

Титульний аркуш

30.05.2023

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 25-13653/23

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

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

Голова Правління

(посада)

(підпис)

Шугаєв Є.Я.

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

Консолідована проміжна фінансова звітність емітента цінних паперів за 1 квартал 2023 року

I. Загальні відомості

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

II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Проміжну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

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

30.05.2023

(URL-адреса сторінки)

(дата)

Проміжний консолідований скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31.03.2023 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	0	0
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	0	0
Кошти в інших банках	1030	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	0	0
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	0	0
Відстрочений податковий актив	1100	0	0
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	0	0
Інші фінансові активи	1130	0	0
Інші активи	1140	0	0
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	0	0
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	0	0
Усього активів	1999	40 870 202	38 961 879
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	0	0
Кошти клієнтів	2010	0	0
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	0	0
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	0	0
Інші фінансові зобов'язання	2080	0	0
Інші зобов'язання	2090	0	0
Субординований борг	2100	0	0
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990		
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	0	0
Усього зобов'язань	2999	36 511 382	34 927 025
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3000	0	0
Емісійні різниці	3010	0	0

Незареєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	0	0
Резерви переоцінки	3050	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	0	0
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	4 358 820	4 034 854
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	40 870 202	38 961 879

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

Консолідована проміжна скорочена фінансова звітність АТ "КРЕДОБАНК" за міжнародними стандартами фінансової звітності разом з примітками, що є невід'ємною частиною фінансової звітності, є доступною в електронній формі (у форматі PDF) на офіційній веб-сторінці Банку :

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

У тисячах гривень Прим. 31 березня 2023 року 31 грудня 2022 року

Активи

Готівкові кошти та кошти в Національному банку України	4	10 390 912	10 645 808
Заборгованість інших банків	5	4 345 960	5 313 436
Кредити та аванси клієнтам	6	11 554 355	12 506 846
Цінні папери	7	13 074 235	9 004 174
Передплата з поточного податку на прибуток		670	4 544
Відстрочений актив з податку на прибуток		41 841	41 212
Інвестиційна нерухомість		8 138	8 138
Нематеріальні активи	9	237 032	224 322
Основні засоби	8		
		826 178	836 304
Інші фінансові активи	10	265 156	244 159
Інші нефінансові активи	11	125 725	132 936
Всього активів		40 870 202	38 961 879

Зобов'язання

Заборгованість перед іншими банками	12	413 304	971 551
Кошти клієнтів	13	35 310 637	33 006 971
Отримані кредити від інших фінансових організацій		102 386	102 303
Зобов'язання з поточного податку на прибуток		61 443	12 877
Інші фінансові зобов'язання	14	488 291	656 719
Інші нефінансові зобов'язання	15	80 528	126 509
Резерви	16	54 793	50 095
Всього зобов'язань		36 511 382	34 927 025
Капітал			
Статутний капітал		2 248 969	2 248 969
Резервний та інші фонди		1 476 852	1 476 852
Резерв переоцінки основних засобів		100 537	100 537
Резерв переоцінки цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		108 195	61 383
Нерозподілений прибуток		424 267	147 113
Всього капіталу		4 358 820	4 034 854
Всього зобов'язань та капіталу		40 870 202	38 961 879

Затверджено до випуску та підписано

29.05.2023 року

Керівник

Є.Я.Шугаєв

О.Лісний (032 2972782)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

В.Лотоцький

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

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

за 1 квартал 2023 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	0	0
Процентні витрати	1005	0	0
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	0	0
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1030	0	0
Комісійні доходи	1040	0	0
Комісійні витрати	1045	0	0
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	0	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	0	0
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	0	0
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	1100	0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1110	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1120	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1130	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	0	0
Інші операційні доходи	1170	0	0
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	0	0
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників	1390		

Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	1390	0	0
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників	1395		
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	0	0
Витрати на податок на прибуток	1510	0	0
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	1999	0	0
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	0	0
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2750	0	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	0	0

Усього сукупного доходу за рік	2999	323 966	-35 761
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	0	0
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	0	0
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0,00000	0,00000

Примітки: У тисячах гривень Прим. I квартал 2023 року I квартал 2022 року

Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка 17 1 030 320
719 798

Інші процентні доходи 17 14 701 32 544

Процентні витрати 17 (328 874) (219 251)

Чистий процентний дохід 716 147 533 091

Комісійні доходи 18 196 289 148 682

Комісійні витрати 18 (64 180) (52 553)

