

**ГРУПА КРЕДОБАНК**

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

**31 БЕРЕЗНЯ 2024 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 .....                    | 12 |
| 4. ГОТІВКОВІ КОШТИ ТА КОШТИ В НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ ..... | 13 |
| 5. ЗАБОРГОВАНІСТЬ ІНШИХ БАНКІВ .....                            | 14 |
| 6. КРЕДИТИ ТА АВАНСИ КЛІЄНТАМ .....                             | 15 |
| 7. ЦІННІ ПАПЕРИ .....   | 20 |
| 8. ОСНОВНІ ЗАСОБИ .....   | 22 |
| 9. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ .....                                   | 24 |
| 10. ІНШІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ .....                                 | 25 |
| 11. ІНШІ НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ .....                               | 25 |
| 12. ЗАБОРГОВАНІСТЬ ПЕРЕД ІНШИМИ БАНКАМИ .....                   | 25 |
| 13. КОШТИ КЛІЄНТІВ .....  | 26 |
| 14. ІНШІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ .....                           | 26 |
| 15. ІНШІ НЕФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ .....                         | 26 |
| 16. РЕЗЕРВИ .....   | 27 |
| 17. ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ .....                           | 27 |
| 18. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ .....                           | 28 |
| 19. ВИТРАТИ НА ФОРМУВАННЯ РЕЗЕРВІВ ЗА КРЕДИТНИМИ ЗБИТКАМИ ..... | 29 |
| 20. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ .....                                | 29 |
| 21. АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ .....            | 30 |
| 22. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК .....                                   | 31 |
| 23. ЧИСТИЙ ТА СКОРИГОВАНИЙ ПРИБУТОК НА АКЦІЮ .....              | 31 |
| 24. СЕГМЕНТНИЙ АНАЛІЗ .....                                     | 32 |
| 25. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ .....                      | 36 |
| 26. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ .....                              | 39 |

## КОНСОЛІДОВАНИЙ ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

| <i>У тисячах гривень</i>                               | Прим. | 31 березня<br>2024 року | 31 грудня<br>2023 року |
|--|-------|-------------------------|------------------------|
| <b>Активи</b>  |       |                         |                        |
| Готівкові кошти та кошти в Національному банку України | 4     | 16 424 301              | 15 847 455             |
| Заборгованість інших банків                            | 5     | 3 420 581               | 3 930 932              |
| Кредити та аванси клієнтам                             | 6     | 12 098 184              | 12 490 201             |
| Цінні папери   | 7     | 21 263 743              | 21 939 446             |
| Передоплата з поточного податку на прибуток            |       | 444                     | 203 276                |
| Відстрочений актив з податку на прибуток               |       | 56 369                  | 104 132                |
| Інвестиційна нерухомість                               |       | 8 863                   | 8 863                  |
| Нематеріальні активи                                   | 9     | 306 578                 | 313 056                |
| Основні засоби   | 8     | 807 367                 | 815 468                |
| Інші фінансові активи                                  | 10    | 56 803                  | 38 456                 |
| Інші нефінансові активи                                | 11    | 236 691                 | 185 112                |
| <b>Всього активів</b>                                  |       | <b>54 679 924</b>       | <b>55 876 397</b>      |
| <b>Зобов'язання</b>                                    |       |                         |                        |
| Заборгованість перед іншими банками                    | 12    | 606 491                 | 1 745 849              |
| Кошти клієнтів   | 13    | 46 661 332              | 46 459 688             |
| Отримані кредити від інших фінансових організацій      |       | 103 226                 | 100 752                |
| Зобов'язання з поточного податку на прибуток           |       | 246 632                 | 1 007 198              |
| Інші фінансові зобов'язання                            | 14    | 366 392                 | 401 433                |
| Інші нефінансові зобов'язання                          | 15    | 192 372                 | 264 205                |
| Резерви  | 16    | 34 022                  | 33 766                 |
| <b>Всього зобов'язань</b>                              |       | <b>48 210 467</b>       | <b>50 012 891</b>      |
| <b>Капітал</b>   |       |                         |                        |
| Статутний капітал                                      |       | 2 248 969               | 2 248 969              |
| Резервний та інші фонди                                |       | 1 627 010               | 1 627 010              |
| Резерв переоцінки основних засобів                     |       | 89 225                  | 90 323                 |
| Резерв переоцінки цінних паперів                       |       | 610 503                 | 680 626                |
| Нерозподілений прибуток                                |       | 1 893 750               | 1 216 578              |
| <b>Всього капіталу</b>                                 |       | <b>6 469 457</b>        | <b>5 863 506</b>       |
| <b>Всього зобов'язань та капіталу</b>                  |       | <b>54 679 924</b>       | <b>55 876 397</b>      |

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 29 травня 2024 року.

О. Нога  
В.о. Голови Правління

В. Хімяк  
Головний бухгалтер

## КОНСОЛІДОВАНИЙ ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД

| <i>У тисячах гривень</i>  | Прим. | I квартал<br>2024 року | I квартал<br>2023 року |
|---|-------|------------------------|------------------------|
| Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка   | 17    | 1 483 701              | 1 032 741              |
| Інші процентні доходи   | 17    | 32 186                 | 14 701                 |
| Процентні витрати   | 17    | (568 082)              | (328 874)              |
| <b>Чистий процентний дохід</b>  |       | <b>947 805</b>         | <b>718 568</b>         |
| Комісійні доходи  | 18    | 197 701                | 196 289                |
| Комісійні витрати   | 18    | (89 164)               | (64 180)               |
| Результат від торгових операцій з іноземною валютою   |       | 96 099                 | 135 272                |
| Результат від переоцінки іноземної валюти   |       | 17 552                 | (779)                  |
| Результат від припинення визнання цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід  |       | -                      | 15                     |
| Результат від припинення визнання фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю   |       | 6 869                  | 3 660                  |
| Результат від модифікації фінансових активів  |       | (454)                  | (2 421)                |
| Витрати на формування резервів за кредитними збитками   | 19    | 265 183                | (277 503)              |
| Інші операційні доходи  | 20    | 19 816                 | 9 047                  |
| Витрати на виплати працівникам  | 21    | (219 101)              | (173 489)              |
| Витрати на знос та амортизацію  | 8,9   | (104 441)              | (74 233)               |
| Адміністративні та інші операційні витрати  | 21    | (167 295)              | (131 846)              |
| <b>Прибуток до оподаткування</b>  |       | <b>970 570</b>         | <b>338 400</b>         |
| Витрати з податку на прибуток за звітний період   | 22    | (294 872)              | (61 246)               |
| <b>Прибуток за звітний період</b>   |       | <b>675 698</b>         | <b>277 154</b>         |
| <b>Інший сукупний дохід</b>   |       |                        |                        |
| <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   |       | (70 123)               | 46 827                 |
| - Чиста зміна справедливої вартості фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, перекласифікована в чистий прибуток або збиток |       | -                      | (15)                   |
| <b>Інший сукупний дохід за звітний період</b>   |       | <b>(70 123)</b>        | <b>46 812</b>          |
| <b>Всього сукупний дохід за звітний період</b>  |       | <b>605 575</b>         | <b>323 966</b>         |
| Чистий та скоригований прибуток на акцію, що належить акціонерам Групи (у гривнях на акцію)   | 23    | 0,0030                 | 0,0012                 |

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 29 травня 2024 року.

О. Нога  
В.о. Голови 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  |
|---|-------------------|-------------------------|----------------------------------|------------------------------------|-------------------------|------------------|
| <b>Залишок на 1 січня 2024 року</b>                 | <b>2 248 969</b>  | <b>1 627 010</b>        | <b>680 626</b>                   | <b>90 323</b>                      | <b>1 216 578</b>        | <b>5 863 506</b> |
| Прибуток  | -                 | -                       | -                                | -                                  | 675 698                 | 675 698          |
| Інший сукупний дохід                                | -                 | -                       | (70 123)                         | -                                  | -                       | (70 123)         |
| <b>Всього сукупний дохід за I квартал 2024 року</b> | <b>-</b>          | <b>-</b>                | <b>(70 123)</b>                  | <b>-</b>                           | <b>675 698</b>          | <b>605 575</b>   |
| Внесення змін в номенклатуру груп основних засобів  | -                 | -                       | -                                | (1 098)                            | 1 474                   | 376              |
| <b>Залишок на 31 березня 2024 року</b>              | <b>2 248 969</b>  | <b>1 627 010</b>        | <b>610 503</b>                   | <b>89 225</b>                      | <b>1 893 750</b>        | <b>6 469 457</b> |

| <i>У тисячах гривень</i>                            | Статутний капітал | Резервний та інші фонди | Резерв переоцінки цінних паперів | Резерв переоцінки основних засобів | Нерозподілений прибуток | Всього капіталу  |
|---|-------------------|-------------------------|----------------------------------|------------------------------------|-------------------------|------------------|
| <b>Залишок на 1 січня 2023 року</b>                 | <b>2 248 969</b>  | <b>1 476 852</b>        | <b>61 383</b>                    | <b>100 537</b>                     | <b>147 113</b>          | <b>4 034 854</b> |
| Прибуток  | -                 | -                       | -                                | -                                  | 277 154                 | 277 154          |
| Інший сукупний дохід                                | -                 | -                       | 46 812                           | -                                  | -                       | 46 812           |
| <b>Всього сукупний дохід за I квартал 2023 року</b> | <b>-</b>          | <b>-</b>                | <b>46 812</b>                    | <b>-</b>                           | <b>277 154</b>          | <b>323 966</b>   |
| <b>Залишок на 31 березня 2023 року</b>              | <b>2 248 969</b>  | <b>1 476 852</b>        | <b>108 195</b>                   | <b>100 537</b>                     | <b>424 267</b>          | <b>4 358 820</b> |

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 29 травня 2024 року.

