи		
- Поточні рахунки/рахунки до запитання	15 419 239	13 556 070
- Строкові депозити	9 846 462	8 825 702
Всього коштів клієнтів	65 588 685	63 998 024

Станом на 30 червня 2026 року поточні рахунки фізичних осіб включають передоплати за кредитними угодами, термін сплати яких не настав, в сумі 8 666 тисяч гривень (на 31 грудня 2025 року – 10 554 тисяч гривень), поточні рахунки юридичних осіб включають передоплати за кредитними угодами, термін сплати яких не настав, в сумі 39 531 тисяч гривень (на 31 грудня 2025 року – 76 512 тисяч гривень).

14. ІНШІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Інші фінансові зобов'язання включають наступні статті:

<i>У тисячах гривень</i>	30 червня 2026 року	31 грудня 2025 року
Кошти в розрахунках	236 970	175 377
Зобов'язання за договорами оренди	161 290	180 101
Нараховані витрати за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані витрати	103 199	102 911
Інше	412	534
Всього інших фінансових зобов'язань	501 871	458 923

15. ІНШІ НЕФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Інші нефінансові зобов'язання включають наступні статті:

<i>У тисячах гривень</i>	30 червня 2026 року	31 грудня 2025 року
Нараховані витрати на виплати працівникам	242 151	286 986
Доходи майбутніх періодів	78 243	57 340
Забезпечення оплати відпусток	50 574	37 273
Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	47 857	42 890
Податки до сплати, крім податку на прибуток	39 895	26 904
Заборгованість з придбання активів	12 740	10 372
Інше	96	1 259
Всього інших нефінансових зобов'язань	471 556	463 024

16. ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

<i>У тисячах гривень</i>	30 червня 2026 року	31 грудня 2025 року
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	84 184	92 542
Інші забезпечення	3 001	2 858
Всього забезпечення	87 185	95 400

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

17. ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

<i>У тисячах гривень</i>	II квартал 2026 року	I півріччя 2026 року	II квартал 2025 року	I півріччя 2025 року
Процентні доходи				
Депозитні сертифікати Національного банку України	808 503	1 617 274	630 455	1 039 495
Кредити та заборгованість клієнтів	549 067	1 072 563	481 653	954 132
Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	289 193	579 315	364 270	829 973
Цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю	122 881	239 647	122 555	243 443
Заборгованість з фінансового лізингу (оренди)	93 024	179 228	59 581	111 434
Заборгованість інших банків	19 421	41 617	25 490	54 899
Всього процентних доходів	1 882 089	3 729 644	1 684 004	3 233 376
Процентні витрати				
Кошти юридичних осіб	555 575	1 127 081	530 148	953 823
Кошти фізичних осіб	269 799	526 828	208 797	390 373
За договорами оренди	6 051	12 546	5 323	9 163
Заборгованість перед іншими банками	1 665	2 699	534	1 068
Всього процентних витрат	833 090	1 669 154	744 802	1 354 427
Чистий процентний дохід	1 048 999	2 060 490	939 202	1 878 949

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

18. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

<i>У тисячах гривень</i>	II квартал 2026 року	I півріччя 2026 року	II квартал 2025 року	I півріччя 2025 року
Комісійні доходи				
Розрахунково-касове обслуговування	172 474	326 656	145 201	282 528
Купівля та продаж іноземної валюти	67 919	123 229	54 543	108 063
Гарантії надані та інші документарні операції	6 526	15 328	6 391	11 908
За договорами-дорученнями з страховими компаніями	5 800	11 080	4 501	9 957
Інше	5 794	11 127	4 289	8 388
Всього комісійних доходів	258 513	487 420	214 925	420 844
Комісійні витрати				
Розрахунково-касове обслуговування	114 242	224 445	96 722	186 629
Отримані гарантії та інші документарні операції	12 722	29 474	15 282	29 227
Кредитне обслуговування банків	864	1 697	809	1 610
Операції з цінними паперами	629	1 211	514	875
Інше	904	1 891	2 120	2 122
Всього комісійних витрат	129 361	258 718	115 447	220 463
Чистий комісійний дохід	129 152	228 702	99 478	200 381

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

19. ВИТРАТИ НА ФОРМУВАННЯ РЕЗЕРВІВ ЗА КРЕДИТНИМИ ЗБИТКАМИ

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	II квартал 2026 року	I півріччя 2026 року	II квартал 2025 року	I півріччя 2025 року
Заборгованість інших банків	5	687	701	284	372
Кредити та аванси клієнтам	6	71 218	78 120	109 116	115 563
Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	7	(12 110)	53 147	46 503	(112 844)
Інші фінансові активи		468	1 133	513	3 771
Зобов'язання з надання гарантій та порук		13 310	11 478	12 498	110
Зобов'язання з надання кредиту		(569)	(20 343)	(1 922)	(7 965)
Витрати на формування резервів за кредитними збитками		73 004	124 236	166 992	(993)

Як зменшення витрат на формування резервів, відображена сума повернення раніше списаної безнадійної заборгованості за кредитними збитками, яка у I півріччі 2026 року склала 10 400 тисяч гривень (I півріччя 2025 року – 12 643 тисячі гривень).

20. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ

<i>У тисячах гривень</i>	II квартал 2026 року	I півріччя 2026 року	II квартал 2025 року	I півріччя 2025 року
Дохід за договорами з обслуговування платіжних карток	28 375	28 375	-	-
Штрафи та пені отримані	2 075	2 871	1 184	2 354
Інші доходи	1 636	1 647	50	60
Дохід від операційного лізингу (оренди)	1 591	3 390	1 744	3 500
Інші операційні доходи	1 552	5 704	1 537	4 675
Операційний дохід від надлишку готівки в касах	445	1 429	537	648
Дохід від лізингу (оренди)	439	451	1 070	1 077
Позитивний результат від продажу основних засобів	126	37 752	1 154	1 406
Дохід від операцій зі страховими компаніями та іншими організаціями	116	458	62	506
Дохід від модифікації лізингу (оренди)	-	-	-	66
Всього інших операційних доходів	36 355	82 077	7 338	14 292

21. АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

<i>У тисячах гривень</i>	II квартал 2026 року	I півріччя 2026 року	II квартал 2025 року	I півріччя 2025 року
Заробітна плата, премії та інші витрати на персонал	340 945	666 004	291 995	571 418
Соціальні внески, нараховані на виплати працівникам	64 996	126 495	57 430	111 406
Всього витрат на виплати працівникам	405 941	792 499	349 425	682 824
Супровід програмного забезпечення	67 439	131 021	55 406	106 878
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	47 850	92 775	36 015	77 086
Ремонт та утримання приміщень та обладнання	23 349	45 818	21 797	40 733
Комунальні витрати	21 544	45 978	18 349	39 795
Зв'язок	20 637	40 157	17 912	34 075
Доброчинність	10 082	15 182	6 587	11 587
Професійні послуги	6 533	12 521	8 990	15 752
Витрати на відрядження	6 446	9 144	2 851	4 239
Інкасація та перевезення цінностей	4 838	9 748	3 837	7 457
Резерви на покриття втрат за нефінансовою дебіторською заборгованістю	3 129	15 471	596	15 228
Охоронні послуги	2 922	5 599	2 955	5 957
Реклама та маркетинг	2 858	6 129	3 139	4 032
Витрати на банківські платіжні картки	2 640	5 145	1 962	4 473
Податки, крім податку на прибуток	2 094	4 108	3 767	9 653
Витрати на юридичні послуги	2 050	3 712	3 531	6 019
Витрати на операційну оренду приміщень	1 555	2 613	1 972	3 950
Представницькі витрати	744	1 598	1 752	3 188
Членські внески	632	1 331	439	907
Зменшення корисності та негативний результат від вибуття основних засобів	308	337	20	139
Витрати на штрафи, пені та інші пов'язані оплати	280	280	-	-
Негативний результат по договорах оренди	231	426	240	811
Витрати, пов'язані з операціями фінансового лізингу	104	171	105	143
Резерви на покриття ризиків і втрат за судовими позовами	-	-	133	133
Інше	11 202	20 889	7 940	13 387
Всього адміністративних та інших операційних витрат	239 467	470 153	200 295	405 622

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

22. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Витрати з податку на прибуток складаються з таких компонентів:

<i>У тисячах гривень</i>	II квартал 2026 року	I півріччя 2026 року	II квартал 2025 року	I півріччя 2025 року
Поточний податок	254 261	504 159	88 592	254 411
Відстрочений податок	(12 150)	(22 938)	(321)	4 106
Витрати з податку на прибуток	242 111	481 221	88 271	258 517

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

<i>У тисячах гривень</i>	Залишок на 31 грудня 2025 року	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на 30 червня 2026 року
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування				
Основні засоби та нематеріальні активи	26 328	20 677	-	47 005
Резерви під знецінення активів	54 002	3 628	-	57 630
Цінні папери	43 886	(1 367)	(48 883)	(6 364)
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	124 216	22 938	(48 883)	98 271

<i>У тисячах гривень</i>	Залишок на 1 січня 2025 року	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на 30 червня 2025 року
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування				
Основні засоби та нематеріальні активи	15 503	(3 704)	-	11 799
Резерви під знецінення активів	33 283	1 099	-	34 382
Цінні папери	(8 100)	(1 501)	27 876	18 275
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	40 686	(4 106)	27 876	64 456