Результат від торгових операцій з іноземною валютою 135 272 44 139

Результат від переоцінки іноземної валюти (779) (2 792)

Результат від припинення визнання цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 15 (174)

Результат від припинення визнання фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю 3 660 862

Витрати на формування резервів за кредитними збитками 19 (277 503) (263 089)

Інші операційні доходи 20 9 047 5 324

Витрати на виплати працівникам 21 (173 489) (155 323)

Витрати на знос та амортизацію 8,9 (74 233) (82 680)

Адміністративні та інші операційні витрати	21	(131 846)	(127 801)
Прибуток до оподаткування	338 400	47 686	
Витрати з податку на прибуток за звітний період	22	(61 246)	(8 671)
Прибуток за звітний період	277 154	39 015	

Інший сукупний дохід

Статті, що будуть перекласифіковані у прибуток або збиток

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

- Чиста зміна справедливої вартості фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 46 827 (74 950)

- Чиста зміна справедливої вартості фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, перекласифікована в чистий прибуток або збиток (15) 174

Інший сукупний дохід за звітний період 46 812 (74 776)

Всього сукупний дохід за звітний період 323 966 (35 761)

Чистий та скоригований прибуток на акцію, що належить акціонерам Групи (у гривнях на акцію) 23
0,0012 0,0002

Затверджено до випуску та підписано

29.05.2023 року

Керівник

Є.Я.Шугаєв

О.Лісний (032 2972782)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

В.Лотоцький

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

продаж	1354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	1358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	0	0	0	0
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Незарєєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та зміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	2 248 969	0	0	0	0	0	0	0	4 358 820

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

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

Прибуток	-	-	-	-	277 154	277 154
Інший сукупний дохід	-	-	46 812	-	-	46 812
Всього сукупний дохід за I квартал 2023 року	-	-	46 812	-	277 154	323 966
Залишок на 31 березня 2023 року	2 248 969	1 476 852	108 195	100 537	424 267	4 358 820

У тисячах гривень	Статутний капітал	Резервний та інші фонди	Резерви переоцінки цінних паперів	Резерви переоцінки основних засобів		
Нерозподілений прибуток	Всього капіталу					
Залишок на 1 січня 2022 року	2 248 969	680 551	114 155	103 301	801 118	3 948 094
Прибуток	-	-	-	39 015	39 015	
Інший сукупний дохід	-	(74 776)	-	-	(74 776)	
Всього сукупний дохід за I квартал 2022 року	-	(74 776)	-	39 015	(35 761)	
Залишок на 31 березня 2022 року	2 248 969	680 551	39 379	103 301	840 133	3 912 333

Затверджено до випуску та підписано

29.05.2023

О.Лісний (032 2972782)

(прізвище виконавця, номер телефону)

Керівник

Головний бухгалтер

Є.Я.Шугаєв

(підпис, ініціали, прізвище)

В.Лотоцький

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений консолідований звіт про рух грошових коштів за
прямим методом
за 1 квартал 2023 року**

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані	1010	0	0
Процентні витрати, що сплачені	1015	0	0
Комісійні доходи, що отримані	1020	0	0
Комісійні витрати, що сплачені	1025	0	0
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	0	0
Інші отримані операційні доходи	1100	0	0
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	0	0
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	0	0
Податок на прибуток, сплачений	1800	0	0
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	0	0
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на	2010	0	0

продаж			
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	0	0
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	0	0
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	15 908 446	7 082 166
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	14 706 838	7 079 684

Примітки:

У тисячах гривень Прим. I квартал 2023 року I квартал 2022 року

Грошові потоки від операційної діяльності

Проценти отримані 1 055 164 626 386

Проценти сплачені	(324 327)	(208 488)	
Виплати та комісійні отримані		197 803	153 373
Виплати та комісійні сплачені	(64 180)	(52 553)	
Результат торгових операцій з іноземною валютою		135 272	44 139
Інший операційний дохід, отриманий	7 287	4 955	
Витрати, пов'язані з працівниками, сплачені		(220 616)	(220 314)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(86 695)	(84 743)
Податок на прибуток, сплачений	(9 435)	(33 059)	
Грошові потоки, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	690 273	229 696	
Чисте (збільшення)/зменшення заборгованості інших банків		21 555	3 511
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів клієнтам		769 159	126 712
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових та нефінансових активів		(18 289)	(108 047)
Чисте збільшення/(зменшення) заборгованості перед іншими банками		(579 061)	(1 149 515)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		2 173 567	(1 300 771)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових та нефінансових зобов'язань		(211 608)	394
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від операційної діяльності		2 845 810	(2 204 501)
Грошові потоки від інвестиційної діяльності			
Придбання цінних паперів	(5 906 008)	(416 159)	
Надходження від реалізації та погашення цінних паперів		1 838 889	2 484 050
Придбання приміщень та обладнання	(15 254)	(13 205)	
Надходження від продажу приміщень та обладнання		4 555	3 166
Придбання нематеріальних активів	(36 150)	(35 962)	
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(4 113 968)	2 021 890
Грошові потоки від фінансової діяльності			