О. Нога

В.о. Голови Правління

В. Хімяк

Головний бухгалтер

## КОНСОЛІДОВАНИЙ ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

| <i>У тисячах гривень</i>   | Прим.    | I квартал<br>2024 року | I квартал<br>2023 року |
|--|----------|------------------------|------------------------|
| <b>Грошові потоки від операційної діяльності</b>   |          |                        |                        |
| Проценти отримані  |          | 1 167 545              | 1 055 164              |
| Проценти сплачені  |          | (572 731)              | (324 327)              |
| Виплати та комісійні отримані  |          | 197 756                | 197 803                |
| Виплати та комісійні сплачені  |          | (89 164)               | (64 180)               |
| Результат торгових операцій з іноземною валютою  |          | 96 099                 | 135 272                |
| Інший операційний дохід, отриманий   |          | 21 839                 | 7 287                  |
| Витрати, пов'язані з працівниками, сплачені  |          | (293 380)              | (220 616)              |
| Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені   |          | (146 372)              | (86 695)               |
| Податок на прибуток, сплачений   |          | (804 843)              | (9 435)                |
| <b>Грошові потоки, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b> |          | <b>(423 251)</b>       | <b>690 273</b>         |
| Чисте (збільшення)/зменшення заборгованості інших банків   |          | (15 732)               | 21 555                 |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів клієнтам  |          | 731 394                | 769 159                |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових та нефінансових активів  |          | (78 248)               | (18 289)               |
| Чисте збільшення/(зменшення) заборгованості перед іншими банками   |          | (1 149 170)            | (579 061)              |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів   |          | (160 807)              | 2 173 567              |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових та нефінансових зобов'язань  |          | (56 371)               | (211 394)              |
| <b>Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від операційної діяльності</b>  |          | <b>(1 152 185)</b>     | <b>2 845 810</b>       |
| <b>Грошові потоки від інвестиційної діяльності</b>   |          |                        |                        |
| Придбання цінних паперів   |          | (3 494 923)            | (5 906 008)            |
| Надходження від реалізації та погашення цінних паперів   |          | 4 694 153              | 1 838 889              |
| Придбання приміщень та обладнання  |          | (15 898)               | (15 254)               |
| Надходження від продажу приміщень та обладнання  |          | 626                    | 4 555                  |
| Придбання нематеріальних активів   |          | (44 727)               | (36 150)               |
| <b>Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>                                      |          | <b>1 139 231</b>       | <b>(4 113 968)</b>     |
| <b>Грошові потоки від фінансової діяльності</b>  |          |                        |                        |
| Зобов'язання за договорами оренди сплачені   |          | (21 586)               | (19 076)               |
| <b>Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>   |          | <b>(21 586)</b>        | <b>(19 076)</b>        |
| Вплив зміни курсу обміну на грошові кошти та їх еквіваленти  |          | 85 191                 | 85 626                 |
| <b>Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів</b>   |          | <b>50 651</b>          | <b>(1 201 608)</b>     |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року  |          | 19 760 088             | 15 908 446             |
| <b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець звітного періоду</b>  | <b>4</b> | <b>19 810 739</b>      | <b>14 706 838</b>      |

Консолідований звіт про рух грошових коштів підготовлений за прямим методом

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 29 травня 2024 року.

О. Нога  
В.о. Голови Правління

В. Хімяк  
Головний бухгалтер

## 1. ВСТУП

Ця проміжна скорочена консолідована фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за I квартал 2024 року для Акціонерного товариства «КРЕДОБАНК» (далі – «Банк») і його дочірньої компанії – Товариства з обмеженою відповідальністю «КРЕДОЛІЗИНГ» (разом далі – «Група»). Станом на 31 березня 2024 та 31 грудня 2023 року Банк повністю володіє Товариством з обмеженою відповідальністю «КРЕДОЛІЗИНГ».

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

Станом на 31 березня 2024 року та 31 грудня 2023 року безпосередньою материнською компанією Банку є РКО Bank Polski S.A. (Польща). Банк входить до складу Групи РКО Bank Polski (далі – «Група РКО ВР»). Найбільшим акціонером Групи РКО ВР є Міністерство державних активів республіки Польща, що здійснює контроль над РКО ВР S.A., оскільки володіє 29,43% часткою в статутному капіталі РКО ВР S.A. Частка інших акціонерів РКО ВР S.A. не перевищує 10% голосуючих акцій. Банк не проводить спільних транзакцій з Міністерством державних активів республіки Польща. Станом на 31 березня 2024 року та 31 грудня 2023 року РКО Bank Polski S.A. є власником всіх акцій Банку.

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

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

Станом на 31 березня 2024 року Банк має 68 відділень (у 2023 році – 68 відділень) в Україні.

У I кварталі 2024 року середньооблікова кількість штатних працівників Банку склала 1448 працівників (у 2023 році – 1 435 працівників).

Наприкінці 2023 року в АТ «КРЕДОБАНК» розроблено нову Стратегію під назвою «Безпечний банк в небезпечні часи». Нова Стратегія схвалена Правлінням Банку та скерована для узгодження з єдиним Акціонером, після чого очікується її остаточне затвердження Наглядовою радою Банку. Нова Стратегія охоплює 2024-2025 роки – це оптимальний період з урахуванням як триваючої війни і значного рівня невизначеності, так і періоду актуальної Стратегії РКО Bank Polski як єдиного Акціонера Банку. У новій Стратегії також уточнено стратегічну ідею (бачення, місію, корпоративні цінності) АТ «КРЕДОБАНК», що краще відповідають викликам зовнішнього середовища і очікуванням стейкхолдерів.

Місія АТ «КРЕДОБАНК» – бути надійним фінансовим партнером для клієнтів і привабливим роботодавцем для працівників. Як член Групи капіталу найбільшого польського банку РКО Bank Polski S.A. Банк прагне пропонувати клієнтам правильні фінансові рішення, впроваджувати сучасні технології, розвивати міжнародну співпрацю та підтримувати економіку України.

Довгострокове бачення АТ «КРЕДОБАНК» – це ефективний і безпечний банк, що створює вартість для клієнтів, працівників та акціонера. Цінностями АТ "КРЕДОБАНК" як члена Групи капіталу РКО Bank Polski S.A. визначено: партнерство, розвиток, вплив.

Нова Стратегія враховує фактори впливу російської агресії та триваючої війни на умови діяльності банківського сектору та АТ «Кредобанк» і сфокусована на забезпеченні стійкості Банку та підготовці до відбудови України. Водночас притаманна поточним умовам значна невизначеність та волатильність середовища вимагають від АТ «КРЕДОБАНК» 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 серпні 2021 року за рішенням Наглядової Ради АТ «КРЕДОБАНК» було створено та пройшло державну реєстрацію дочірнє товариство Банку – ТОВ «КРЕДОЛІЗИНГ». Предметом діяльності цього товариства, 100% капіталу якого належить АТ «КРЕДОБАНК», є надання фінансових послуг, а саме лізингу, факторингу, надання коштів у позику. У листопаді 2021 року ТОВ «КРЕДОЛІЗИНГ» отримало ліцензії на надання фінансових послуг та було внесене Національним банком України до Державного реєстру фінансових установ.

У 2023 році АТ «КРЕДОБАНК» здійснив збільшення на 25 000 тисяч гривень розміру статутного капіталу дочірньої компанії ТОВ «КРЕДОЛІЗИНГ» з метою забезпечення подальшого розвитку діяльності компанії. Державна реєстрація зміни статутного капіталу відбулася 26 червня 2023 року. На звітну дату статутний капітал ТОВ «КРЕДОЛІЗИНГ» становить 35 000 тисяч гривень.

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

вул. Сахарова, 78

79026 м. Львів, Україна.

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



## 2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В ЯКОМУ ПРАЦЮЄ ГРУПА

Ключовим чинником, який впливав на українську економіку, банківський сектор та зовнішні умови діяльності Групи у I кварталі 2024 року залишалась збройна агресія російської федерації та російсько-українська війна, що триває на дату підготовки цього Звіту.

Збройна агресія російської федерації та російсько-українська війна має надзвичайно значні негативні наслідки для економіки України, масштаби яких продовжують збільшуватись, мають місце масштабні руйнування ключової інфраструктури в Україні. Війна призвела до фізичного руйнування виробничих потужностей та інфраструктури, порушення ланцюгів постачання (у т.ч. блокування експорту), збільшення витрат бізнесу, а також тимчасової окупації окремих територій. Багатьом підприємствам довелося призупинити свою роботу, порушені транспортно-логістичні взаємозв'язки між регіонами, значної шкоди завдано інфраструктурі. Внаслідок військової агресії загинули десятки тисяч громадян України, а мільйони громадян стали біженцями (як закордоном, так і всередині країни). Все це матиме довгострокові наслідки для економіки України та її банківського сектору. За підсумками 2022 року ВВП України знизився на 29% р/р, а інфляція досягла 26,6%.

Адаптація українського бізнесу та громадян, пожвавлення економічної активності та низька статистична база, високий врожай та вирішення частини логістичних проблем, бюджетні витрати на відновлення інфраструктури та оборону зумовили відновлення економічного зростання у 2023 році – зростання реального ВВП склало 5,3 р/р. Споживча інфляція швидко уповільнювалася через зростання пропозиції продуктів харчування, слабкий споживчий попит, мораторій на підвищення основної частини комунальних тарифів та стабільну ситуацію на валютному ринку протягом більшої частини року – за підсумками грудня 2023 року інфляція уповільнилась до 5,1% р/р, а за підсумками I кварталу 2024 року – до 3,2%.

Валютний ринок в Україні працює в режимі обмежень, які були запроваджені в умовах воєнного стану. Більшість угод на міжбанківському ринку відбувалися за участі Національного банку – як на купівлю, так і на продаж валюти. З початку війни курс гривні був зафіксований на рівні 24 лютого 2022 року (29,25 UAH/USD) і він зберігався на незмінному рівні до середини 2022 року. 21 липня НБУ скорегував офіційний курс гривні до долара США на 25% до 36,57 UAH/USD огляду на зміну фундаментальних характеристик економіки України під час війни та зміцнення долара США до інших валют. У I-III кварталах 2023 року продовжив політику фіксованого курсу, що давало змогу Національному банку зберегти контроль за динамікою інфляції, а також підтримувати безперебійну роботу фінансової системи. Проте, з 03 жовтня 2023 року НБУ перейшов до режиму керованої гнучкості обмінного курсу, який передбачає що офіційний курс визначатиметься на основі курсу за операціями на міжбанківському ринку, а НБУ контролюватиме ситуацію на міжбанківському валютному ринку та суттєво обмежуватиме курсові коливання. З огляду на це волатильність валютного ринку зросла, проте НБУ залишався активним учасником ринку та здійснював значні інтервенції для задоволення попиту учасників ринку на валюту – в цілому за підсумками 2023 року офіційний курс гривні знизився на 4% до 38,0 UAH/USD, а за підсумками I кварталу 2024 року – ще на 3% до 39,2 UAH/USD.

Хоча після початку повномасштабної війни НБУ частково спростив вимоги до поточної роботи банків та відмовився від запровадження нових регуляторних вимог, проте у 2023 році поступово скасовував запроваджені послаблення. Зокрема, Національний банк провів оцінку стійкості банків, яка дала змогу з'ясувати справжній стан сектору після проходження найгострішої фази поточної економічної кризи, пов'язаної з війною. Завдяки оцінці стійкості, зокрема прогнозуванню показників діяльності банків за базовим сценарієм, НБУ оцінював життєздатність бізнес-моделей банків та визначав реальну потребу в капіталі найбільших банків. За результатами оцінки стійкості 20 найбільших банків, на які сукупно припадає понад 90% чистих активів сектору країни, встановлено, що більшість банків в Україні мають достатній капітал, а банківська система в цілому – високий запас міцності. Підвищені необхідні рівні капіталу за результатами оцінки стійкості встановлено лише для п'яти банків, два з яких у грудні вже мали норматив достатності понад необхідний рівень. Результати оцінки також свідчать, що банки в цілому адекватно оцінюють кредитний ризик. З урахуванням результатів проведеної оцінки у 2024 році очікується запровадження з боку НБУ нових та відкладених через війну вимог до достатності капіталу, поновлення вимог до формування буфорів капіталу.

