

ГРУПА КРЕДОБАНК

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

30 ВЕРЕСНЯ 2025 РОКУ

ЗМІСТ

КОНСОЛІДОВАНА ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

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

ПРИМІТКИ ДО КОНСОЛІДОВАНОЇ ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1. ВСТУП	7
2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В ЯКОМУ ПРАЦЮЄ ГРУПА	9
3. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ	10
4. ГОТІВКОВІ КОШТИ ТА КОШТИ В НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ	12
5. ЗАБОРГОВАНІСТЬ ІНШИХ БАНКІВ	13
6. КРЕДИТИ ТА АВАНСИ КЛІЄНТАМ	14
7. ЦІННІ ПАПЕРИ	19
8. ОСНОВНІ ЗАСОБИ	21
9. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ	23
10. ІНШІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ	24
11. ІНШІ НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ	24
12. ЗАБОРГОВАНІСТЬ ПЕРЕД ІНШИМИ БАНКАМИ	24
13. КОШТИ КЛІЄНТІВ	25
14. ІНШІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	25
15. ІНШІ НЕФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	25
16. РЕЗЕРВИ	26
17. ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ	26
18. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ	27
19. ВИТРАТИ НА ФОРМУВАННЯ РЕЗЕРВІВ ЗА КРЕДИТНИМИ ЗБИТКАМИ	28
20. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ	28
21. АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ	29
22. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК	30
23. ЧИСТИЙ ТА СКОРИГОВАНИЙ ПРИБУТОК НА АКЦІЮ	31
24. СЕГМЕНТНИЙ АНАЛІЗ	32
25. ОБ'ЄДНАННЯ БІЗНЕСІВ	35
26. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ	36
27. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ	39

КОНСОЛІДОВАНИЙ ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

У тисячах гривень	Прим.	30 вересня 2025 року	31 грудня 2024 року
Активи			
Готівкові кошти та кошти в Національному банку України	4	21 750 520	17 647 174
Заборгованість інших банків	5	3 704 187	3 600 525
Кредити та аванси клієнтам	6	14 304 072	12 014 144
Цінні папери	7	25 447 793	27 191 997
Передоплата з поточного податку на прибуток		4 784	-
Відстрочений актив з податку на прибуток		77 483	40 686
Інвестиційна нерухомість		4 726	8 851
Нематеріальні активи	9	326 307	331 012
Основні засоби	8	1 000 152	917 404
Інші фінансові активи	10	47 407	26 052
Інші нефінансові активи	11	240 715	231 646
Всього активів		66 908 146	62 009 491
Зобов'язання			
Заборгованість перед іншими банками	12	524 780	1 175 024
Кошти клієнтів	13	57 175 254	52 221 502
Отримані кредити від інших фінансових організацій		103 344	103 161
Зобов'язання з поточного податку на прибуток		132 891	438 907
Інші фінансові зобов'язання	14	457 495	496 274
Інші нефінансові зобов'язання	15	378 946	343 512
Резерви	16	133 557	115 922
Всього зобов'язань		58 906 267	54 894 302
Капітал			
Статутний капітал		2 248 969	2 248 969
Резервний та інші фонди		3 788 588	2 848 725
Резерв переоцінки основних засобів		199 894	199 894
Резерв переоцінки цінних паперів		663 189	881 906
Нерозподілений прибуток		1 101 239	935 695
Всього капіталу		8 001 879	7 115 189
Всього зобов'язань та капіталу		66 908 146	62 009 491

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 06 листопада 2025 року.

Я.М. Карновскі
Голова Правління

В. Хімяк
Головний бухгалтер

КОНСОЛІДОВАНИЙ ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД

	Прим.	3 1 липня по 30 вересня 2025 року	3 1 січня по 30 вересня 2025 року	3 1 липня по 30 вересня 2024 року	3 1 січня по 30 вересня 2024 року
<i>У тисячах гривень</i>					
Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка	17	1 672 304	4 795 853	1 472 249	4 443 556
Інші процентні доходи	17	78 080	189 514	43 883	116 154
Процентні витрати	17	(770 461)	(2 124 628)	(533 849)	(1 662 710)
Чистий процентний дохід		979 923	2 860 739	982 283	2 897 000
Комісійні доходи	18	228 150	650 806	227 448	636 329
Комісійні витрати	18	(117 849)	(338 312)	(120 600)	(314 940)
Результат від торгових операцій з іноземною валютою		85 666	303 263	111 111	331 774
Результат від переоцінки іноземної валюти		5 848	(8 178)	605	28 392
Результат від операцій з фінансовими інструментами		727	6 727	1	3
Результат від припинення визнання фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю		11 324	13 281	2 828	14 071
Результат від модифікації фінансових активів		(270)	(577)	(303)	(1 209)
Витрати на формування резервів за кредитними збитками	19	(23 926)	(22 339)	(206 556)	(239 768)
Інші операційні доходи	20	38 108	52 503	10 307	37 640
Витрати на виплати працівникам	21	(387 293)	(1 072 101)	(332 536)	(812 378)
Витрати на знос та амортизацію	8,9	(117 445)	(337 212)	(104 264)	(312 778)
Адміністративні та інші операційні витрати	21	(215 329)	(622 334)	(196 908)	(539 516)
Прибуток до оподаткування		487 634	1 486 266	373 416	1 724 620
Витрати з податку на прибуток за звітний період	22	(122 342)	(380 859)	(93 267)	(483 451)
Прибуток за звітний період		365 292	1 105 407	280 149	1 241 169
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		(24 417)	(242 764)	10 878	197 687
- Чиста зміна справедливої вартості фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, перекласифікована в чистий прибуток або збиток		(727)	(6 727)	(1)	(3)
- Податок на прибуток, що відноситься до фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		2 898	30 774	17 093	(23 530)
Інший сукупний дохід за звітний період		(22 246)	(218 717)	27 970	174 154
Всього сукупний дохід за звітний період		343 046	886 690	308 119	1 415 323
Чистий та скоригований прибуток на акцію, що належить акціонерам Групи (у гривнях на акцію)	23	0,0016	0,0049	0,0012	0,0055

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 06 листопада 2025 року.

Я.М. Карновскі
Голова Правління

В. Хімяк
Головний бухгалтер

КОНСОЛІДОВАНИЙ ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ

<i>У тисячах гривень</i>	Статутний капітал	Резервний та інші фонди	Резерв переоцінки цінних паперів	Резерв переоцінки основних засобів	Нерозподілений прибуток	Всього капіталу
Залишок на 1 січня 2025 року	2 248 969	2 848 725	881 906	199 894	935 695	7 115 189
Прибуток	-	-	-	-	1 105 407	1 105 407
Інший сукупний дохід	-	-	(218 717)	-	-	(218 717)
Всього сукупний дохід з 1 січня по 30 вересня 2025 року	-	-	(218 717)	-	1 105 407	886 690
Розподіл прибутку до резервного та інших фондів	-	939 863	-	-	(939 863)	-
Залишок на 30 вересня 2025 року	2 248 969	3 788 588	663 189	199 894	1 101 239	8 001 879

<i>У тисячах гривень</i>	Статутний капітал	Резервний та інші фонди	Резерв переоцінки цінних паперів	Резерв переоцінки основних засобів	Нерозподілений прибуток	Всього капіталу
Залишок на 1 січня 2024 року	2 248 969	1 627 010	680 626	90 323	1 216 578	5 863 506
Прибуток	-	-	-	-	1 241 169	1 241 169
Інший сукупний дохід	-	-	174 154	-	-	174 154
Всього сукупний дохід з 1 січня по 30 вересня 2024 року	-	-	174 154	-	1 241 169	1 415 323
Розподіл прибутку до резервного та інших фондів	-	1 221 715	-	-	(1 221 715)	-
Внесення змін в номенклатуру груп основних засобів	-	-	-	(1 098)	1 474	376
Залишок на 30 вересня 2024 року	2 248 969	2 848 725	854 780	89 225	1 237 506	7 279 205

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 06 листопада 2025 року.