23. ЧИСТИЙ ТА СКОРИГОВАНИЙ ПРИБУТОК НА АКЦІЮ

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

Прибуток на акцію розраховується наступним чином:

<i>У тисячах гривень</i>	II квартал 2026 року	I півріччя 2026 року	II квартал 2025 року	I півріччя 2025 року
Прибуток за звітний період, що належить акціонерам - власникам простих акцій на основі консолідованого звіту	241 712	478 858	237 742	740 115
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)	0,0010	0,0021	0,0011	0,0033

24. СЕГМЕНТНИЙ АНАЛІЗ

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

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

Операції Банку організовані на основі трьох основних сегментів банківської діяльності:

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

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

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

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

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

Для сегментного аналізу застосовано наступні підходи:

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

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

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

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

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

Далі в таблиці наведена інформація щодо звітних сегментів на 30 червня 2026 року:

	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозпо- ділені статті	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
Активи звітних сегментів	1 137 125	15 983 253	57 905 506	1 718 934	76 744 818
Зобов'язання звітних сегментів	25 274 134	40 541 875	687 024	1 146 589	67 649 622
Капітальні витрати звітного періоду	-	-	-	134 047	134 047

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

	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозпо- ділені статті	Виключення	Всього
<i>У тисячах гривень</i>						
I півріччя 2026 року						
<i>Доходи від зовнішніх контрагентів</i>						
- Процентні доходи	122 725	1 129 066	2 477 853	-	-	3 729 644
- Комісійні доходи	164 735	309 218	1 863	11 604	-	487 420
- Інші операційні доходи	28 897	2 358	-	50 822	-	82 077
<i>Доходи від інших сегментів</i>						
- Процентні доходи	995 785	1 785 615	1 026 467	-	(3 807 867)	-
Разом доходів сегмента	1 312 142	3 226 257	3 506 183	62 426	(3 807 867)	4 299 141
Процентні витрати	(647 359)	(2 033 017)	(2 784 099)	(12 546)	3 807 867	(1 669 154)
Результат від операцій з торгівлі іноземною валютою	-	-	206 716	-	-	206 716
Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	14 239	-	-	14 239
Результат від операцій з фінансовими інструментами	-	-	1 332	-	-	1 332
Результат від припинення визнання фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	192	1 350	-	-	-	1 542
Результат від модифікації фінансових активів	(21)	(58)	-	-	-	(79)
Витрати на формування резервів за кредитними збитками	109 734	(187 854)	(53 849)	7 733	-	(124 236)
Комісійні витрати	(165 052)	(41 876)	(31 119)	(20 671)	-	(258 718)
Витрати на виплати працівникам, витрати на знос та амортизацію, адміністративні та інші операційні витрати	(315 509)	(602 938)	(578 085)	(15 471)	-	(1 512 003)
Результати сегмента	294 127	361 864	281 318	21 471	-	958 780
Витрати з податку на прибуток за звітний період						(481 221)
Прибуток за звітний період						477 559

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

	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозпо- ділені статті	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
Активи звітних сегментів	1 213 652	14 015 069	57 567 814	1 785 726	74 582 261
Зобов'язання звітних сегментів	22 389 670	41 847 593	832 517	996 875	66 066 655
Капітальні витрати звітного періоду	-	-	-	195 121	195 121

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

	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозпо- ділені статті	Виключення	Всього
<i>У тисячах гривень</i>						
I півріччя 2025 року						
<i>Доходи від зовнішніх контрагентів</i>						
- Процентні доходи	179 316	886 250	2 167 810	-	-	3 233 376
- Комісійні доходи	137 025	270 528	1 580	11 711	-	420 844
- Інші операційні доходи	407	1 988	-	11 897	-	14 292
<i>Доходи від інших сегментів</i>						
- Процентні доходи	798 674	1 569 797	813 842	-	(3 182 313)	-
Разом доходів сегмента	1 115 422	2 728 563	2 983 232	23 608	(3 182 313)	3 668 512
Процентні витрати	(550 249)	(1 607 790)	(2 369 538)	(9 163)	3 182 313	(1 354 427)
Результат від операцій з торгівлі іноземною валютою	-	-	217 597	-	-	217 597
Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	(14 026)	-	-	(14 026)
Результат від операцій з фінансовими інструментами	-	-	6 000	-	-	6 000
Результат від припинення визнання фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	525	1 432	-	-	-	1 957
Результат від модифікації фінансових активів	(276)	(31)	-	-	-	(307)
Витрати на формування резервів за кредитними збитками	187 748	(303 311)	112 472	4 084	-	993
Комісійні витрати	(112 163)	(64 781)	(26 569)	(16 950)	-	(220 463)
Витрати на виплати працівникам, витрати на знос та амортизацію, адміністративні та інші операційні витрати	(305 002)	(488 886)	(498 941)	(15 361)	-	(1 308 190)
Результати сегмента	336 005	265 196	410 227	(13 782)	-	997 646
Витрати з податку на прибуток за звітний період						(258 517)
Прибуток за звітний період						739 129