З початку воєнного стану НБУ відклав ухвалення рішення щодо зміни розміру облікової ставки і зберігав її на рівні 10% річних, але у червні 2022 року стрімко підвищив її на 15 п.п. до 25% річних. Метою переходу до більш жорсткої монетарної політики було збільшення привабливості гривневих активів, зниження тиску на валютному ринку і в результаті посилення спроможності Національного банку забезпечувати курсову стабільність і стримувати інфляційні процеси під час війни. Також НБУ вніс зміни

до дизайну монетарної політики та розширив коридор процентних ставок за монетарними операціями з банками для того, щоб створити умови для пожвавлення міжбанківського ринку. Істотне уповільнення інфляції з початку 2023 року створило передумови до початку циклу зниження облікової ставки – у II півріччі 2023 року НБУ низив облікову ставку до 15%. Цикл пом'якшення монетарної політики НБУ продовжився і у I кварталі 2024 року – у березні облікова ставка була знижена до 14,5%.

Після скорочення на -1% р/р у 2023 році, за оперативними даним НБУ у I кварталі 2024 року кредитний портфель сектору незначно зріс на 1,4%, зокрема, корпоративні кредити зросли на 0,3% з початку року, тоді як роздрібний портфель зріс на 5,9% завдяки активізації видачі карткових кредитів декількома великими банками та запуск програми «єОселя» (пільгова іпотека).

Протягом усього 2023 року та у I кварталі 2024 року ліквідність банківської системи стабільно зростала – важливим чинником зростання ліквідності було суттєве нарощування Урядом видатків переважно за рахунок міжнародної допомоги та значні виплати військовослужбовцям. На тлі слабкої кредитної активності банки активно інвестували додаткову ліквідність у депозитні сертифікати НБУ, іноземні облігації та інші високоліквідні активи. Приплив коштів клієнтів у банківську систему в 2023 році склав 26%, у т.ч. роздрібні депозити зросли на 17%, а корпоративні – на 41% – переважно за рахунок коштів у гривнях. При цьому в структурі коштів фізичних осіб почала зростати частка строкових депозитів – зокрема, внаслідок зміни вимог НБУ до обов'язкових резервів та стимулювання ним конкуренції між банками за строкові депозити. У I кварталі 2024 року кошти клієнтів у банках зросли на 1,4%, у т.ч. роздрібні депозити зросли лише на 0,1%, а корпоративні – на 2,4%.

Значні процентні доходи від високоліквідних активів поряд з незначним формуванням резервів обумовили отримання банківським сектором рекордного прибутку 86,5 млрд. грн у 2023 році, що значно перевищує прибуток сектору за 2022 рік. З огляду на рекордні прибутки сектору та проблеми з дефіцитом державного бюджету в Україні запроваджено windfall tax – ставка податку на прибуток за 2023 рік склала 50%, а у подальших роках – складе 25%.

Російсько-українська війна суттєво впливає на діяльність банківського сектору України та АТ «КРЕДОБАНК». Вплив війни на банківський сектор проявляється через такі складові як:

- перебої в роботі банківських відділень та банкоматів, пошкодження або знищення банківської інфраструктури в районах воєнних дій;
- скорочення нового кредитування банками (крім кредитування в рамках державної програми «5-7-9» та кредитування державними банками критично значимих в умовах воєнного стану секторів економіки та підприємств);
- неспроможність частини позичальників обслуговувати кредити, погіршення платіжної дисципліни через припинення роботи підприємств, втрату джерел доходу фізичними особами, вимушену зміну місця проживання мільйонів громадян України;
- потреба формування додаткових резервів під непрацюючі кредити та зниження величини капіталу у окремих банків.

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

У 2024 році АТ «КРЕДОБАНК» планує продовжувати свою діяльність, проте реалізація Стратегії буде здійснюватись з урахуванням нових зовнішніх чинників та в межах наявних об'єктивних можливостей. Керівництво Банку усвідомлює надзвичайно високі ризики як для банківського сектору в цілому, так і для Банку зокрема, що пов'язані із екзогенними чинниками, насамперед, збройною агресією Російської федерації та триваючою російсько-українською війною.

З огляду на вищевикладене керівництво Групи проводить постійний оперативний моніторинг діяльності та забезпечує швидке реагування на поточні події та зміну ситуації. Також, оцінюючи можливі сценарії розвитку

подій, керівництво Групи оцінює можливі втрати, як прийнятні з точки зору наявного капіталу і необхідності підтримання його на достатньому рівні та такими, що не вплинуть на здатність Групи продовжувати діяльність на безперервній основі.

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

### 3. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

**Основа подання інформації.** Ця консолідована скорочена проміжна фінансова звітність була підготовлена відповідно до вимог МСБО 34 та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в цілому. Звітність підготовлена на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та переоцінку будівель й інвестиційної нерухомості, а також цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. У цій проміжній звітності дотримано тих самих облікових політик і методів обчислення, як і в останній річній фінансовій звітності, за винятком прийнятих нових стандартів. Ця проміжна скорочена консолідована фінансова звітність повинна розглядатися спільно з консолідованою фінансовою звітністю Групи станом на 31 грудня 2023 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:

|                    | 31 березня 2024 року,<br>гривень | 31 грудня 2023 року,<br>гривень |
|--------------------|----------------------------------|---------------------------------|
| 1 долар США        | 39,2214                          | 37,9824                         |
| 1 євро             | 42.3670                          | 42,2079                         |
| 1 польський злотий | 9.8289                           | 9,7333                          |

#### **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 2024 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.

*Поправки до МСФЗ 16 – Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді*

*Поправки до МСБО 1 – Класифікація зобов'язань як поточних або непоточних*

*Поправки до МСБО 7 та МСФЗ 7 – Угоди фінансування постачальників*

Ці поправки не вплинули на консолідовану фінансову звітність Групи.

**4. ГОТІВКОВІ КОШТИ ТА КОШТИ В НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ**

| <i>У тисячах гривень</i>  | <b>31 березня<br/>2024 року</b> | <b>31 грудня<br/>2023 року</b> |
|---|---------------------------------|--------------------------------|
| Грошові кошти у касі  | 1 901 255                       | 1 319 237                      |
| Залишок на кореспондентському рахунку в Національному банку України     | 2 139 716                       | 7 036 847                      |
| Депозитні сертифікати Національного банку України                       | 12 383 330                      | 7 491 371                      |
| <b>Всього готівкових коштів та коштів в Національному банку України</b> | <b>16 424 301</b>               | <b>15 847 455</b>              |

Станом на 31 березня 2024 року грошові кошти Групи та їх еквіваленти для цілей складання консолідованого звіту про рух грошових коштів дорівнювали 19 810 739 тисяч гривень (на 31 грудня 2023 року – 19 760 088 тисяч гривень).

| <i>У тисячах гривень</i>  | <b>31 березня<br/>2024 року</b> | <b>31 грудня<br/>2023 року</b> |
|---|---------------------------------|--------------------------------|
| Готівкові кошти та кошти в Національному банку України                              | 16 424 301                      | 15 847 455                     |
| Кореспондентські рахунки в інших банках   | 2 504 224                       | 2 783 455                      |
| Розміщення коштів у інших банках з первісним терміном погашення менше трьох місяців | 884 026                         | 1 130 329                      |
| Резерв під очікувані кредитні збитки  | (1 812)                         | (1 151)                        |
| <b>Всього грошових коштів та їх еквівалентів</b>                                    | <b>19 810 739</b>               | <b>19 760 088</b>              |

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

## 5. ЗАБОРГОВАНІСТЬ ІНШИХ БАНКІВ

| <i>У тисячах гривень</i>  | <b>31 березня<br/>2024 року</b> | <b>31 грудня<br/>2023 року</b> |
|---|---------------------------------|--------------------------------|
| Кореспондентські рахунки в інших банках   | 2 504 224                       | 2 783 455                      |
| Розміщення коштів у інших банках з первісним терміном погашення менше трьох місяців | 884 026                         | 1 130 329                      |
| Гарантійні депозити   | 34 196                          | 18 377                         |
| Резерв під очікувані кредитні збитки  | (1 865)                         | (1 229)                        |
| <b>Всього заборгованості інших банків</b>   | <b>3 420 581</b>                | <b>3 930 932</b>               |

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 31 березня 2024 року:

| <i>У тисячах гривень</i>  | Прим. | Кореспон-<br>дентські<br>рахунки | Розміщення<br>коштів у інших<br>банках | Гарантійні<br>депозити | Всього       |
|---|-------|----------------------------------|--|------------------------|--------------|
| <b>Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 1 січня 2024 року – стадія 1</b>    |       | <b>1 047</b>                     | <b>104</b>                             | <b>78</b>              | <b>1 229</b> |
| Зміна рівня очікуваних кредитних збитків  | 19    | 656                              | (11)                                   | (25)                   | <b>620</b>   |
| Вплив зміни валютних курсів   |       | 13                               | 3                                      | –                      | <b>16</b>    |
| <b>Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 31 березня 2024 року – стадія 1</b> |       | <b>1 716</b>                     | <b>96</b>                              | <b>53</b>              | <b>1 865</b> |

Нижче подано аналіз зміни очікуваних кредитних збитків протягом періоду з 1 січня по 31 березня 2023 року:

| <i>У тисячах гривень</i>  | Прим. | Кореспон-<br>дентські<br>рахунки | Розміщення<br>коштів у інших<br>банках | Гарантійні<br>депозити | Всього       |
|---|-------|----------------------------------|--|------------------------|--------------|
| <b>Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 1 січня 2023 року – стадія 1</b>    |       | <b>1 673</b>                     | <b>104</b>                             | <b>63</b>              | <b>1 840</b> |
| Зміна рівня очікуваних кредитних збитків  | 19    | 74                               | (13)                                   | (6)                    | <b>55</b>    |
| Вплив зміни валютних курсів   |       | (28)                             | (6)                                    | -                      | <b>(34)</b>  |
| <b>Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 31 березня 2023 року – стадія 1</b> |       | <b>1 719</b>                     | <b>85</b>                              | <b>57</b>              | <b>1 861</b> |

**6. КРЕДИТИ ТА АВАНСИ КЛІЄНТАМ**

| <i>У тисячах гривень</i>                        | <b>31 березня<br/>2024 року</b> | <b>31 грудня<br/>2023 року</b> |
|---|---------------------------------|--------------------------------|
| Кредити юридичним особам                        | 10 306 715                      | 10 419 982                     |
| Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі | 1 106 451                       | 1 317 379                      |
| Кредити фізичним особам – іпотечні кредити      | 1 767 526                       | 1 911 687                      |
| Кредити фізичним особам – інші споживчі кредити | 822 854                         | 882 037                        |
| Резерв під очікувані кредитні збитки            | (1 905 362)                     | (2 040 884)                    |
| <b>Всього кредитів та авансів клієнтам</b>      | <b>12 098 184</b>               | <b>12 490 201</b>              |