Я.М. Карновскі
Голова Правління

В. Хімяк
Головний бухгалтер

КОНСОЛІДОВАНИЙ ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

<i>У тисячах гривень</i>	3 1 січня по 30 вересня 2025 року	3 1 січня по 30 вересня 2024 року
Грошові потоки від операційної діяльності		
Проценти отримані	4 730 769	3 859 360
Проценти сплачені	(2 114 292)	(1 682 309)
Виплати та комісійні отримані	654 214	636 296
Виплати та комісійні сплачені	(338 313)	(314 939)
Результат торгових операцій з іноземною валютою	303 263	331 774
Інший операційний дохід, отриманий	46 735	37 285
Витрати, пов'язані з працівниками, сплачені	(1 082 408)	(828 076)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	(571 154)	(511 720)
Податок на прибуток, сплачений	(695 352)	(1 160 969)
Грошові потоки, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	933 462	366 702
Чисте (збільшення)/зменшення заборгованості інших банків	223	(21 424)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів клієнтам	(2 337 950)	205 129
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових та нефінансових активів	(59 854)	(106 123)
Чисте збільшення/(зменшення) заборгованості перед іншими банками	(655 000)	(1 211 988)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	4 176 473	71 211
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових та нефінансових зобов'язань	(60 824)	(24 926)
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від операційної діяльності	1 996 530	(721 419)
Грошові потоки від інвестиційної діяльності		
Придбання цінних паперів	(17 242 507)	(19 290 999)
Надходження від реалізації та погашення цінних паперів	19 483 082	15 797 103
Придбання приміщень та обладнання	(111 356)	(68 373)
Надходження від продажу приміщень та обладнання	3 515	5 083
Придбання нематеріальних активів	(152 254)	(157 571)
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	1 980 480	(3 714 757)
Грошові потоки від фінансової діяльності		
Зобов'язання за договорами оренди сплачені	(110 499)	(64 911)
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від фінансової діяльності	(110 499)	(64 911)
Вплив зміни курсу обміну на грошові кошти та їх еквіваленти	337 823	362 545
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	4 204 334	(4 138 542)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	21 213 123	19 760 088
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець звітного періоду	25 417 457	15 621 546

Консолідований звіт про рух грошових коштів підготовлений за прямим методом

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 06 листопада 2025 року.

Я.М. Карновскі
Голова Правління

В. Хімяк
Головний бухгалтер

1. ВСТУП

Ця проміжна скорочена консолідована фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за III-й квартал 2025 року для Акціонерного товариства «КРЕДОБАНК» (далі – АТ «КРЕДОБАНК» або «Банк») і його дочірньої компанії – Товариства з обмеженою відповідальністю «КРЕДОЛІЗИНГ» (разом далі – «Група»). Станом на 30 вересня 2025 та 31 грудня 2024 року Банк повністю володіє Товариством з обмеженою відповідальністю «КРЕДОЛІЗИНГ».

Банк зареєстрований в Україні та є резидентом України. Банк є акціонерним товариством з відповідальністю акціонерів, обмеженою часткою акцій, що їм належать, і був утворений відповідно до законодавства України. Банк був заснований у формі акціонерного товариства у 1990 році. Банк був 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 у відповідність до вимог Закону України «Про акціонерні товариства», Банк змінив назву на Публічне Акціонерне Товариство «КРЕДОБАНК».

Станом на 30 вересня 2025 року та 31 грудня 2024 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 вересня 2025 року та 31 грудня 2024 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 вересня 2025 року Банк має 65 відділень (на 31 грудня 2024 року – 65 відділень) в Україні.

За 9 місяців 2025 року середньооблікова кількість штатних працівників Банку склала 1 485 працівників (у 2024 році – 1 458 працівників).

У липні 2025 року Наглядова рада АТ «КРЕДОБАНК» затвердила нову стратегію Банку на 2025–2027 роки – «Безпечний банк у небезпечні часи». Період, визначений як найоптимальніший для зваженого планування, враховує поточну ситуацію в Україні, стратегію акціонера Банку – РКО Bank Polski S.A., а також очікування клієнтів та партнерів.

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.

Нова 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. У відповідності 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.

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.

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

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

2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В ЯКОМУ ПРАЦЮЄ ГРУПА

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 II-му кварталі 2025 року реальний ВВП зріс на 0,7% у річному вимірі (р/р), а порівняно з попереднім кварталом – на 0,2% у сезонно скоригованому вимірі. Водночас темпи зростання економіки у річному вимірі сповільнилися порівняно з I кварталом 2025 року (0,9% р/р).

Основними чинниками, що стримують зростання економіки, залишаються наслідки повномасштабної війни: втрата людей, територій, виробничих потужностей та інфраструктури. Значний внесок у сповільнення відновлення у II-му кварталі також мало скорочення показників сільського господарства.

За оцінками НБУ, у вересні темпи зростання споживчих цін сповільнювалися четвертий місяць поспіль (до 11,9% у річному вимірі). Сповільнення зростання споживчих цін спостерігалось за широким переліком складових, насамперед продуктів харчування, хоча фундаментальний ціновий тиск залишався значним зокрема через дисбаланси на ринку праці.

Облікова ставка НБУ зберігалася на рівні 15.5% річних. Утримання облікової ставки сприяло підтриманню належної дохідності гривневих інструментів і стійкості валютного ринку¹.

Станом на 01 жовтня 2025 року міжнародні резерви України становили 46 518,6 млн дол. США. У вересні вони зросли на 1,1%.

Триває приплив коштів населення до банків та відновилося надходження коштів бізнесу. Надалі зростали чисті гривневі кредити бізнесу та населенню, що другий квартал поспіль підтримувало активи сектору. Тривало підвищення вартості депозитів та стриманіше – ставок за кредитами бізнесу. Банківський сектор залишається прибутковим, зокрема завдяки збереженню високої чистої процентної маржі та операційній ефективності, проте обсяг прибутку дещо зменшився. Прибутковість дає змогу сектору підтримувати належний запас капіталу².