Зобов'язання за договорами оренди сплачені	(19 076)	(17 399)	
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від фінансової діяльності 399)		(19 076)	(17
Вплив зміни курсу обміну на грошові кошти та їх еквіваленти		85 626	197 528
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(1 201 608)	(2 482)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	15 908 446	7 082 166	
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець звітного періоду 4	14 706 838	7 079 684	

Затверджено до випуску та підписано

29.05.2023 року

Керівник

Є.Я.Шугаєв

О.Лісний (032 2972782)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

В.Лотоцький

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений консолідований звіт про рух грошових коштів за
непрямим методом
за 1 квартал 2023 року**

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1000	0	0
Коригування:			
Знос та амортизація	1030	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	1040	0	0
Амортизація дисконту/(премії)	1050	0	0
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	0	0
(Нараховані доходи)	1150	0	0
Нараховані витрати	1155	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності	1200	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності	1300	0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим	1400	0	0
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1520	0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0

Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток	1750	0	0
Податок на прибуток, що сплачений	1800	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	0	0
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Находження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Находження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Находження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Находження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Находження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	0	0
Находження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Находження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	0	0
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Находження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	0	0

Примітки: д/н

Затверджено до випуску та підписано

29.05.2023 року

Керівник

Є.Я.Шугаєв

(підпис, ініціали, прізвище)

О.Лісний (032 2972782)

Головний бухгалтер

В.Лотоцький

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності

за 1 квартал 2023 року

1.

ВСТУП

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

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

Станом на 31 березня 2023 року та 31 грудня 2022 року безпосередньою материнською компанією Банку є РКО Bank Polski S.A. (Польща). Банк входить до складу Групи РКО Bank Polski (далі - "Група РКО ВР"). Найбільшим акціонером Групи РКО ВР є Міністерство державних активів республіки Польща, що здійснює контроль над РКО ВР S.A., оскільки володіє 29,43% часткою в статутному капіталі РКО ВР S.A. Частка інших акціонерів РКО ВР S.A. не перевищує 10% голосуючих акцій. Банк не проводить спільних транзакцій з Міністерством державних активів республіки Польща. Станом на 31 березня 2023 року та 31 грудня 2022 року РКО Bank Polski S.A. є власником всіх акцій Банку.

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

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

Станом на 31 березня 2023 року Банк має 67 відділень (у 2022 році - 66 відділень) в Україні.

У I кварталі 2023 року середньооблікова кількість штатних працівників Банку склала 1 444 працівників (у 2022 році - 1 580 працівників).

АТ "КРЕДОБАНК" здійснює свою діяльність відповідно до Стратегії на 2021-2023 роки, затвердженої Наглядовою Радою Банку. Реалізація Стратегії здійснювалась у 2022 році з урахуванням нових зовнішніх чинників, обумовлених військовою агресією росії та триваючою російсько-українською війною, та в межах наявних об'єктивних можливостей. Головними стратегічними цілями АТ "КРЕДОБАНК" визначено

досягнення очікуваного рівня віддачі на капітал; збільшення загальної кількості клієнтів у всіх сегментах; зростання рівня задоволеності клієнтів та їх активності; збільшення частки в обслуговуванні зовнішньоторгівельного обороту між Україною та Польщею; швидке реагування ІТ на потреби бізнесу та підвищення надійності ключових ІТ-систем; утримання помірного апетиту на ризик; зростання операційної ефективності; підвищення рівня заангажованості та задоволеності працівників.

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

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

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

вул. Сахарова, 78

79026 м. Львів,

Україна.

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

2.

ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В ЯКОМУ ПРАЦЮЄ ГРУПА

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

Збройна агресія російської федерації та російсько-українська війна має надзвичайно значні негативні наслідки для економіки України, масштаби яких продовжують збільшуватись. Мають місце масштабні руйнування ключової інфраструктури в Україні. Війна призвела до фізичного руйнування виробничих потужностей та інфраструктури, порушення ланцюгів постачання (у т.ч. блокування експорту), збільшення витрат бізнесу, а також тимчасової окупації окремих територій. Багатьом підприємствам довелося призупинити свою роботу, порушені транспортно-логістичні взаємозв'язки між регіонами, значної шкоди завдано інфраструктурі. Внаслідок військової агресії загинули десятки тисяч громадян України, а мільйони громадян стали біженцями (закордон вимушено виїхали понад 7 мільйонів громадян, ще декілька мільйонів громадян отримали статус внутрішньо-переміщених осіб). Все це матиме довгострокові наслідки для економіки України та її банківського сектору. За офіційними оцінками зниження ВВП за підсумками перевищило 29% р/р, а фактична інфляція склала 26,6%. Більш точна оцінка впливу воєнних дій на економіку ускладнена тим, що у період дії воєнного стану та протягом трьох місяців після його завершення органи державної статистики України обмежили обсяг статистичної інформації, що оприлюднюється.

У I кварталі 2023 року скорочення реального ВВП тривало - хоча темпи падіння і мали тенденцію до уповільнення. Російські ракетні удари по енергетичній інфраструктурі не призвели до аварійного відключення енергосистеми взимку, що могло б мати катастрофічні наслідки економіки та соціальної сфери. У 2023 році очікується початок економічного відновлення завдяки деякому покращенню безпекової ситуації та вирішенню частини логістичних проблем. Споживча інфляція швидко уповільнюється через слабкий споживчий попит, стабільні тарифи та фіксований обмінний курс - за підсумками березня 2023 року інфляція уповільнилась до 21,3% р/р.

Валютний ринок в Україні працює в режимі обмежень, які були запроваджені в умовах воєнного стану. Більшість угод на міжбанківському ринку відбувається за участі Національного банку - як на купівлю, так і на продаж валюти. З початку війни курс гривні був зафіксований на рівні 24 лютого 2022 року (29,25 UAH/USD) і він зберігався на незмінному рівні до середини 2022 року. 21 липня НБУ скорегував офіційний курс гривні до долара США на 25% до 36,57 UAH/USD огляду на зміну фундаментальних характеристик економіки України під час війни та зміцнення долара США до інших валют. В той же час НБУ продовжив політику фіксованого курсу, що дає змогу Національному банку зберегти контроль за динамікою інфляції, а також підтримувати безперебійну роботу фінансової системи.

НБУ також частково спростив вимоги до поточної роботи банків та відмовився від запровадження нових регуляторних вимог. Було скасовано регулярну оцінку стійкості, відтерміновано вимоги до капіталу під ринковий ризик, не активуватимуться буфери капіталу. В той же час Рада з фінансової стабільності погодила проведення Національним банком у 2023 році оцінки стійкості банків, яка дасть змогу з'ясувати справжній стан сектору після проходження найгострішої фази поточної економічної кризи, пов'язаної з війною. Завдяки оцінці стійкості, зокрема прогнозуванню показників діяльності банків за базовим сценарієм, НБУ планує оцінити життєздатність бізнес-моделей банків та визначити реальну потребу в капіталі найбільших банків. За результатами оцінки стійкості банківським регулятором буде коригуватися режим регуляторного пом'якшення та ухвалюватися рішення про подальше впровадження вимог до банків відповідно до регуляцій ЄС.

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

Надзвичайно важливу фінансову підтримку України надають міжнародні фінансові організації та країни G-7 - за оприлюдненими Міністерством фінансів України у 2022 році було отримано 32 млрд USD грантів та кредитів від іноземних партнерів, а за січень-квітень 2023 року обсяг допомоги перевищив 15 млрд USD. Отримана фінансова допомога дозволила підтримувати обороноздатність держави та забезпечувати значну частку бюджетних потреб. Подальша співпраця з міжнародними партнерами та, зокрема, МВФ, залишатиметься одним із ключових чинників підтримки функціонування економіки в умовах повномасштабної війни та відновлення після її завершення.

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

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

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

- " зниження комісійних доходів банків через скорочення попиту на послуги зі сторони клієнтів;
- " зростання частки коштів до запитання в структурі коштів клієнтів;
- " неспроможність частини позичальників обслуговувати кредити, погіршення платіжної дисципліни через припинення роботи підприємств, втрату джерел доходу фізичними особами, вимушену зміну місця проживання мільйонів громадян України;
- " формування значних резервів під непрацюючі кредити, що зумовлює негативний фінансовий результат у частини банків (21 банк за підсумками 2022 року) та значне зниження прибутку в цілому по сектору;
- " зниження величини капіталу банків через недоотримання доходів, матеріальні втрати та знецінення кредитного портфеля.