Протягом періоду з 1 січня по 31 березня 2024 року в сумі резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтів відбулися такі зміни:

| <i>У тисячах гривень</i>  | <b>Прим.</b> | <b>1 стадія<br/>зменшення<br/>корисності<br/>- кредитні<br/>збитки<br/>очікуються<br/>протягом<br/>12 місяців</b> | <b>2 стадія<br/>зменшення<br/>корисності -<br/>кредитні<br/>збитки, що<br/>очікуються<br/>протягом<br/>терміну дії<br/>кредитного<br/>інструменту,<br/>за не<br/>знеціненими<br/>кредитами</b> | <b>3 стадія<br/>зменшення<br/>корисності -<br/>кредитні<br/>збитки<br/>очікуються<br/>протягом<br/>терміну дії<br/>кредитного<br/>інструменту,<br/>знецінені<br/>кредити</b> | <b>Придбані<br/>(створені)<br/>знецінені<br/>активи</b> | <b>Всього</b>    |
|---|--------------|---|--|--|---|------------------|
| <b>Резерв під очікувані<br/>кредитні збитки на<br/>1 січня 2024 року</b>      |              | <b>241 037</b>  | <b>721 605</b>   | <b>1 026 482</b>   | <b>51 760</b>   | <b>2 040 884</b> |
| Збільшення, пов'язане з<br>створенням активів<br>протягом звітного<br>періоду | 19           | 14 988  | 2 574  | 102  | -   | <b>17 664</b>    |
| Чиста зміна рівня<br>очікуваних кредитних<br>збитків                          | 19           | (56 921)  | (83 161)   | (62 071)   | 460   | <b>(201 693)</b> |
| Списання за рахунок<br>резервів та продажу<br>кредитів                        |              | (9)   | (237)  | (2 356)  | -   | <b>(2 602)</b>   |
| Коригування процентних<br>доходів за знеціненими<br>кредитами                 |              | -   | 10   | 34 706   | 3 363   | <b>38 079</b>    |
| Вплив зміни валютних<br>курсів  |              | 529   | 77   | 4 235  | 910   | <b>5 751</b>     |
| Інші зміни, в тому числі<br>переведення до стадій                             |              | (4 680)   | (2 955)  | 14 902   | 12  | <b>7 279</b>     |
| <b>Резерв під очікувані<br/>кредитні збитки на 31<br/>березня 2024 року</b>   |              | <b>194 944</b>  | <b>637 913</b>   | <b>1 016 000</b>   | <b>56 505</b>   | <b>1 905 362</b> |

Протягом періоду з 1 січня по 31 березня 2023 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>   |       |  |   |   |                                      |                  |
| <b>Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2023 року</b>     |       | <b>172 779</b>   | <b>801 572</b>  | <b>1 438 732</b>  | <b>29 616</b>                        | <b>2 442 699</b> |
| Збільшення, пов'язане з створенням активів протягом звітного періоду | 19    | 12 868   | 6 140   | 186   | -                                    | <b>19 194</b>    |
| Чиста зміна рівня очікуваних кредитних збитків                       | 19    | 24 049   | 146 335   | (30 756)  | (507)                                | <b>139 121</b>   |
| Списання за рахунок резервів та продажу кредитів                     |       | (203)  | (2)   | (5 286)   | -                                    | <b>(5 491)</b>   |
| Коригування процентних доходів за знеціненими кредитами              |       | (94)   | 26  | 45 705  | 1 793                                | <b>47 430</b>    |
| Вплив зміни валютних курсів  |       | 284  | 597   | 2 680   | -                                    | <b>3 561</b>     |
| Інші зміни, в тому числі переведення до стадій                       |       | 1 725  | (90 353)  | 88 256  | 2 544                                | <b>2 172</b>     |
| <b>Резерв під очікувані кредитні збитки на 31 березня 2023 року</b>  |       | <b>211 408</b>   | <b>864 315</b>  | <b>1 539 517</b>  | <b>33 446</b>                        | <b>2 648 686</b> |



Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 березня 2024 року:

|   | 1 стадія<br>зменшення<br>корисності -<br>кредитні<br>збитки<br>очікуються<br>протягом 12<br>місяців | 2 стадія<br>зменшення<br>корисності -<br>кредитні збитки,<br>що очікуються<br>протягом<br>терміну дії<br>інструменту, за<br>не знеціненими<br>кредитами | 3 стадія<br>зменшення<br>корисності -<br>кредитні<br>збитки<br>очікуються<br>протягом<br>терміну дії<br>кредитного<br>інструменту,<br>знецінені<br>кредити | Придбані<br>(створені)<br>знецінені<br>активи | Всього            |
|---|---|---|--|---|-------------------|
| <i>У тисячах гривень</i>  |   |   |  |   |                   |
| <b>Кредити юридичним особам</b>   |   |   |  |   |                   |
| - не прострочені  | 7 319 904   | 2 231 833   | 338 318  | 3 125   | 9 893 180         |
| - прострочені менше ніж 30 днів   | 12 047  | 29 238  | -  | -   | 41 285            |
| - прострочені від 30 до 90 днів   | -   | 5 890   | 50 709   | 1 181   | 57 780            |
| - прострочені від 91 до 180 днів  | -   | 1   | 32 045   | -   | 32 046            |
| - прострочені від 181 до 360 днів   | -   | -   | 14 127   | -   | 14 127            |
| - прострочені більше 360 днів   | -   | 2   | 239 550  | 28 745  | 268 297           |
| - резерв під очікувані кредитні збитки  | (112 839)   | (35 338)  | (516 502)  | (28 623)                                      | (693 302)         |
| <b>Всього балансова вартість<br/>кредитів юридичним особам</b>                    | <b>7 219 112</b>  | <b>2 231 626</b>  | <b>158 247</b>   | <b>4 428</b>                                  | <b>9 613 413</b>  |
| <b>Кредити фізичним особам –<br/>кредити на автомобілі</b>                        |   |   |  |   |                   |
| - не прострочені  | 393 795   | 399 255   | 19 297   | 4 062   | 816 409           |
| - прострочені менше ніж 30 днів   | 17 818  | 41 319  | 7 383  | 1 734   | 68 254            |
| - прострочені від 30 до 90 днів   | -   | 24 388  | 8 394  | 514   | 33 296            |
| - прострочені від 91 до 180 днів  | -   | -   | 19 203   | 1 490   | 20 693            |
| - прострочені від 181 до 360 днів   | -   | -   | 30 414   | 500   | 30 914            |
| - прострочені більше 360 днів   | -   | -   | 135 499  | 1 386   | 136 885           |
| - резерв під очікувані кредитні збитки  | (27 419)  | (198 637)   | (167 850)  | (2 909)                                       | (396 815)         |
| <b>Всього балансова вартість<br/>кредитів фізичним особам на<br/>автомобілі</b>   | <b>384 194</b>  | <b>266 325</b>  | <b>52 340</b>  | <b>6 777</b>                                  | <b>709 636</b>    |
| <b>Кредити фізичним особам –<br/>іпотечні кредити</b>                             |   |   |  |   |                   |
| - не прострочені  | 973 374   | 614 354   | 42 119   | 22 037  | 1 651 884         |
| - прострочені менше ніж 30 днів   | 2 195   | 6 137   | 2 872  | 2 749   | 13 953            |
| - прострочені від 30 до 90 днів   | -   | 7 525   | 4 788  | 1 735   | 14 048            |
| - прострочені від 91 до 180 днів  | -   | -   | 5 720  | 207   | 5 927             |
| - прострочені від 181 до 360 днів   | -   | -   | 20 835   | -   | 20 835            |
| - прострочені більше 360 днів   | -   | -   | 60 879   | -   | 60 879            |
| - резерв під очікувані кредитні збитки  | (37 174)  | (269 924)   | (82 736)   | (11 786)                                      | (401 620)         |
| <b>Всього балансова вартість іпотечні<br/>кредити фізичним особам</b>             | <b>938 395</b>  | <b>358 092</b>  | <b>54 477</b>  | <b>14 942</b>                                 | <b>1 365 906</b>  |
| <b>Кредити фізичним особам – інші<br/>споживчі кредити</b>                        |   |   |  |   |                   |
| - не прострочені  | 219 115   | 219 908   | 18 879   | 22 427  | 480 329           |
| - прострочені менше ніж 30 днів   | 6 820   | 32 654  | 6 159  | 6 890   | 52 523            |
| - прострочені від 30 до 90 днів   | -   | 15 663  | 5 013  | 3 717   | 24 393            |
| - прострочені від 91 до 180 днів  | -   | 17  | 20 819   | 3 767   | 24 603            |
| - прострочені від 181 до 360 днів   | -   | 37  | 43 791   | 8 466   | 52 294            |
| - прострочені більше 360 днів   | -   | 90  | 176 485  | 12 137  | 188 712           |
| - резерв під очікувані кредитні збитки  | (17 512)  | (134 014)   | (248 912)  | (13 187)                                      | (413 625)         |
| <b>Всього балансова вартість інших<br/>споживчих кредитів фізичним<br/>особам</b> | <b>208 423</b>  | <b>134 355</b>  | <b>22 234</b>  | <b>44 217</b>                                 | <b>409 229</b>    |
| <b>Всього кредитів та авансів клієнтам</b>  | <b>8 750 124</b>  | <b>2 990 398</b>  | <b>287 298</b>   | <b>70 364</b>                                 | <b>12 098 184</b> |

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2023 року:

|   | 1 стадія<br>зменшення<br>корисності<br>- кредитні<br>збитки<br>очікуються<br>протягом<br>12 місяців | 2 стадія<br>зменшення<br>корисності -<br>кредитні<br>збитки, що<br>очікуються<br>протягом<br>терміну дії<br>кредитного<br>інструменту,<br>за не<br>знеціненими<br>кредитами | 3 стадія<br>зменшення<br>корисності -<br>кредитні<br>збитки<br>очікуються<br>протягом<br>терміну дії<br>кредитного<br>інструменту,<br>знецінені<br>кредити | Придбані<br>(створені)<br>знецінені<br>активи | Всього            |
|---|---|---|--|---|-------------------|
| <i>У тисячах гривень</i>  |   |   |  |   |                   |
| <b>Кредити юридичним особам</b>   |   |   |  |   |                   |
| - не прострочені  | 7 868 485   | 1 755 208   | 366 585  | 4 802   | 9 995 080         |
| - прострочені менше ніж 30 днів   | 26 966  | 22 373  | 10 225   | -   | 59 564            |
| - прострочені від 30 до 90 днів   | -   | 7 601   | 51 212   | -   | 58 813            |
| - прострочені від 91 до 180 днів  | -   | -   | 7 946  | -   | 7 946             |
| - прострочені від 181 до 360 днів   | -   | -   | 23 945   | -   | 23 945            |
| - прострочені більше 360 днів   | -   | 2   | 248 569  | 26 063  | 274 634           |
| - резерв під очікувані кредитні збитки  | (134 905)   | (34 559)  | (534 824)  | (26 428)                                      | (730 716)         |
| <b>Всього балансова вартість<br/>кредитів юридичним особам</b>                    | <b>7 760 546</b>  | <b>1 750 625</b>  | <b>173 658</b>   | <b>4 437</b>                                  | <b>9 689 266</b>  |
| <b>Кредити фізичним особам –<br/>кредити на автомобілі</b>                        |   |   |  |   |                   |
| - не прострочені  | 530 723   | 448 891   | 25 512   | 5 423   | 1 010 549         |
| - прострочені менше ніж 30 днів   | 22 548  | 46 804  | 7 352  | 1 921   | 78 625            |
| - прострочені від 30 до 90 днів   | -   | 23 290  | 14 249   | 1 483   | 39 022            |
| - прострочені від 91 до 180 днів  | -   | -   | 28 229   | 1 293   | 29 522            |
| - прострочені від 181 до 360 днів   | -   | -   | 26 968   | 578   | 27 546            |
| - прострочені більше 360 днів   | -   | -   | 131 133  | 982   | 132 115           |
| - резерв під очікувані кредитні збитки  | (38 211)  | (232 709)   | (173 733)  | (2 865)                                       | (447 518)         |
| <b>Всього балансова вартість<br/>кредитів фізичним особам на<br/>автомобілі</b>   | <b>515 060</b>  | <b>286 276</b>  | <b>59 710</b>  | <b>8 815</b>                                  | <b>869 861</b>    |
| <b>Кредити фізичним особам –<br/>іпотечні кредити</b>                             |   |   |  |   |                   |
| - не прострочені  | 1 139 073   | 591 632   | 46 395   | 27 953  | 1 805 053         |
| - прострочені менше ніж 30 днів   | 1 831   | 4 527   | 2 383  | 209   | 8 950             |
| - прострочені від 30 до 90 днів   | -   | 9 119   | 8 684  | -   | 17 803            |
| - прострочені від 91 до 180 днів  | -   | -   | 14 623   | -   | 14 623            |
| - прострочені від 181 до 360 днів   | -   | -   | 5 839  | -   | 5 839             |
| - прострочені більше 360 днів   | -   | -   | 59 419   | -   | 59 419            |
| - резерв під очікувані кредитні збитки  | (44 853)  | (296 877)   | (82 165)   | (11 454)                                      | (435 349)         |
| <b>Всього балансова вартість<br/>іпотечні кредити фізичним особам</b>             | <b>1 096 051</b>  | <b>308 401</b>  | <b>55 178</b>  | <b>16 708</b>                                 | <b>1 476 338</b>  |
| <b>Кредити фізичним особам – інші<br/>споживчі кредити</b>                        |   |   |  |   |                   |
| - не прострочені  | 260 440   | 247 344   | 20 581   | 22 966  | 551 331           |
| - прострочені менше ніж 30 днів   | 6 436   | 29 334  | 6 275  | 6 655   | 48 700            |
| - прострочені від 30 до 90 днів   | 391   | 20 512  | 4 754  | 3 821   | 29 478            |
| - прострочені від 91 до 180 днів  | -   | 33  | 27 467   | 4 575   | 32 075            |
| - прострочені від 181 до 360 днів   | -   | 33  | 53 090   | 8 287   | 61 410            |
| - прострочені більше 360 днів   | -   | 107   | 150 675  | 8 261   | 159 043           |
| - резерв під очікувані кредитні збитки  | (23 068)  | (157 460)   | (235 760)  | (11 013)                                      | (427 301)         |
| <b>Всього балансова вартість інших<br/>споживчих кредитів фізичним<br/>особам</b> | <b>244 199</b>  | <b>139 903</b>  | <b>27 082</b>  | <b>43 552</b>                                 | <b>454 736</b>    |
| <b>Всього кредитів та авансів клієнтам</b>  | <b>9 615 856</b>  | <b>2 485 205</b>  | <b>315 628</b>   | <b>73 512</b>                                 | <b>12 490 201</b> |

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 31 березня 2024 року:

|  | Валові<br>інвестиції в<br>оренду | Теперішня<br>вартість<br>мінімальних<br>орендних<br>платежів | Нереалізовані<br>фінансові<br>доходи |
|--|----------------------------------|--|--------------------------------------|
| <i>У тисячах гривень</i>   |                                  |  |                                      |
| <i>Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою</i>              |                                  |  |                                      |
| - до 1 року  | 537 111                          | 428 128  | 108 983                              |
| - від 1 до 5 років   | 483 787                          | 354 222  | 129 565                              |
| - понад 5 років  | 4 226                            | 2 390  | 1 836                                |
| <b>Мінус: очікувані кредитні збитки</b>                              | <b>(105 379)</b>                 | <b>(105 379)</b>   | <b>-</b>                             |
| <b>Разом після вирахування резерву під очікувані кредитні збитки</b> | <b>919 745</b>                   | <b>679 361</b>   | <b>240 384</b>                       |

Нижче подано узгодження між валовими інвестиціями в оренду та теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів станом на 31 грудня 2023 року:

|  | Валові<br>інвестиції в<br>оренду | Теперішня<br>вартість<br>мінімальних<br>орендних<br>платежів | Нереалізовані<br>фінансові<br>доходи |
|--|----------------------------------|--|--------------------------------------|
| <i>У тисячах гривень</i>   |                                  |  |                                      |
| <i>Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою</i>              |                                  |  |                                      |
| - до 1 року  | 499 533                          | 415 100  | 84 433                               |
| - від 1 до 5 років   | 424 640                          | 308 893  | 115 747                              |
| - понад 5 років  | 4 788                            | 2 689  | 2 099                                |
| <b>Мінус: очікувані кредитні збитки</b>                              | <b>(115 050)</b>                 | <b>(115 050)</b>   | <b>-</b>                             |
| <b>Разом після вирахування резерву під очікувані кредитні збитки</b> | <b>813 911</b>                   | <b>611 632</b>   | <b>202 279</b>                       |

## 7. ЦІННІ ПАПЕРИ

| <i>У тисячах гривень</i>   | 31 березня<br>2024 року | 31 грудня<br>2023 року |
|--|-------------------------|------------------------|
| <b>Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід</b>          |                         |                        |
| Державні облігації України   | 8 195 703               | 8 065 477              |
| <b>Всього цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід</b> | <b>8 195 703</b>        | <b>8 065 477</b>       |
| <b>Цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю</b>   |                         |                        |
| Казначейські облігації США   | 8 032 999               | 8 463 544              |
| Облігації Федерального міністерства фінансів Німеччини   | -                       | 2 099 520              |
| Облігації Міністерства фінансів Франції  | 4 670 538               | 2 834 783              |
| Облігації Міністерства фінансів Польщі   | 364 503                 | 476 122                |
| <b>Всього цінних паперів, що оцінюються за амортизованою собівартістю</b>  | <b>13 068 040</b>       | <b>13 873 969</b>      |
| <b>Всього цінних паперів</b>   | <b>21 263 743</b>       | <b>21 939 446</b>      |

Нижче подано суму зміни очікуваних кредитних збитків за цінними паперами протягом періоду з 1 січня по 31 березня 2024 року:

| <i>У тисячах гривень</i>   | Прим. | Стадія 1       | Стадія 2      | Стадія 3 | Всього          |
|--|-------|----------------|---------------|----------|-----------------|
| <b>Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід</b><br><i>Державні облігації України</i> |       |                |               |          |                 |
| <b>Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2024 року</b>   |       | <b>549 366</b> | <b>87 405</b> | -        | <b>636 771</b>  |
| Зміна рівня очікуваних кредитних збитків   | 19    | (69 700)       | (14 067)      | -        | <b>(83 767)</b> |
| <b>Резерв під очікувані кредитні збитки на 31 березня 2024 року</b>  |       | <b>479 666</b> | <b>73 338</b> | -        | <b>553 004</b>  |

Нижче подано суму зміни очікуваних кредитних збитків за цінними паперами протягом періоду з 1 січня по 31 березня 2023 року:

| <i>У тисячах гривень</i>  | <b>Прим.</b> | <b>Стадія 1</b> | <b>Стадія 2</b> | <b>Стадія 3</b> | <b>Всього</b>  |
|---|--------------|-----------------|-----------------|-----------------|----------------|
| <b>Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід</b> |              |                 |                 |                 |                |
| <i>Державні облигації України</i>   |              |                 |                 |                 |                |
| <b>Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2023 року</b>  |              | -               | <b>193 855</b>  | -               | <b>193 855</b> |
| Збільшення, пов'язане з придбанням активів протягом звітного періоду  | 19           | 125 848         | -               | -               | <b>125 848</b> |
| Погашення та продаж активів протягом звітного періоду   | 19           | -               | (1 014)         | -               | <b>(1 014)</b> |
| Зміна рівня очікуваних кредитних збитків  | 19           | 16 601          | (22 783)        | -               | <b>(6 182)</b> |
| <b>Резерв під очікувані кредитні збитки на 31 березня 2023 року</b>   |              | <b>142 449</b>  | <b>170 058</b>  | -               | <b>312 507</b> |
| <b>Цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю</b>  |              |                 |                 |                 |                |
| <i>Боргові державні цінні папери інших країн</i>  |              |                 |                 |                 |                |
| <b>Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2023 року</b>  |              | <b>74</b>       | -               | -               | <b>74</b>      |
| Зміна рівня очікуваних кредитних збитків  | 19           | (32)            | -               | -               | <b>(32)</b>    |
| Вплив зміни валютних курсів   |              | 1               | -               | -               | <b>1</b>       |
| <b>Резерв під очікувані кредитні збитки на 31 березня 2023 року</b>   |              | <b>43</b>       | -               | -               | <b>43</b>      |