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

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

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

¹ <https://bank.gov.ua/ua/news/all/makroekonomichniy-ta-monetarniy-oglyad-jovten-2025-roku>

² https://bank.gov.ua/admin/uploads/article/Banking_Sector_Review_2025-08.pdf?v=14

3. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Основа подання інформації. Ця консолідована скорочена проміжна фінансова звітність була підготовлена відповідно до вимог МСБО 34 та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в цілому. Звітність підготовлена на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та переоцінку будівель й інвестиційної нерухомості, а також цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. У цій проміжній звітності дотримано тих самих облікових політик і методів обчислення, як і в останній річній фінансовій звітності, за винятком прийнятих нових стандартів. Ця проміжна скорочена консолідована фінансова звітність повинна розглядатися спільно з окремою та консолідованою фінансовою звітністю Групи станом на 31 грудня 2024 року та за рік, що закінчився цією датою.

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

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

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

	30 вересня 2025 року, гривень	31 грудня 2024 року, гривень
1 долар США	41,3176	42,0390
1 євро	48,4408	43,9266
1 польський злотий	11,3457	10,2966

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 2025 року або після цієї дати (якщо не вказано інше). Група не застосовувала достроково стандарти, роз'яснення чи поправки, які були випущені, але ще не набули чинності.

Обмежена конвертація – Зміни до МСБО 21

У серпні 2023 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку випустила поправки до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів», щоб визначити, як суб'єкт господарювання повинен оцінювати, чи є валюта вільноконвертованою, і як він повинен визначати спотовий обмінний курс, якщо існують обмеження конвертації. Поправки також вимагають розкриття інформації, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не є вільноконвертованою, впливає або, як очікується, вплине на фінансові показники суб'єкта господарювання, його фінансовий стан і грошові потоки.

Поправки набудуть чинності для річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2025 року або після цієї дати. Застосовуючи поправки, суб'єкт господарювання не може перераховувати порівняльну інформацію.

Ці поправки не вплинули на консолідовану фінансову звітність Групи.

Стандарти, які були випущені, але ще не набули чинності

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

МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності».

У квітні 2024 року IASB випустив МСФЗ 18, який замінює МСБО 1 «Подання фінансової звітності». МСФЗ 18 вводить нові вимоги до подання інформації у звіті про прибутки та збитки, включаючи визначені загальні та проміжні підсумки. Крім того, суб'єкти господарювання повинні класифікувати будь-які

доходи та витрати у звіті про прибутки та збитки за однією з п'яти категорій: операційна діяльність, інвестиції, фінансування, податок на прибуток і припинена діяльність, перші три з яких є новими.

Він також вимагає розкриття нових визначених керівництвом показників ефективності, проміжних підсумків доходів і витрат, а також містить нові вимоги до агрегування та дезагрегування фінансової інформації на основі визначених «ролей» основної фінансової звітності (PFS) і приміток.

Крім того, до **МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів»** було внесено точкові поправки, які включають зміну початкової точки для визначення грошових потоків від операційної діяльності за непрямим методом з «прибутку або збитку» на «операційний прибуток або збиток» і видалення можливості класифікації грошових потоків від дивідендів і відсотків. Крім того, внесені відповідні поправки до кількох інших стандартів.

МСФЗ 18 та поправки до інших стандартів набувають чинності для звітних періодів, що починаються 1 січня 2027 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування, і цей факт має бути розкритий. МСФЗ 18 застосовуватиметься ретроспективно.

Зараз Група працює над визначенням впливу поправок як на основну фінансову звітність, так і на примітки до фінансової звітності.

МСФЗ 19 «Дочірні підприємства без публічної підзвітності: Розкриття інформації»

У травні 2024 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ 19, який дозволяє відповідним суб'єктам господарювання обирати застосування скорочених вимог до розкриття інформації, визначених цим стандартом, одночасно застосовуючи вимоги до визнання, оцінки та подання інформації, визначені в інших МСФЗ. Щоб мати можливість застосовувати МСФЗ 19, суб'єкт господарювання на кінець звітного періоду має бути дочірньою компанією, як визначено в МСФЗ 10, не мати публічної підзвітності та мати материнську компанію (кінцеву чи проміжну), яка складає консолідовану фінансову звітність згідно МСФЗ, доступну для загального користування.

МСФЗ 19 набуде чинності для звітних періодів, що починаються 1 січня 2027 року або після цієї дати, з дозволим достроковим застосуванням.

Оскільки інструменти капіталу Групи знаходяться в публічному обігу, він не має права застосовувати МСФЗ 19.

4. ГОТІВКОВІ КОШТИ ТА КОШТИ В НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ

<i>У тисячах гривень</i>	30 вересня 2025 року	31 грудня 2024 року
Грошові кошти у касі	1 848 663	2 368 718
Залишок на кореспондентському рахунку в Національному банку України	4 323 196	4 587 133
Депозитні сертифікати Національного банку України	15 578 661	10 691 323
Всього готівкових коштів та коштів в Національному банку України	21 750 520	17 647 174

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 Групи та їх еквіваленти для цілей складання консолідованого звіту про рух грошових коштів представлені таким чином:

<i>У тисячах гривень</i>	30 вересня 2025 року	31 грудня 2024 року
Готівкові кошти та кошти в Національному банку України	21 750 520	17 647 174
Кореспондентські рахунки в інших банках	2 635 442	2 386 051
Розміщення коштів у інших банках з первісним терміном погашення менше трьох місяців	1 032 930	1 180 855
Резерв під очікувані кредитні збитки	(1 435)	(957)
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	25 417 457	21 213 123

5. ЗАБОРГОВАНІСТЬ ІНШИХ БАНКІВ

<i>У тисячах гривень</i>	30 вересня 2025 року	31 грудня 2024 року
Кореспондентські рахунки в інших банках	2 635 442	2 386 051
Розміщення коштів у інших банках з первісним терміном погашення менше трьох місяців	1 032 930	1 180 855
Гарантійні депозити	37 335	34 625
Резерв під очікувані кредитні збитки	(1 520)	(1 006)
Всього заборгованості інших банків	3 704 187	3 600 525

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

Нижче подано аналіз зміни очікуваних кредитних збитків протягом періоду з 1 січня по 30 вересня 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	228	134	35	397
Вплив зміни валютних курсів		113	3	1	117
Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 30 вересня 2025 року - стадія 1		1 186	249	85	1 520

Нижче подано аналіз зміни очікуваних кредитних збитків протягом періоду з 1 січня по 30 вересня 2024 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 2024 року - стадія 1		1 047	104	78	1 229
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків	19	(192)	(21)	(26)	(239)
Вплив зміни валютних курсів		53	8	-	61
Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 30 вересня 2024 року - стадія 1		908	91	52	1 051

6. КРЕДИТИ ТА АВАНСИ КЛІЄНТАМ

<i>У тисячах гривень</i>	30 вересня 2025 року	31 грудня 2024 року
Кредити юридичним особам	14 632 843	11 555 525
Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі	419 845	667 160
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	1 110 998	1 382 589
Кредити фізичним особам – інші споживчі кредити	521 798	636 979
Резерв під очікувані кредитні збитки	(2 381 412)	(2 228 109)
Всього кредитів та авансів клієнтам	14 304 072	12 014 144