(д) Аналіз доходів за продуктами та послугами

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

(е) Географічні сегменти

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

(є) Найбільші клієнти

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

25. ІНВЕСТИЦІЇ В ДОЧІРНІ КОМПАНІЇ

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

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

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

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

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

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

26. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

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

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

Станом на 30 червня 2026 року залишки за операціями з пов'язаними сторонами були такими:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
Кореспондентські рахунки в інших банках (відсоткова ставка: 0%)	22 077	-	-	-
Резерв під очікувані кредитні збитки	(3)	-	-	-
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	-	-	-	-
Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам	-	-	-	-
Інвестиції в дочірні компанії	-	-	35 000	-
Інші активи	11 038	-	-	453
Резерв під очікувані кредитні збитки	(25)	-	-	-
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків (відсоткова ставка: 0%)	12 716	-	-	-
Кошти клієнтів (відсоткова ставка для депозитів: 0,75-14%, для поточних рахунків 0-6%)	-	62 943	26 280	10 385
Інші зобов'язання	104	-	-	7 330

Нижче наведено доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами з 1 січня по 30 червня 2026 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
Процентні доходи	-	-	-	5
Процентні витрати	(1 125)	(2 299)	(641)	(237)
Інші доходи	-	-	30	-
Формування резервів за кредитними збитками	-	-	-	1
Доходи за виплатами та комісійними	47	48	6	10
Витрати за виплатами та комісійними	(17 686)	-	-	(8 016)
Інші витрати	-	(247)	-	-

Нижче наведені інші права та зобов'язання на 30 червня 2026 року за операціями з пов'язаними сторонами:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
Зобов'язання з кредитування, що отримані	3 465 215	-	-	-
Інші надані зобов'язання	274 995	-	-	223
Інші права отримані	228 733	-	-	-
Отримані гарантії	46 050	-	-	-

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

Нижче наведені сукупні суми, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними з 1 січня по 30 червня 2026 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
Суми, надані пов'язаним сторонам за звітний період	-	-	-	1 115
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за звітний період	-	-	-	(1 215)

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

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
Кореспондентські рахунки в інших банках (відсоткова ставка: 0%)	46 210	-	-	-
Резерв під очікувані кредитні збитки	(7)	-	-	-
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	-	-	-	100
Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам	-	-	-	(2)
Інвестиції в дочірні компанії	-	-	35 000	-
Інші активи	7 616	-	-	320
Резерв під очікувані кредитні збитки	(13)	-	-	-
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків (відсоткова ставка: 0%)	2 608	-	-	-
Кошти клієнтів (відсоткова ставка для депозитів: 1,25-15%, для поточних рахунків 0-8%)	-	66 350	19 229	7 915
Інші зобов'язання	51	156	-	6 143

Нижче наведено доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами з 1 січня по 30 червня 2025 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
Процентні доходи	-	-	-	7
Процентні витрати	(1 068)	(2 021)	(260)	(146)
Інші доходи	-	-	29	-
Формування резервів за кредитними збитками	-	-	-	3
Доходи за виплатами та комісійними	42	38	13	15
Витрати за виплатами та комісійними	(11 582)	-	-	(5 964)
Інші витрати	-	(381)	-	-

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

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

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

Нижче наведені сукупні суми, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними з 1 січня по 30 червня 2025 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
Суми, надані пов'язаним сторонам за звітний період	-	-	-	934
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за звітний період	-	-	-	(980)

Нижче наведені суми винагороди основного управлінського персоналу:

	I півріччя 2026 року	30 червня 2026 року	I півріччя 2025 року	31 грудня 2025 року
<i>У тисячах гривень</i>	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
<i>Короткострокові виплати:</i>				
- Заробітна плата	44 563	6 386	36 921	5 302
- Компенсації при звільненні	5 895	-	6 468	-
Нарахування єдиного соціального внеску	3 116	304	3 000	254
Всього	53 574	6 690	46 389	5 556

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

27. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

Після 30 червня 2026 року не було подій, що вимагали б внесення змін чи доповнень до фінансової звітності або розкриття у окремій проміжній скороченій фінансовій звітності.