**8. ОСНОВНІ ЗАСОБИ**

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

|                                 | Приміщення та<br>вдосконалення<br>орендованого<br>майна | Комп'ютери<br>та<br>обладнання | Системи<br>безпеки,<br>автомобілі<br>та інше<br>устаткування | Активи у<br>формі права<br>користування<br>– приміщення | Всього           |
|---------------------------------|---|--------------------------------|--|---|------------------|
| <i>У тисячах гривень</i>        |   |                                |  |   |                  |
| <b>Первісна вартість</b>        |   |                                |  |   |                  |
| <b>На 1 січня 2024 року</b>     | <b>390 843</b>  | <b>777 859</b>                 | <b>462 694</b>   | <b>212 936</b>  | <b>1 844 332</b> |
| Надходження                     | 9 294   | 1 281                          | 5 323  | 31 095  | 46 993           |
| Вибуття                         | (207)   | (7)                            | (4 922)  | (16 765)  | (21 901)         |
| Інші зміни                      | 11 863  | -                              | -  | -   | 11 863           |
| <b>На 31 березня 2024 року</b>  | <b>411 793</b>  | <b>779 133</b>                 | <b>463 095</b>   | <b>227 266</b>  | <b>1 881 287</b> |
| <b>На 1 січня 2023 року</b>     | <b>410 142</b>  | <b>727 024</b>                 | <b>423 201</b>   | <b>217 608</b>  | <b>1 777 975</b> |
| Надходження                     | 1 832   | 5 192                          | 8 230  | 28 802  | 44 056           |
| Вибуття                         | (1 237)   | (691)                          | (3 170)  | (23 131)  | (28 229)         |
| Інші зміни                      | -   | -                              | (2 640)  | -   | (2 640)          |
| <b>На 31 березня 2023 року</b>  | <b>410 737</b>  | <b>731 525</b>                 | <b>425 621</b>   | <b>223 279</b>  | <b>1 791 162</b> |
| <b>Накопичена амортизація</b>   |   |                                |  |   |                  |
| <b>На 1 січня 2024 року</b>     | <b>88 826</b>   | <b>505 124</b>                 | <b>334 088</b>   | <b>100 826</b>  | <b>1 028 864</b> |
| Амортизаційні<br>відрахування   | 4 874   | 15 308                         | 10 697   | 22 357  | 53 236           |
| Вибуття                         | (189)   | (5)                            | (4 652)  | (14 821)  | (19 667)         |
| Інші зміни                      | 11 487  | -                              | -  | -   | 11 487           |
| <b>На 31 березня 2024 року</b>  | <b>104 998</b>  | <b>520 427</b>                 | <b>340 133</b>   | <b>108 362</b>  | <b>1 073 920</b> |
| <b>На 1 січня 2023 року</b>     | <b>93 350</b>   | <b>449 758</b>                 | <b>304 767</b>   | <b>93 796</b>   | <b>941 671</b>   |
| Амортизаційні<br>відрахування   | 3 803   | 15 850                         | 10 090   | 21 050  | 50 793           |
| Вибуття                         | (843)   | (688)                          | (2 818)  | (23 131)  | (27 480)         |
| <b>На 31 березня 2023 року</b>  | <b>96 310</b>   | <b>464 920</b>                 | <b>312 039</b>   | <b>91 715</b>   | <b>964 984</b>   |
| <b>Чиста балансова вартість</b> |   |                                |  |   |                  |
| <b>На 31 березня 2024 року</b>  | <b>306 795</b>  | <b>258 706</b>                 | <b>122 962</b>   | <b>118 904</b>  | <b>807 367</b>   |
| <b>На 31 березня 2023 року</b>  | <b>314 427</b>  | <b>266 605</b>                 | <b>113 582</b>   | <b>131 564</b>  | <b>826 178</b>   |

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

Станом на 31 березня 2024 року та 31 грудня 2023 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>  | <b>2024 рік</b> | <b>2023 рік</b> |
|---|-----------------|-----------------|
| <b>Залишок на 1 січня</b>   | <b>107 579</b>  | <b>123 550</b>  |
| <i>Зміни в результаті руху коштів від фінансової діяльності:</i>      |                 |                 |
| Виплата за зобов'язаннями за договорами оренди - основна сума         | (21 586)        | (19 076)        |
| <b>Усього змін в результаті руху коштів від фінансової діяльності</b> | <b>(21 586)</b> | <b>(19 076)</b> |
| Вплив змін курсів обміну валют  | 1 577           | 553             |
| <i>Інші зміни:</i>  |                 |                 |
| Надходження нових договорів оренди                                    | 30 819          | 28 802          |
| Інші зміни  | (3 431)         | (553)           |
| Процентні витрати   | 4 497           | 5 174           |
| Проценти сплачені   | (4 440)         | (4 898)         |
| <b>Усього інших змін, пов'язаних із зобов'язаннями</b>                | <b>27 445</b>   | <b>28 525</b>   |
| <b>Залишок на 31 березня</b>  | <b>115 015</b>  | <b>133 552</b>  |

**9. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ**

Зміни у нематеріальних активах представлені таким чином:

| <i>У тисячах гривень</i>        | Програмне<br>забезпечення | Права і<br>ліцензії | Інші<br>нематеріальні<br>активи | Всього         |
|---------------------------------|---------------------------|---------------------|---------------------------------|----------------|
| <b>Первісна вартість</b>        |                           |                     |                                 |                |
| <b>На 1 січня 2024 року</b>     | <b>382 825</b>            | <b>319 694</b>      | <b>2 151</b>                    | <b>704 670</b> |
| Надходження                     | 4 882                     | 39 845              | -                               | 44 727         |
| <b>На 31 березня 2024 року</b>  | <b>387 707</b>            | <b>359 539</b>      | <b>2 151</b>                    | <b>749 397</b> |
| <b>На 1 січня 2023 року</b>     |                           |                     |                                 |                |
| Надходження                     | 7 651                     | 28 499              | -                               | 36 150         |
| <b>На 31 березня 2023 року</b>  | <b>319 019</b>            | <b>294 213</b>      | <b>2 151</b>                    | <b>615 383</b> |
| <b>Накопичена амортизація</b>   |                           |                     |                                 |                |
| <b>На 1 січня 2024 року</b>     | <b>175 621</b>            | <b>213 961</b>      | <b>2 032</b>                    | <b>391 614</b> |
| Амортизаційні відрахування      | 15 540                    | 35 635              | 30                              | 51 205         |
| <b>На 31 березня 2024 року</b>  | <b>191 161</b>            | <b>249 596</b>      | <b>2 062</b>                    | <b>442 819</b> |
| <b>На 1 січня 2023 року</b>     |                           |                     |                                 |                |
| Амортизаційні відрахування      | 9 034                     | 14 376              | 30                              | 23 440         |
| <b>На 31 березня 2023 року</b>  | <b>144 189</b>            | <b>232 218</b>      | <b>1 944</b>                    | <b>378 351</b> |
| <b>Чиста балансова вартість</b> |                           |                     |                                 |                |
| <b>На 31 березня 2024 року</b>  | <b>196 546</b>            | <b>109 943</b>      | <b>89</b>                       | <b>306 578</b> |
| <b>На 31 березня 2023 року</b>  | <b>174 830</b>            | <b>61 995</b>       | <b>207</b>                      | <b>237 032</b> |

Станом на 31 березня 2024 року та 31 грудня 2023 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>  | <b>31 березня<br/>2024 року</b> | <b>31 грудня<br/>2023 року</b> |
|---|---------------------------------|--------------------------------|
| Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками та інше | 49 726                          | 36 267                         |
| Комісійні доходи до отримання   | 12 796                          | 12 882                         |
| Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками          | 1 963                           | 947                            |
| Готівкові кошти, наявність яких є непідтвердженою                       | 1 062                           | 1 062                          |
| Резерв під очікувані кредитні збитки                                    | (8 744)                         | (12 702)                       |
| <b>Всього інших фінансових активів</b>                                  | <b>56 803</b>                   | <b>38 456</b>                  |

Інформація про операції з пов'язаними сторонами представлена в Примітці 25.

**11. ІНШІ НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ**

| <i>У тисячах гривень</i>  | <b>31 березня<br/>2024 року</b> | <b>31 грудня<br/>2023 року</b> |
|---|---------------------------------|--------------------------------|
| Передплачені витрати  | 89 550                          | 57 653                         |
| Передоплата за товари та незавершене будівництво                  | 81 364                          | 57 814                         |
| Товарно-матеріальні запаси  | 31 449                          | 30 789                         |
| Передоплата за послуги  | 18 452                          | 17 803                         |
| Передоплата з податків, крім податку на прибуток                  | 11 158                          | 14 765                         |
| Заставне майно, що перейшло у власність Групи та активи на продаж | 4 442                           | 5 843                          |
| Інше  | 276                             | 445                            |
| <b>Всього інших нефінансових активів</b>                          | <b>236 691</b>                  | <b>185 112</b>                 |

**12. ЗАБОРГОВАНІСТЬ ПЕРЕД ІНШИМИ БАНКАМИ**

| <i>У тисячах гривень</i>                                    | <b>31 березня<br/>2024 року</b> | <b>31 грудня<br/>2023 року</b> |
|---|---------------------------------|--------------------------------|
| Кореспондентські рахунки та рахунки «овернайт» інших банків | 593 009                         | 1 736 689                      |
| Гарантійні депозити   | 9 664                           | 5 322                          |
| Кошти в розрахунках за операціями ескроу                    | 3 818                           | 3 838                          |
| <b>Всього заборгованості перед іншими банками</b>           | <b>606 491</b>                  | <b>1 745 849</b>               |

Станом на 31 березня 2024 року кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків включають 71 490 тисяч гривень (на 31 грудня 2023 року – 4 141 тисячу гривень) залишків по рахунках РКО BP S.A.

**13. КОШТИ КЛІЄНТІВ**

| <i>У тисячах гривень</i>               | <b>31 березня<br/>2024 року</b> | <b>31 грудня<br/>2023 року</b> |
|--|---------------------------------|--------------------------------|
| <b>Юридичні особи</b>                  |                                 |                                |
| – Поточні/розрахункові рахунки         | 23 969 122                      | 24 058 436                     |
| – Строкові депозити                    | 6 260 781                       | 6 549 025                      |
| <b>Фізичні особи</b>                   |                                 |                                |
| – Поточні рахунки/рахунки до запитання | 9 985 370                       | 9 606 564                      |
| – Строкові депозити                    | 6 446 059                       | 6 245 663                      |
| <b>Всього коштів клієнтів</b>          | <b>46 661 332</b>               | <b>46 459 688</b>              |

Станом на 31 березня 2024 року поточні рахунки фізичних осіб включають передоплати за кредитними угодами, термін сплати яких не настав, в сумі 25 553 тисячі гривень (на 31 грудня 2023 року – 32 234 тисячі гривень), поточні рахунки юридичних осіб включають передоплати за кредитними угодами, термін сплати яких не настав, в сумі 29 408 тисяч гривень (на 31 грудня 2023 року – 84 864 тисяч гривень).

**14. ІНШІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ**

Інші фінансові зобов'язання включають наступні статті:

| <i>У тисячах гривень</i>                   | <b>Прим.</b> | <b>31 березня<br/>2024 року</b> | <b>31 грудня<br/>2023 року</b> |
|--|--------------|---------------------------------|--------------------------------|
| Кошти в розрахунках                        |              | 159 026                         | 209 617                        |
| Зобов'язання за договорами оренди          | 8            | 115 015                         | 107 579                        |
| Інші нараховані зобов'язання               |              | 91 414                          | 83 389                         |
| Інше                                       |              | 937                             | 848                            |
| <b>Всього інших фінансових зобов'язань</b> |              | <b>366 392</b>                  | <b>401 433</b>                 |

**15. ІНШІ НЕФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ**

Інші нефінансові зобов'язання включають наступні статті:

| <i>У тисячах гривень</i>                                   | <b>31 березня<br/>2024 року</b> | <b>31 грудня<br/>2023 року</b> |
|--|---------------------------------|--------------------------------|
| Нараховані витрати на виплати працівникам                  | 83 802                          | 165 660                        |
| Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб | 36 520                          | 32 035                         |
| Забезпечення оплати відпусток                              | 27 782                          | 20 166                         |
| Податки до сплати, крім податку на прибуток                | 18 161                          | 25 916                         |
| Доходи майбутніх періодів                                  | 14 185                          | 13 833                         |
| Заборгованість з придбання активів                         | 11 922                          | 6 348                          |
| Інше   | -                               | 247                            |
| <b>Всього інших нефінансових зобов'язань</b>               | <b>192 372</b>                  | <b>264 205</b>                 |