Протягом періоду з 1 січня по 30 вересня 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		214 717	1 088 314	862 312	62 766	2 228 109
Збільшення, пов'язане з створенням активів протягом звітного періоду	19	78 593	361 550	30	-	440 173
Чиста зміна рівня очікуваних кредитних збитків	19	(74 624)	(137 753)	(102 525)	(3 069)	(317 971)
Списання за рахунок резервів та продажу кредитів		(11)	(3)	(2 416)	-	(2 430)
Коригування процентних доходів за знеціненими кредитами		(32)	19	4 759	6 121	10 867
Вплив зміни валютних курсів		2 782	4 187	2 038	(466)	8 541
Інші зміни, в тому числі переведення до стадій		15 092	(19 044)	17 887	188	14 123
Резерв під очікувані кредитні збитки на 30 вересня 2025 року		236 517	1 297 270	782 085	65 540	2 381 412

Протягом періоду з 1 січня по 30 вересня 2024 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 2024 року		241 037	721 605	1 026 482	51 760	2 040 884
Збільшення, пов'язане з створенням активів протягом звітного періоду	19	42 634	40 977	242	-	83 853
Чиста зміна рівня очікуваних кредитних збитків	19	(92 220)	246 664	(218 653)	(9 194)	(73 403)
Списання за рахунок резервів та продажу кредитів		(255)	(310)	(17 006)	(1 479)	(19 050)
Коригування процентних доходів за знеціненими кредитами		(13 483)	22	85 172	11 370	83 081
Вплив зміни валютних курсів		3 705	1 168	14 627	2 602	22 102
Інші зміни, в тому числі переведення до стадій		7 030	(10 570)	17 266	5 134	18 860
Резерв під очікувані кредитні збитки на 30 вересня 2024 року		188 448	999 556	908 130	60 193	2 156 327

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 30 вересня 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	9 711 493	4 391 880	210 909	903	14 315 185
- прострочені менше ніж 30 днів	9 904	23 220	2	9 923	43 049
- прострочені від 30 до 90 днів	237	25 417	-	-	25 654
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	3 349	618	3 967
- прострочені від 181 до 360 днів	-	1	93 733	-	93 734
- прострочені більше 360 днів	-	-	117 326	33 928	151 254
- резерв під очікувані кредитні збитки	(221 463)	(1 024 358)	(360 409)	(34 137)	(1 640 367)
Всього балансова вартість кредитів юридичним особам	9 500 171	3 416 160	64 910	11 235	12 992 476
Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі					
- не прострочені	85 386	133 570	3 232	4 425	226 613
- прострочені менше ніж 30 днів	4 996	14 454	4 013	654	24 117
- прострочені від 30 до 90 днів	-	4 419	2 195	-	6 614
- прострочені від 91 до 180 днів	-	1	8 070	52	8 123
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	10 586	135	10 721
- прострочені більше 360 днів	-	-	140 817	2 840	143 657
- резерв під очікувані кредитні збитки	(2 664)	(57 370)	(131 221)	(3 846)	(195 101)
Всього балансова вартість кредитів фізичним особам на автомобілі	87 718	95 074	37 692	4 260	224 744
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити					
- не прострочені	583 741	387 669	39 133	7 561	1 018 104
- прострочені менше ніж 30 днів	2 773	12 577	1 379	294	17 023
- прострочені від 30 до 90 днів	-	1 140	7 410	-	8 550
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	9 911	-	9 911
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	5 139	-	5 139
- прострочені більше 360 днів	-	-	50 909	1 362	52 271
- резерв під очікувані кредитні збитки	(8 874)	(171 801)	(62 096)	(2 284)	(245 055)
Всього балансова вартість іпотечні кредити фізичним особам	577 640	229 585	51 785	6 933	865 943
Кредити фізичним особам – інші споживчі кредити					
- не прострочені	137 564	78 584	7 938	13 878	237 964
- прострочені менше ніж 30 днів	3 224	10 232	1 931	4 049	19 436
- прострочені від 30 до 90 днів	1 144	4 615	2 854	4 649	13 262
- прострочені від 91 до 180 днів	-	11	10 157	3 239	13 407
- прострочені від 181 до 360 днів	-	13	15 280	2 471	17 764
- прострочені більше 360 днів	-	19	199 877	20 069	219 965
- резерв під очікувані кредитні збитки	(3 516)	(43 741)	(228 359)	(25 273)	(300 889)
Всього балансова вартість інших споживчих кредитів фізичним особам	138 416	49 733	9 678	23 082	220 909
Всього кредитів та авансів клієнтам	10 303 945	3 790 552	164 065	45 510	14 304 072

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2024 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	8 138 807	2 846 871	344 757	8 945	11 339 380
- прострочені менше ніж 30 днів	15 440	13 054	1 423	881	30 798
- прострочені від 30 до 90 днів	9 917	812	730	-	11 459
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	11 070	-	11 070
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	6 905	-	6 905
- прострочені більше 360 днів	-	-	118 988	36 925	155 913
- резерв під очікувані кредитні збитки	(175 299)	(651 333)	(391 993)	(37 787)	(1 256 412)
Всього балансова вартість кредитів юридичним особам	7 988 865	2 209 404	91 880	8 964	10 299 113
Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі					
- не прострочені	169 336	244 586	7 152	4 775	425 849
- прострочені менше ніж 30 днів	9 481	31 461	5 009	504	46 455
- прострочені від 30 до 90 днів	-	8 929	3 352	278	12 559
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	9 342	233	9 575
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	18 217	588	18 805
- прострочені більше 360 днів	-	-	151 345	2 572	153 917
- резерв під очікувані кредитні збитки	(9 601)	(111 620)	(146 457)	(4 024)	(271 702)
Всього балансова вартість кредитів фізичним особам на автомобілі	169 216	173 356	47 960	4 926	395 458
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити					
- не прострочені	720 047	499 819	46 620	9 521	1 276 007
- прострочені менше ніж 30 днів	2 721	6 666	7 516	404	17 307
- прострочені від 30 до 90 днів	84	1 814	131	-	2 029
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	18 860	1 346	20 206
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	8 162	1 447	9 609
- прострочені більше 360 днів	-	-	57 431	-	57 431
- резерв під очікувані кредитні збитки	(19 332)	(236 431)	(78 972)	(3 106)	(337 841)
Всього балансова вартість іпотечні кредити фізичним особам	703 520	271 868	59 748	9 612	1 044 748
Кредити фізичним особам – інші споживчі кредити					
- не прострочені	151 783	135 252	12 963	20 393	320 391
- прострочені менше ніж 30 днів	5 734	17 215	3 993	4 280	31 222
- прострочені від 30 до 90 днів	1 372	10 949	6 157	2 694	21 172
- прострочені від 91 до 180 днів	-	14	12 003	2 014	14 031
- прострочені від 181 до 360 днів	-	2	26 095	4 763	30 860
- прострочені більше 360 днів	-	11	199 284	20 008	219 303
- резерв під очікувані кредитні збитки	(10 485)	(88 930)	(244 890)	(17 849)	(362 154)
Всього балансова вартість інших споживчих кредитів фізичним особам	148 404	74 513	15 605	36 303	274 825
Всього кредитів та авансів клієнтам	9 010 005	2 729 141	215 193	59 805	12 014 144