**16. РЕЗЕРВИ**

| <i>У тисячах гривень</i>                      | <b>31 березня<br/>2024 року</b> | <b>31 грудня<br/>2023 року</b> |
|---|---------------------------------|--------------------------------|
| Резерви під зобов'язання кредитного характеру | 22 334                          | 21 658                         |
| Резерви за зобов'язаннями                     | 11 688                          | 12 108                         |
| <b>Всього резервів</b>                        | <b>34 022</b>                   | <b>33 766</b>                  |

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>   | <b>I квартал<br/>2024 року</b> | <b>I квартал<br/>2023 року</b> |
|--|--------------------------------|--------------------------------|
| <b>Процентні доходи</b>  |                                |                                |
| Депозитні сертифікати Національного банку України  | 431 214                        | 366 920                        |
| Кредити та аванси юридичним особам   | 404 891                        | 256 730                        |
| Кредити та аванси фізичним особам  | 165 007                        | 200 766                        |
| Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід | 341 639                        | 126 831                        |
| Цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю  | 147 583                        | 61 119                         |
| Заборгованість інших банків  | 25 553                         | 35 076                         |
| <b>Всього процентних доходів</b>   | <b>1 515 887</b>               | <b>1 047 442</b>               |
| <b>Процентні витрати</b>   |                                |                                |
| Кошти юридичних осіб   | 405 208                        | 246 208                        |
| Кошти фізичних осіб  | 157 884                        | 76 406                         |
| За договорами оренди   | 4 497                          | 5 174                          |
| Заборгованість перед іншими банками  | 493                            | 1 081                          |
| Інше   | -                              | 5                              |
| <b>Всього процентних витрат</b>  | <b>568 082</b>                 | <b>328 874</b>                 |
| <b>Чистий процентний дохід</b>   | <b>947 805</b>                 | <b>718 568</b>                 |

Інформація про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 25.

**18. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ**

| <i>У тисячах гривень</i>                          | <b>I квартал<br/>2024 року</b> | <b>I квартал<br/>2023 року</b> |
|---|--------------------------------|--------------------------------|
| <b>Комісійні доходи</b>                           |                                |                                |
| Розрахунково-касове обслуговування                | 138 551                        | 133 577                        |
| Купівля та продаж іноземної валюти                | 44 914                         | 51 829                         |
| За договорами-дорученнями з страховими компаніями | 5 622                          | 4 851                          |
| Гарантії надані та інші документарні операції     | 4 484                          | 2 588                          |
| Інше  | 4 130                          | 3 444                          |
| <b>Всього комісійних доходів</b>                  | <b>197 701</b>                 | <b>196 289</b>                 |
| <b>Комісійні витрати</b>                          |                                |                                |
| Розрахунково-касове обслуговування                | 79 250                         | 62 187                         |
| Отримані гарантії та інші документарні операції   | 8 812                          | 621                            |
| Кредитне обслуговування банків                    | 748                            | 704                            |
| Операції з цінними паперами                       | 337                            | 198                            |
| Інше  | 17                             | 470                            |
| <b>Всього комісійних витрат</b>                   | <b>89 164</b>                  | <b>64 180</b>                  |
| <b>Чистий комісійний дохід</b>                    | <b>108 537</b>                 | <b>132 109</b>                 |

Інформацію про комісійні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено в Примітці 25.

**19. ВИТРАТИ НА ФОРМУВАННЯ РЕЗЕРВІВ ЗА КРЕДИТНИМИ ЗБИТКАМИ**

| <i>У тисячах гривень</i>   | Прим. | I квартал<br>2024 року | I квартал<br>2023 року |
|--|-------|------------------------|------------------------|
| Заборгованість інших банків  | 5     | 620                    | 55                     |
| Кредити та аванси клієнтам   | 6     | (184 029)              | 158 315                |
| Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід | 7     | (83 767)               | 118 652                |
| Цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю  | 7     | -                      | (32)                   |
| Інші фінансові активи  |       | 1 433                  | 602                    |
| Зобов'язання з надання гарантій та порук   |       | (878)                  | 890                    |
| Зобов'язання з надання кредиту   |       | 1 438                  | (979)                  |
| <b>Витрати на формування резервів за кредитними збитками</b>   |       | <b>(265 183)</b>       | <b>277 503</b>         |

В позиції за кредитами та авансами клієнтів за I квартал 2024 року крім очікуваних кредитних збитків при первісному визнанні, припиненні визнання та інших змін їх рівня включено повернення кредитів списаних в попередніх періодах як безнадійні в сумі 7 279 тисяч гривень (за I квартал 2023 року – 2 172 тисячі гривень таких повернень).

**20. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ**

| <i>У тисячах гривень</i>                          | I квартал<br>2024 року | I квартал<br>2023 року |
|---|------------------------|------------------------|
| Підтримка діяльності від компаній партнерів       | 13 076                 | 664                    |
| Дохід від операційного лізингу                    | 3 103                  | 2 807                  |
| Штрафи та пені отримані                           | 2 083                  | 796                    |
| Відшкодування судових витрат                      | 427                    | 211                    |
| Позитивний результат від продажу основних засобів | 380                    | 1 760                  |
| Позитивний результат по договорах оренди          | 108                    | 2 617                  |
| Інше  | 639                    | 192                    |
| <b>Всього інших операційних доходів</b>           | <b>19 816</b>          | <b>9 047</b>           |

**21. АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ**

| <i>У тисячах гривень</i>                                   | <b>І квартал<br/>2024 року</b> | <b>І квартал<br/>2023 року</b> |
|--|--------------------------------|--------------------------------|
| Заробітна плата, премії та інші витрати на персонал        | 183 684                        | 145 316                        |
| Соціальні внески, нараховані на виплати працівникам        | 35 417                         | 28 173                         |
| <b>Всього витрат на виплати працівникам</b>                | <b>219 101</b>                 | <b>173 489</b>                 |
| Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб   | 36 520                         | 27 947                         |
| Супровід програмного забезпечення                          | 28 339                         | 26 877                         |
| Комунальні витрати   | 22 244                         | 18 282                         |
| Ремонт та утримання приміщень та обладнання                | 16 441                         | 15 022                         |
| Зв'язок  | 11 270                         | 10 336                         |
| Резерви на покриття втрат                                  | 10 130                         | 3 063                          |
| Доброчинність  | 6 135                          | -                              |
| Професійні послуги   | 6 415                          | 5 359                          |
| Податки, крім податку на прибуток                          | 3 628                          | 2 876                          |
| Реклама та маркетинг                                       | 3 272                          | 408                            |
| Охоронні послуги   | 3 102                          | 3 422                          |
| Інкасація та перевезення цінностей                         | 2 886                          | 1 909                          |
| Витрати на операційну оренду приміщень                     | 2 562                          | 908                            |
| Негативний результат по договорах оренди                   | 1 685                          | 2 063                          |
| Витрати на банківські платіжні картки                      | 1 500                          | 2 700                          |
| Витрати на юридичні послуги                                | 1 409                          | 3 261                          |
| Витрати на системи кібербезпеки                            | 1 376                          | 1 234                          |
| Витрати на відрядження                                     | 1 085                          | 466                            |
| Інше   | 7 296                          | 5 713                          |
| <b>Всього адміністративних та інших операційних витрат</b> | <b>167 295</b>                 | <b>131 846</b>                 |

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>             | <b>I квартал<br/>2024 року</b> | <b>I квартал<br/>2023 року</b> |
|--------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| Поточний податок                     | 247 109                        | 61 876                         |
| Відстрочений податок                 | 47 763                         | (630)                          |
| <b>Витрати з податку на прибуток</b> | <b>294 872</b>                 | <b>61 246</b>                  |

**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>   | <b>I квартал<br/>2024 року</b> | <b>I квартал<br/>2023 року</b> |
|--|--------------------------------|--------------------------------|
| Прибуток за звітний період, що належить акціонерам – власникам простих акцій на основі консолідованого звіту | 675 698                        | 277 154                        |
| Середньозважена кількість простих акцій (тисяч штук)   | 224 896 947                    | 224 896 947                    |
| <b>Чистий та скоригований прибуток на акцію, що належить акціонерам Групи (у гривнях на акцію)</b>           | <b>0,0030</b>                  | <b>0,0012</b>                  |

## 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 31 березня 2024 року:

|  | Послуги<br>фізичним<br>особам | Корпоративна<br>банківська<br>діяльність | Казначейська<br>та<br>інвестиційна<br>банківська<br>діяльність | Нерозпо-<br>ділені<br>статті | Всього            |
|--|-------------------------------|--|--|------------------------------|-------------------|
| <i>У тисячах гривень</i>                   |                               |  |  |                              |                   |
| <b>Активи звітних сегментів</b>            | 2 485 343                     | 9 639 277                                | 41 138 026   | 1 417 278                    | <b>54 679 924</b> |
| <b>Зобов'язання звітних сегментів</b>      | 16 438 140                    | 30 184 823                               | 797 545  | 789 959                      | <b>48 210 467</b> |
| <b>Капітальні витрати звітного періоду</b> | -                             | -  | -  | 60 625                       | <b>60 625</b>     |

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

|  | Послуги<br>фізичним<br>особам | Корпоративна<br>банківська<br>діяльність | Казначейська<br>та<br>інвестиційна<br>банківська<br>діяльність | Нерозпо-<br>ділені<br>статті | Виключення         | Всього           |
|--|-------------------------------|--|--|------------------------------|--------------------|------------------|
| <i>У тисячах гривень</i>   |                               |  |  |                              |                    |                  |
| <b>I квартал 2024 року</b>   |                               |  |  |                              |                    |                  |
| <i>Доходи від зовнішніх контрагентів</i>   |                               |  |  |                              |                    |                  |
| – Процентні доходи   | 165 007                       | 404 891                                  | 945 989  | -                            | -                  | <b>1 515 887</b> |
| – Комісійні доходи   | 70 393                        | 120 092                                  | 787  | 6 429                        | -                  | <b>197 701</b>   |
| – Інші операційні доходи   | 12 483                        | 1 831                                    | 99   | 5 403                        | -                  | <b>19 816</b>    |
| <i>Доходи від інших сегментів</i>  |                               |  |  |                              |                    |                  |
| – Процентні доходи   | 370 418                       | 701 995                                  | 425 006  | -                            | (1 497 419)        | -                |
| <b>Разом доходів сегмента</b>  | <b>618 301</b>                | <b>1 228 809</b>                         | <b>1 371 881</b>   | <b>11 832</b>                | <b>(1 497 419)</b> | <b>1 733 404</b> |
| Процентні витрати  | (294 195)                     | (693 973)                                | (1 072 835)  | (4 498)                      | 1 497 419          | <b>(568 082)</b> |
| Результат від операцій з торгівлі іноземною валютою  | -                             | -  | 96 099   | -                            | -                  | <b>96 099</b>    |
| Результат від переоцінки іноземної валюти  | -                             | -  | 17 552   | -                            | -                  | <b>17 552</b>    |
| Результат від припинення визнання фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю       | 986                           | 5 883                                    | -  | -                            | -                  | <b>6 869</b>     |
| Результат від модифікації фінансових активів   | (419)                         | (35)                                     | -  | -                            | -                  | <b>(454)</b>     |
| Витрати на формування резервів за кредитними збитками  | 120 149                       | 63 880                                   | 83 147   | (1 993)                      | -                  | <b>265 183</b>   |
| Комісійні витрати  | (45 444)                      | (20 891)                                 | (11 120)   | (11 709)                     | -                  | <b>(89 164)</b>  |
| Витрати на виплати працівникам, витрати на знос та амортизацію, адміністративні та інші операційні витрати | (134 127)                     | (173 906)                                | (172 584)  | (10 220)                     | -                  | <b>(490 837)</b> |
| <b>Результати сегмента</b>   | <b>265 251</b>                | <b>409 767</b>                           | <b>312 140</b>   | <b>(16 588)</b>              | -                  | <b>970 570</b>   |
| Витрати з податку на прибуток за звітний період  |                               |  |  |                              |                    | (294 872)        |
| <b>Прибуток за звітний період</b>  |                               |  |  |                              |                    | <b>675 698</b>   |

Далі в таблиці наведена інформація щодо звітних сегментів на 31 грудня 2023 року:

|  | Послуги<br>фізичним<br>особам | Корпоративна<br>банківська<br>діяльність | Казначейська<br>та<br>інвестиційна<br>банківська<br>діяльність | Нерозпо-<br>ділені<br>статті | Всього            |
|--|-------------------------------|--|--|------------------------------|-------------------|
| <i>У тисячах гривень</i>                   |                               |  |  |                              |                   |
| <b>Активи звітних сегментів</b>            | 2 800 866                     | 9 733 507                                | 41 719 090   | 1 622 934                    | <b>55 876 397</b> |
| <b>Зобов'язання звітних сегментів</b>      | 15 858 947                    | 30 654 338                               | 1 841 764  | 1 657 842                    | <b>50 012 891</b> |
| <b>Капітальні витрати звітного періоду</b> | -                             | -  | -  | 51 404                       | <b>51 404</b>     |

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

|  | Послуги<br>фізичним<br>особам | Корпоративна<br>банківська<br>діяльність | Казначейська<br>та<br>інвестиційна<br>банківська<br>діяльність | Нерозпо-<br>ділені<br>статті | Виключення         | Всього           |
|--|-------------------------------|--|--|------------------------------|--------------------|------------------|
| <i>У тисячах гривень</i>   |                               |  |  |                              |                    |                  |
| <b>I квартал 2023 року</b>   |                               |  |  |                              |                    |                  |
| <i>Доходи від зовнішніх контрагентів</i>   |                               |  |  |                              |                    |                  |
| – Процентні доходи   | 200 766                       | 256 730                                  | 589 946  | -                            | -                  | <b>1 047 442</b> |
| – Комісійні доходи   | 72 439                        | 109 985                                  | 381  | 13 484                       | -                  | <b>196 289</b>   |
| – Інші операційні доходи   | 783                           | -  | -  | 8 264                        | -                  | <b>9 047</b>     |
| <i>Доходи від інших сегментів</i>  |                               |  |  |                              |                    |                  |
| – Процентні доходи   | 308 375                       | 595 995                                  | 425 239  | -                            | (1 329 609)        | -                |
| <b>Разом доходів сегмента</b>  | <b>582 363</b>                | <b>962 710</b>                           | <b>1 015 566</b>   | <b>21 748</b>                | <b>(1 329 609)</b> | <b>1 252 778</b> |
| Процентні витрати  | (283 799)                     | (464 130)                                | (905 375)  | (5 179)                      | 1 329 609          | <b>(328 874)</b> |
| Результат від операцій з торгівлі іноземною валютою  | -                             | -  | 135 272  | -                            | -                  | <b>135 272</b>   |
| Результат від переоцінки іноземної валюти  | -                             | -  | (779)  | -                            | -                  | <b>(779)</b>     |
| Результат від припинення визнання цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | -                             | -  | 15   | -                            | -                  | <b>15</b>        |
| Результат від припинення визнання фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю                 | 3 259                         | 401                                      | -  | -                            | -                  | <b>3 660</b>     |
| Результат від модифікації фінансових активів   | (2 566)                       | 145                                      | -  | -                            | -                  | <b>(2 421)</b>   |
| Витрати на формування резервів за кредитними збитками  | (226 151)                     | 67 836                                   | (118 676)  | (512)                        | -                  | <b>(277 503)</b> |
| Комісійні витрати  | (35 557)                      | (10 022)                                 | (11 663)   | (6 938)                      | -                  | <b>(64 180)</b>  |
| Витрати на виплати працівникам, витрати на знос та амортизацію, адміністративні та інші операційні витрати           | (163 286)                     | (130 242)                                | (82 977)   | (3 063)                      | -                  | <b>(379 568)</b> |
| <b>Результати сегмента</b>   | <b>(125 737)</b>              | <b>426 698</b>                           | <b>31 383</b>  | <b>6 056</b>                 | -                  | <b>338 400</b>   |
| Витрати з податку на прибуток за звітний період  |                               |  |  |                              |                    | (61 246)         |
| <b>Прибуток за звітний період</b>  |                               |  |  |                              |                    | <b>277 154</b>   |

**(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. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ**

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

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

| <i>У тисячах гривень</i>   | <b>Материнська компанія</b> | <b>Компанії під спільним контролем</b> | <b>Основний управлінський персонал</b> |
|--|-----------------------------|--|--|
| Кореспондентські рахунки в інших банках (відсоткова ставка: 0%)                        | 206 581                     | -                                      | -                                      |
| Резерв під очікувані кредитні збитки   | (4)                         | -                                      | -                                      |
| Загальна сума кредитів та авансів клієнтам   | -                           | -                                      | 1 548                                  |
| Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам                 | -                           | -                                      | (192)                                  |
| Інші активи  | 13 829                      | -                                      | 19                                     |
| Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків (відсоткова ставка: 0%)   | 71 490                      | -                                      | -                                      |
| Кошти клієнтів (відсоткова ставка для депозитів: 1,25-14%, для поточних рахунків 0-8%) | -                           | 57 275                                 | 8 854                                  |
| Інші зобов'язання  | 41                          | 541                                    | 3 584                                  |

Нижче наведено доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами з 1 січня по 31 березня 2024 року:

| <i>У тисячах гривень</i>                   | <b>Материнська компанія</b> | <b>Компанії під спільним контролем</b> | <b>Основний управлінський персонал</b> |
|--|-----------------------------|--|--|
| Процентні доходи                           | -                           | -                                      | 50                                     |
| Процентні витрати                          | (493)                       | (783)                                  | (42)                                   |
| Формування резервів за кредитними збитками | -                           | -                                      | 7                                      |
| Доходи за виплатами та комісійними         | 16                          | 47                                     | 7                                      |
| Витрати за виплатами та комісійними        | (3 837)                     | -                                      | (384)                                  |

Нижче наведені інші права та зобов'язання на 31 березня 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 | 3 029 877            | -                               | -                               |
| Інші надані зобов'язання                 | 293 285              | -                               | 126                             |
| Інші права отримані                      | 293 297              | -                               | -                               |
| Отримана застава                         | -                    | -                               | 5 265                           |

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

Нижче наведені сукупні суми, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними з 1 січня по 31 березня 2024 року:

| <i>У тисячах гривень</i>                                | Материнська компанія | Компанії під спільним контролем | Основний управлінський персонал |
|---|----------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Суми, надані пов'язаним сторонам за звітний період      | -                    | -                               | 245                             |
| Суми, повернуті пов'язаними сторонами за звітний період | -                    | -                               | (246)                           |

Станом на 31 грудня 2023 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%)                        | 74 800               | -                               | -                               |
| Резерв під очікувані кредитні збитки   | (3)                  | -                               | -                               |
| Загальна сума кредитів та авансів клієнтам   | -                    | -                               | 1 549                           |
| Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам                 | -                    | -                               | (213)                           |
| Інші активи  | 14 582               | -                               | 110                             |
| Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків (відсоткова ставка: 0%)   | 4 141                | -                               | -                               |
| Кошти клієнтів (відсоткова ставка для депозитів: 1,25-14%, для поточних рахунків 0-8%) | -                    | 60 302                          | 6 956                           |
| Інші зобов'язання  | 42                   | 816                             | 3 441                           |

Нижче наведено доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами з 1 січня по 31 березня 2023 року:

| <i>У тисячах гривень</i>                   | <b>Материнська компанія</b> | <b>Компанії під спільним контролем</b> | <b>Основний управлінський персонал</b> |
|--|-----------------------------|--|--|
| Процентні доходи                           | -                           | -                                      | 7                                      |
| Процентні витрати                          | (476)                       | -                                      | (27)                                   |
| Формування резервів за кредитними збитками | -                           | -                                      | (1)                                    |
| Доходи за виплатами та комісійними         | 16                          | 30                                     | 6                                      |
| Витрати за виплатами та комісійними        | (3 839)                     | -                                      | (331)                                  |
| Інші витрати                               | -                           | (2 142)                                | -                                      |

Нижче наведені інші права та зобов'язання на 31 грудня 2023 року за операціями з пов'язаними сторонами:

| <i>У тисячах гривень</i>                 | <b>Материнська компанія</b> | <b>Компанії під спільним контролем</b> | <b>Основний управлінський персонал</b> |
|--|-----------------------------|--|--|
| Зобов'язання з кредитування, що отримані | 2 934 378                   | -                                      | -                                      |
| Інші надані зобов'язання                 | 265 698                     | -                                      | 157                                    |
| Інші права отримані                      | 265 268                     | -                                      | -                                      |
| Отримана застава                         | -                           | -                                      | 3 058                                  |

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 31 березня 2023 року:

| <i>У тисячах гривень</i>                                | <b>Материнська компанія</b> | <b>Компанії під спільним контролем</b> | <b>Основний управлінський персонал</b> |
|---|-----------------------------|--|--|
| Суми, надані пов'язаним сторонам за звітний період      | -                           | -                                      | 148                                    |
| Суми, повернуті пов'язаними сторонами за звітний період | -                           | -                                      | (176)                                  |

Нижче наведені суми винагороди основного управлінського персоналу:

|  | I квартал<br>2024 року | 31 березня<br>2024 року    | I квартал<br>2023 року | 31 грудня<br>2023 року     |
|--|------------------------|----------------------------|------------------------|----------------------------|
| <i>У тисячах гривень</i>               | Витрати                | Нараховане<br>зобов'язання | Витрати                | Нараховане<br>зобов'язання |
| <i>Короткострокові виплати:</i>        |                        |                            |                        |                            |
| – Заробітна плата                      | 12 039                 | 3 399                      | 11 846                 | 3 284                      |
| Нарахування єдиного соціального внеску | 629                    | 182                        | 614                    | 154                        |
| <b>Всього</b>                          | <b>12 668</b>          | <b>3 581</b>               | <b>12 460</b>          | <b>3 438</b>               |

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

## 26. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

Після 31 березня 2024 року не було подій, що вимагали б внесення змін чи доповнень до фінансової звітності або розкриття у консолідованій проміжній скороченій фінансовій звітності.