До складу кредитів включено дебіторську заборгованість за фінансовою орендою. Далі в таблиці наведено узгодження між валовими інвестиціями в оренду та теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів станом на 30 вересня 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	878 392	662 351	216 041
- від 1 до 5 років	1 149 188	884 239	264 949
- понад 5 років	257	67	190
Мінус: очікувані кредитні збитки	(164 401)	(164 401)	-
Разом після вирахування резерву під очікувані кредитні збитки	1 863 436	1 382 256	481 180

Нижче подано узгодження між валовими інвестиціями в оренду та теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів станом на 31 грудня 2024 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	605 788	470 596	135 192
- від 1 до 5 років	704 855	531 033	173 822
- понад 5 років	2 719	1 618	1 101
Мінус: очікувані кредитні збитки	(119 465)	(119 465)	-
Разом після вирахування резерву під очікувані кредитні збитки	1 193 897	883 782	310 115

7. ЦІННІ ПАПЕРИ

<i>У тисячах гривень</i>	30 вересня 2025 року	31 грудня 2024 року
Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід		
Державні облігації України	10 464 259	12 907 434
Всього цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	10 464 259	12 907 434
Цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю		
Казначейські облігації США	8 167 340	8 610 709
Облігації Міністерства фінансів Франції	5 498 993	5 021 732
Облігації Федерального міністерства фінансів Німеччини	1 233 820	-
Облігації Міністерства фінансів Польщі	83 381	652 122
Всього цінних паперів, що оцінюються за амортизованою собівартістю	14 983 534	14 284 563
Всього цінних паперів	25 447 793	27 191 997

Нижче подано суму зміни очікуваних кредитних збитків за цінними паперами протягом періоду з 1 січня по 30 вересня 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 облігації 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	281 142	-	-	281 142
Погашення та продаж активів протягом звітного періоду	19	(86 713)	(8 192)	-	(94 905)
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків	19	(304 402)	(8 230)	-	(312 632)
Резерв під очікувані кредитні збитки на 30 вересня 2025 року		716 462	6 557	-	723 019

Нижче подано суму зміни очікуваних кредитних збитків за цінними паперами протягом періоду з 1 січня по 30 вересня 2024 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 2024 року		549 366	87 405	-	636 771
Збільшення, пов'язане з придбанням активів протягом звітного періоду	19	468 268	-	-	468 268
Погашення та продаж активів протягом звітного періоду	19	(9 374)	-	-	(9 374)
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків	19	(270 810)	(40 705)	-	(311 515)
Резерв під очікувані кредитні збитки на 30 вересня 2024 року		737 450	46 700	-	784 150

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 2025 року	915	504 738	867 771	76 766	296 450	11 403	164 339	21 297	1 943 679
Надходження	-	18 705	71 618	10 641	9 557	835	177 595	-	288 951
Вибуття	-	(550)	(29 116)	(4 404)	(9 044)	(318)	(62 117)	-	(105 549)
Переведення до іншої категорії	-	4 428	20 452	-	-	-	-	(20 755)	4 125
На 30 вересня 2025 року	915	527 321	930 725	83 003	296 963	11 920	279 817	542	2 131 206
На 1 січня 2024 року	915	389 675	846 743	80 026	301 968	11 816	212 936	253	1 844 332
Надходження	-	15 575	40 698	54	10 374	1 136	87 093	536	155 466
Вибуття	-	(7 463)	(19 694)	(5 600)	(13 970)	(1 147)	(77 595)	-	(125 469)
Переведення до іншої категорії	-	1 735	-	-	-	-	-	(78)	1 657
Інші зміни	-	11 863	-	-	-	-	-	-	11 863
На 30 вересня 2024 року	915	411 385	867 747	74 480	298 372	11 805	222 434	711	1 887 849
Накопичена амортизація									
На 1 січня 2025 року	-	81 746	594 337	39 491	250 002	8 440	52 259	-	1 026 275
Амортизаційні відрахування	-	15 135	55 899	7 168	16 171	591	85 293	-	180 257
Вибуття	-	(550)	(28 812)	(3 679)	(8 504)	(290)	(33 643)	-	(75 478)
На 30 вересня 2025 року	-	96 331	621 424	42 980	257 669	8 741	103 909	-	1 131 054
На 1 січня 2024 року	-	88 826	551 346	33 827	244 823	9 216	100 826	-	1 028 864
Амортизаційні відрахування	-	13 524	51 885	7 207	17 220	552	67 262	-	157 650
Вибуття	-	(6 556)	(19 593)	(3 633)	(12 565)	(1 088)	(49 700)	-	(93 135)
Інші зміни	-	11 487	-	-	-	-	-	-	11 487
На 30 вересня 2024 року	-	107 281	583 638	37 401	249 478	8 680	118 388	-	1 104 866
Чиста балансова вартість									
На 30 вересня 2025 року	915	430 990	309 301	40 023	39 294	3 179	175 908	542	1 000 152
На 30 вересня 2024 року	915	304 104	284 109	37 079	48 894	3 125	104 046	711	782 983

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

Станом на 30 вересня 2025 року та 31 грудня 2024 року Група не має основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження; основних засобів оформлених у заставу.

Оренда

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

<i>У тисячах гривень</i>	2025 рік	2024 рік
Залишок на 1 січня	109 207	107 579
<i>Зміни в результаті руху коштів від фінансової діяльності:</i>		
Виплата за зобов'язаннями за договорами оренди - основна сума	(110 499)	(64 911)
Усього змін в результаті руху коштів від фінансової діяльності	(110 499)	(64 911)
Вплив змін курсів обміну валют	(1 968)	4 047
<i>Інші зміни:</i>		
Надходження нових договорів оренди	179 958	85 550
Інші зміни	(4 726)	(31 941)
Процентні витрати	15 751	13 186
Проценти сплачені	(16 146)	(13 329)
Усього інших змін, пов'язаних із зобов'язаннями	174 837	53 466
Залишок на 30 вересня	171 577	100 181

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 2025 року	470 324	375 998	2 151	848 473
Надходження	87 017	65 237	-	152 254
Вибуття	(41 422)	(139 729)	-	(181 151)
На 30 вересня 2025 року	515 919	301 506	2 151	819 576
На 1 січня 2024 року				
Надходження	54 140	103 431	-	157 571
Вибуття	-	(82 352)	-	(82 352)
На 30 вересня 2024 року	436 965	340 773	2 151	779 889
Накопичена амортизація				
На 1 січня 2025 року	250 014	265 296	2 151	517 461
Амортизаційні відрахування	68 157	88 798	-	156 955
Вибуття	(41 418)	(139 729)	-	(181 147)
На 30 вересня 2025 року	276 753	214 365	2 151	493 269
На 1 січня 2024 року				
Амортизаційні відрахування	53 359	101 680	89	155 128
Вибуття	-	(82 352)	-	(82 352)
На 30 вересня 2024 року	228 980	233 289	2 121	464 390
Чиста балансова вартість				
На 30 вересня 2025 року	239 166	87 141	-	326 307
На 30 вересня 2024 року	207 985	107 484	30	315 499

Станом на 30 вересня 2025 року та 31 грудня 2024 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

<i>У тисячах гривень</i>	30 вересня 2025 року	31 грудня 2024 року
Інша дебіторська заборгованість за операціями з банками та клієнтами	40 592	10 775
Нараховані доходи за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	9 676	12 963
Інші активи	2 816	7 904
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 963	1 369
Дебіторська заборгованість з придбання та продажу іноземної валюти	70	534
Резерв під очікувані кредитні збитки	(7 710)	(7 493)
Всього інших фінансових активів	47 407	26 052

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

11. ІНШІ НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ

<i>У тисячах гривень</i>	30 вересня 2025 року	31 грудня 2024 року
Передплачені витрати	100 479	96 188
Передоплата за товари та незавершене будівництво	95 625	82 077
Товарно-матеріальні запаси	29 907	33 196
Передоплата з податків, крім податку на прибуток	25 338	8 783
Передоплата за послуги	21 245	21 806
Заставне майно, що перейшло у власність Групи та активи на продаж	1 620	1 620
Інше	1 436	339
Резерв під знецінення інших нефінансових активів	(34 935)	(12 363)
Всього інших нефінансових активів	240 715	231 646

12. ЗАБОРГОВАНІСТЬ ПЕРЕД ІНШИМИ БАНКАМИ

<i>У тисячах гривень</i>	30 вересня 2025 року	31 грудня 2024 року
Кореспондентські рахунки та рахунки «овернайт» інших банків	520 972	1 171 208
Кошти в розрахунках за операціями ескроу	3 808	3 816
Всього заборгованості перед іншими банками	524 780	1 175 024

Станом на 30 вересня 2025 року кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків включають 3 413 тисяч гривень (на 31 грудня 2024 року – 1 259 тисяч гривень) залишків по рахунках PKO Bank Polski S.A.

13. КОШТИ КЛІЄНТІВ

<i>У тисячах гривень</i>	30 вересня 2025 року	31 грудня 2024 року
Юридичні особи		
- Поточні/розрахункові рахунки	30 838 039	28 257 141
- Строкові депозити	5 162 962	5 589 917
Фізичні особи		
- Поточні рахунки/рахунки до запитання	12 759 355	11 283 488
- Строкові депозити	8 414 898	7 090 956
Всього коштів клієнтів	57 175 254	52 221 502

Станом на 30 вересня 2025 року поточні рахунки фізичних осіб включають передоплати за кредитними угодами, термін сплати яких не настав, в сумі 9 818 тисяч гривень (на 31 грудня 2024 року – 14 857 тисяч гривень), поточні рахунки юридичних осіб включають передоплати за кредитними угодами, термін сплати яких не настав, в сумі 38 321 тисячу гривень (на 31 грудня 2024 року – 49 779 тисяч гривень).

14. ІНШІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Інші фінансові зобов'язання включають наступні статті:

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	30 вересня 2025 року	31 грудня 2024 року
Кошти в розрахунках		183 033	304 509
Зобов'язання за договорами оренди	8	171 577	109 207
Нараховані витрати за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані витрати		102 222	81 779
Інше		663	779
Всього інших фінансових зобов'язань		457 495	496 274

15. ІНШІ НЕФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Інші нефінансові зобов'язання включають наступні статті:

<i>У тисячах гривень</i>	30 вересня 2025 року	31 грудня 2024 року
Нараховані витрати на виплати працівникам	213 692	225 630
Доходи майбутніх періодів	50 097	29 067
Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	41 665	40 470
Забезпечення оплати відпусток	28 961	27 329
Податки до сплати, крім податку на прибуток	26 664	18 873
Заборгованість з придбання активів	17 096	2 143
Інше	771	-
Всього інших нефінансових зобов'язань	378 946	343 512

16. РЕЗЕРВИ

<i>У тисячах гривень</i>	30 вересня 2025 року	31 грудня 2024 року
Резерви під зобов'язання кредитного характеру	128 697	105 823
Резерви за зобов'язаннями	4 860	10 099
Всього резервів	133 557	115 922

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

17. ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

<i>У тисячах гривень</i>	3 1 липня по 30 вересня 2025 року	3 1 січня по 30 вересня 2025 року	3 1 липня по 30 вересня 2024 року	3 1 січня по 30 вересня 2024 року
Процентні доходи				
Депозитні сертифікати Національного банку України	627 208	1 666 703	308 888	1 066 191
Кредити та заборгованість клієнтів	509 362	1 465 101	527 151	1 627 522
Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	386 948	1 216 921	447 113	1 201 697
Цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю	126 169	369 612	157 925	462 671
Заборгованість з фінансового лізингу (оренди)	78 080	189 514	43 883	116 154
Заборгованість інших банків	22 617	77 516	31 172	85 475
Всього процентних доходів	1 750 384	4 985 367	1 516 132	4 559 710
Процентні витрати				
Кошти юридичних осіб	535 050	1 488 613	365 305	1 161 346
Кошти фізичних осіб	228 288	618 661	164 151	486 476
За договорами оренди	6 588	15 751	3 834	13 186
Заборгованість перед іншими банками	535	1 603	559	1 702
Всього процентних витрат	770 461	2 124 628	533 849	1 662 710
Чистий процентний дохід	979 923	2 860 739	982 283	2 897 000

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>	3 1 липня по 30 вересня 2025 року	3 1 січня по 30 вересня 2025 року	3 1 липня по 30 вересня 2024 року	3 1 січня по 30 вересня 2024 року
Комісійні доходи				
Розрахунково-касове обслуговування	156 529	439 044	154 900	438 948
Купівля та продаж іноземної валюти	53 194	161 257	54 038	148 937
Гарантії надані та інші документарні операції	7 369	19 277	7 327	16 586
За договорами-дорученнями з страховими компаніями	5 324	15 281	6 038	16 317
Інше	5 734	15 947	5 145	15 541
Всього комісійних доходів	228 150	650 806	227 448	636 329
Комісійні витрати				
Розрахунково-касове обслуговування	100 044	286 673	106 818	279 400
Отримані гарантії та інші документарні операції	15 981	45 208	12 646	32 213
Кредитне обслуговування банків	816	2 426	810	2 341
Операції з цінними паперами	486	1 361	320	960
Інше	522	2 644	6	26
Всього комісійних витрат	117 849	338 312	120 600	314 940
Чистий комісійний дохід	110 301	312 494	106 848	321 389

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.	3 1 липня по 30 вересня 2025 року	3 1 січня по 30 вересня 2025 року	3 1 липня по 30 вересня 2024 року	3 1 січня по 30 вересня 2024 року
Заборгованість інших банків	5	25	397	(873)	(239)
Кредити та аванси клієнтам	6	7 233	122 202	94 158	10 450
Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	7	(13 551)	(126 395)	79 246	147 379
Інші фінансові активи		244	4 015	629	3 360
Зобов'язання з надання гарантій та порук		15 519	15 629	27 738	30 865
Зобов'язання з надання кредиту		14 456	6 491	5 658	47 953
Витрати на формування резервів за кредитними збитками		23 926	22 339	206 556	239 768

Як зменшення витрат на формування резервів, відображена сума повернення раніше списаної безнадійної заборгованості за кредитними збитками, яка за 9 місяців 2025 року склала 17 691 тисячу гривень (9 місяців 2024 року – 21 775 тисяч гривень).

20. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ

<i>У тисячах гривень</i>	3 1 липня по 30 вересня 2025 року	3 1 січня по 30 вересня 2025 року	3 1 липня по 30 вересня 2024 року	3 1 січня по 30 вересня 2024 року
Дохід за договорами з обслуговування платіжних карток	30 952	30 952	-	12 245
Дохід від операційного лізингу (оренди)	1 736	5 207	3 070	9 097
Штрафи та пені отримані	1 574	3 928	1 361	3 893
Інші операційні доходи	1 555	6 230	2 479	5 721
Позитивний результат від продажу основних засобів	1 059	2 465	599	2 758
Дохід від операцій зі страховими компаніями та іншими організаціями	837	1 343	75	300
Операційний дохід від надлишку готівки в касах	369	1 017	351	906
Дохід від лізингу (оренди)	-	1 077	1 334	1 514
Дохід від модифікації лізингу (оренди)	-	66	774	774
Інші доходи	26	218	264	432
Всього інших операційних доходів	38 108	52 503	10 307	37 640

21. АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

<i>У тисячах гривень</i>	3 1 липня по 30 вересня 2025 року	3 1 січня по 30 вересня 2025 року	3 1 липня по 30 вересня 2024 року	3 1 січня по 30 вересня 2024 року
Заробітна плата, премії та інші витрати на персонал	323 873	896 917	279 202	680 476
Соціальні внески, нараховані на виплати працівникам	63 420	175 184	53 334	131 902
Всього витрат на виплати працівникам	387 293	1 072 101	332 536	812 378
Супровід програмного забезпечення	58 281	165 288	55 690	122 921
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	41 665	118 751	39 800	114 221
Зв'язок	21 767	55 842	14 221	38 227
Ремонт та утримання приміщень та обладнання	21 009	61 742	19 230	53 596
Комунальні витрати	18 756	58 551	17 705	56 735
Резерви на покриття втрат за нефінансовою дебіторською заборгованістю	7 331	22 559	3 674	13 326
Доброчинність	5 847	17 434	5 000	18 110
Реклама та маркетинг	5 065	9 097	4 011	12 043
Професійні послуги	4 610	20 468	7 943	23 180
Податки, крім податку на прибуток	3 608	13 286	3 146	9 906
Інкасація та перевезення цінностей	3 584	11 041	3 164	9 584
Охоронні послуги	2 832	8 789	3 002	9 213
Витрати на відрядження	2 333	6 572	1 702	4 537
Витрати на юридичні послуги	2 115	8 134	2 580	7 055
Резерви на покриття ризиків і втрат за судовими позовами	2 064	2 197	-	2 403
Витрати на банківські платіжні картки	2 030	6 503	630	4 280
Витрати на операційну оренду приміщень	1 643	5 593	3 210	7 403
Членські внески	602	1 509	778	1 280
Зменшення корисності та негативний результат від вибуття основних засобів	408	547	1 018	2 114
Витрати, пов'язані з операціями фінансового лізингу	207	350	309	545
Негативний результат по договорах оренди	150	961	2 000	5 559
Витрати на штрафи, пені та інші пов'язані оплати	17	17	-	53
Витрати від модифікацій лізингу (оренди)	-	-	614	772
Інше	9 405	27 103	7 481	22 453
Всього адміністративних та інших операційних витрат	215 329	622 334	196 908	539 516

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

22. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Витрати з податку на прибуток складаються з таких компонентів:

<i>У тисячах гривень</i>	31 липня по 30 вересня 2025 року	31 січня по 30 вересня 2025 року	31 липня по 30 вересня 2024 року	31 січня по 30 вересня 2024 року
Поточний податок	132 471	386 882	103 775	459 024
Відстрочений податок	(10 129)	(6 023)	(10 508)	24 427
Витрати з податку на прибуток	122 342	380 859	93 267	483 451

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 2024 року	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на 30 вересня 2025 року
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування				
Основні засоби та нематеріальні активи	15 503	(1 401)	-	14 102
Резерви під знецінення активів	33 283	9 106	-	42 389
Цінні папери	(8 100)	(1 682)	30 774	20 992
Перенесені податкові збитки	5 545	-	-	5 545
Невизначений податковий актив	(5 545)	-	-	(5 545)
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	40 686	6 023	30 774	77 483

<i>У тисячах гривень</i>	Залишок на 31 грудня 2023 року	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на 30 вересня 2024 року
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування				
Основні засоби та нематеріальні активи	80 268	(36 667)	-	43 601
Резерви під знецінення активів	18 705	14 666	-	33 371
Цінні папери	5 159	(2 426)	(23 530)	(20 797)
Перенесені податкові збитки	6 028	-	-	6 028
Невизначений податковий актив	(6 028)	-	-	(6 028)
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	104 132	(24 427)	(23 530)	56 175

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>	3 1 липня по 30 вересня 2025 року	3 1 січня по 30 вересня 2025 року	3 1 липня по 30 вересня 2024 року	3 1 січня по 30 вересня 2024 року
Прибуток за звітний період, що належить акціонерам - власникам простих акцій на основі консолідованого звіту	365 292	1 105 407	280 149	1 241 169
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)	0,0016	0,0049	0,0012	0,0055

24. СЕГМЕНТНИЙ АНАЛІЗ

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

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

Операції Групи організовані на основі трьох основних сегментів банківської діяльності:

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

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

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

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

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

Для сегментного аналізу застосовано наступні підходи:

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

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

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

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

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

Далі в таблиці наведена інформація щодо звітних сегментів на 30 вересня 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	1 313 483	13 010 492	50 928 251	1 655 920	66 908 146
Зобов'язання звітних сегментів	21 182 198	36 242 583	563 226	918 260	58 906 267
Капітальні витрати звітного періоду	-	-	-	263 610	263 610

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>						
з 1 січня по 30 вересня 2025 року						
<i>Доходи від зовнішніх контрагентів</i>						
- Процентні доходи	252 209	1 402 406	3 330 752	-	-	4 985 367
- Комісійні доходи	212 078	418 877	2 526	17 325	-	650 806
- Інші операційні доходи	31 776	3 247	-	17 480	-	52 503
<i>Доходи від інших сегментів</i>						
- Процентні доходи	1 258 391	2 433 799	1 283 918	-	(4 976 108)	-
Разом доходів сегмента	1 754 454	4 258 329	4 617 196	34 805	(4 976 108)	5 688 676
Процентні витрати	(851 821)	(2 539 850)	(3 693 314)	(15 751)	4 976 108	(2 124 628)
Результат від операцій з торгівлі іноземною валютою	-	-	303 263	-	-	303 263
Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	(8 178)	-	-	(8 178)
Результат від операцій з фінансовими інструментами	-	-	6 727	-	-	6 727
Результат від припинення визнання фінансових активів що обліковуються за амортизованою собівартістю	11 818	1 463	-	-	-	13 281
Результат від модифікації фінансових активів	(559)	(18)	-	-	-	(577)
Витрати на формування резервів за кредитними збитками	249 188	(371 390)	125 999	(26 136)	-	(22 339)
Комісійні витрати	(173 311)	(99 507)	(40 949)	(24 545)	-	(338 312)
Витрати на виплати працівникам, витрати на знос та амортизацію, адміністративні та інші операційні витрати	(472 262)	(762 073)	(772 556)	(24 756)	-	(2 031 647)
Результати сегмента	517 507	486 954	538 188	(56 383)	-	1 486 266
Витрати з податку на прибуток за звітний період						(380 859)
Прибуток за звітний період						1 105 407

Далі в таблиці наведена інформація щодо звітних сегментів на 31 грудня 2024 року:

	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозпо- ділені статті	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
Активи звітних сегментів	1 718 262	10 320 848	48 440 730	1 529 651	62 009 491
Зобов'язання звітних сегментів	18 380 973	33 921 253	1 343 544	1 248 532	54 894 302
Капітальні витрати звітного періоду	-	-	-	225 944	225 944

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>						
з 1 січня по 30 вересня 2024 року						
<i>Доходи від зовнішніх контрагентів</i>						
- Процентні доходи	428 883	1 314 793	2 816 034	-	-	4 559 710
- Комісійні доходи	221 430	392 649	2 401	19 849	-	636 329
- Інші операційні доходи	13 081	3 015	398	21 146	-	37 640
<i>Доходи від інших сегментів</i>						
- Процентні доходи	1 102 180	1 991 226	1 265 964	-	(4 359 370)	-
Разом доходів сегмента	1 765 574	3 701 683	4 084 797	40 995	(4 359 370)	5 233 679
Процентні витрати	(846 887)	(2 067 169)	(3 094 838)	(13 186)	4 359 370	(1 662 710)
Результат від операцій з торгівлі іноземною валютою	-	-	331 774	-	-	331 774
Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	28 392	-	-	28 392
Результат від операцій з фінансовими інструментами	-	-	3	-	-	3
Результат від припинення визнання фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	2 713	11 358	-	-	-	14 071
Результат від модифікації фінансових активів	(1 558)	349	-	-	-	(1 209)
Витрати на формування резервів за кредитними збитками	302 592	(312 993)	(147 140)	(82 227)	-	(239 768)
Комісійні витрати	(165 883)	(75 995)	(36 304)	(36 758)	-	(314 940)
Витрати на виплати працівникам, витрати на знос та амортизацію, адміністративні та інші операційні витрати	(460 413)	(595 337)	(592 422)	(16 500)	-	(1 664 672)
Результати сегмента	596 138	661 896	574 262	(107 676)	-	1 724 620
Витрати з податку на прибуток за звітний період						(483 451)
Прибуток за звітний період						1 241 169

(д) Аналіз доходів за продуктами та послугами

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

(е) Географічні сегменти

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

(є) Найбільші клієнти

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

25. ОБ'ЄДНАННЯ БІЗНЕСІВ

У 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 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 Групи, а саме: Голова та члени Наглядової Ради, Голова та члени Правління, Головний бухгалтер, керівник підрозділу внутрішнього аудиту, головний комплаєнс-менеджер.

Станом на 30 вересня 2025 року залишки за операціями з пов'язаними сторонами були такими:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
Кореспондентські рахунки в інших банках (відсоткова ставка: 0%)	30 488	-	-
Резерв під очікувані кредитні збитки	(5)	-	-
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	-	-	1 449
Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам	-	-	(127)
Інші активи	11 567	-	584
Резерв під очікувані кредитні збитки	(21)	-	-
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків (відсоткова ставка: 0%)	3 413	-	-
Кошти клієнтів (відсоткова ставка для депозитів: 1,25-15%, для поточних рахунків 0-7%)	-	61 076	12 026
Інші зобов'язання	56	200	4 670

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

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
Процентні доходи	-	-	164
Процентні витрати	(1 599)	(3 139)	(264)
Формування резервів за кредитними збитками	-	-	83
Доходи за виплатами та комісійними	66	60	34
Витрати за виплатами та комісійними	(17 643)	-	(9 215)
Інші витрати	-	(381)	-

Нижче наведені інші права та зобов'язання на 30 вересня 2025 року за операціями з пов'язаними сторонами:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
Зобов'язання з кредитування, що отримані	3 192 801	-	-
Інші надані зобов'язання	227 241	-	114
Інші права отримані	216 021	-	-
Отримані гарантії та застава	25 776	-	6 407

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 вересня 2025 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
Суми, надані пов'язаним сторонам за звітний період	-	-	1 502
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за звітний період	-	-	(1 582)

Станом на 31 грудня 2024 року залишки за операціями з пов'язаними сторонами були такими:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
Кореспондентські рахунки в інших банках (відсоткова ставка: 0%)	24 754	-	-
Резерв під очікувані кредитні збитки	(1)	-	-
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	-	-	1 529
Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам	-	-	(224)
Інші активи	10 312	-	53
Резерв під очікувані кредитні збитки	(13)	-	-
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків (відсоткова ставка: 0%)	1 259	-	-
Кошти клієнтів (відсоткова ставка для депозитів: 0,75-14%, для поточних рахунків 0-7%)	-	61 182	11 329
Інші зобов'язання	50	113	3 388

Нижче наведено доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами з 1 січня по 30 вересня 2024 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
Процентні доходи	-	-	140
Процентні витрати	(1 537)	(2 141)	(152)
Формування резервів за кредитними збитками	-	-	(42)
Доходи за виплатами та комісійними	50	88	29
Витрати за виплатами та комісійними	(11 801)	-	(4 835)
Інші витрати	-	(200)	-

Нижче наведені інші права та зобов'язання на 31 грудня 2024 року за операціями з пов'язаними сторонами:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
Зобов'язання з кредитування, що отримані	3 247 300	-	-
Інші надані зобов'язання	208 668	-	97
Інші права отримані	192 292	-	-
Отримана застава	17 201	-	6 407

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

Нижче наведені сукупні суми, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними з 1 січня по 30 вересня 2024 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
Суми, надані пов'язаним сторонам за звітний період	-	-	1 488
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за звітний період	-	-	(1 561)

Нижче наведені суми винагороди основного управлінського персоналу:

	3 1 січня по 30 вересня 2025 року	30 вересня 2025 року	3 1 січня по 30 вересня 2024 року	31 грудня 2024 року
<i>У тисячах гривень</i>	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
<i>Короткострокові виплати:</i>				
- Заробітна плата	56 581	3 891	42 610	2 860
- Компенсації при звільненні	6 468	-	14 149	-
Нарахування єдиного соціального внеску	4 560	211	2 848	244
Всього	67 609	4 102	59 607	3 104

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

27. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

Після 30 вересня 2025 року не було подій, що вимагали б внесення змін чи доповнень до фінансової звітності або розкриття у консолідованій проміжній скороченій фінансовій звітності.