На сьогодні ще важко точно оцінити остаточний масштаб кризових явищ, спричинених активними воєнними діями на території України. Найсуттєвішим для банківського сектору залишається кредитний ризик. Непередбачуваність сценаріїв подальшого розгортання воєнних дій не дає змоги точно визначити, яка частка клієнтів зможе повернутися до нормального обслуговування кредитів і в якому часовому горизонті. Вплив воєнних дій та економічного спаду на якість кредитів розтягнеться в часі. Як зазначає НБУ, на цей момент втрати банківського сектору через війну можуть бути оцінені у 30% кредитного портфеля. Хоча остаточні обсяги втрат від погіршення обслуговування позик можна буде визначити лише з часом, проте навіть за оптимістичного сценарію подій втрати для банків будуть суттєвими. Також серед істотних ризиків зовнішнього середовища для АТ "КРЕДОБАНК" та банківського сектору залишається традиційно низький рівень захисту прав кредиторів та неефективна робота судової системи, суттєва невизначеність щодо проведення макроекономічної політики та регуляторних змін Національного банку у кризових умовах.

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

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

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

3.

ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Основа подання інформації. Ця консолідована скорочена проміжна фінансова звітність була підготовлена відповідно до вимог МСБО 34 та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в цілому. Звітність підготовлена на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на початкове визнання фінансових

інструментів за справедливою вартістю та переоцінку будівель й інвестиційної нерухомості, а також цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. У цій проміжній звітності дотримано тих самих облікових політик і методів обчислення, як і в останній річній фінансовій звітності, за винятком прийнятих нових стандартів. Ця проміжна скорочена консолідована фінансова звітність повинна розглядатися спільно з консолідованою фінансовою звітністю Групи станом на 31 грудня 2022 року та за рік, що закінчився цією датою.

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

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

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

	31 березня 2023 року,
гривень	31 грудня 2022 року,
гривень	
1 долар США	36,568636,5686
1 євро	39,781238,9510
1 польський злотий	8,5002 8,2984

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

Група вперше застосувала деякі стандарти та поправки, які набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати (якщо не вказано інше). Група не застосовувала достроково стандарти, роз'яснення чи поправки, які були випущені, але ще не набули чинності.

МСФЗ (IFRS) 17 "Договори страхування"

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

Поправки до МСФЗ (IAS) 8 - Визначення бухгалтерських оцінок

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

Ці поправки не вплинули на консолідовану фінансову звітність Групи.

Стандарти, які були випущені, але ще не набули чинності

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

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

В даний час Група проводить оцінку впливу цих поправок.

4.

ГОТІВКОВІ КОШТИ ТА КОШТИ В НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ

У тисячах гривень 31 березня 2023 року 31 грудня 2022 року

Грошові кошти у касі 1 282 906 1 092 361

Залишок на кореспондентському рахунку в Національному банку України 2 203 658 5 548 406

Депозитні сертифікати Національного банку України 6 904 348 4 005 041

Всього готівкових коштів та коштів в Національному банку України 10 390 912 10 645 808

Станом на 31 березня 2023 року грошові кошти Групи та їх еквіваленти для цілей складання консолідованого звіту про рух грошових коштів дорівнювали 14 706 838 тисяч гривень (на 31 грудня 2022 року - 15 908 446 тисяч гривень).

У тисячах гривень 31 березня 2023 року 31 грудня 2022 року

Готівкові кошти та кошти в Національному банку України 10 390 912 10 645 808

Кореспондентські рахунки в інших банках 3 288 220 3 739 425

Розміщення коштів у інших банках з первісним терміном погашення менше трьох місяців 1 029 510
1 524 990

Резерв під очікувані кредитні збитки (1 804) (1 777)

Всього грошових коштів та їх еквівалентів 14 706 838 15 908 446

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

5.

ЗАБОРГОВАНІСТЬ ІНШИХ БАНКІВ

У тисячах гривень 31 березня 2023 року 31 грудня 2022 року

Кореспондентські рахунки в інших банках 3 288 220 3 739 425

Розміщення коштів у інших банках з первісним терміном погашення менше трьох місяців 1 029 510
1 524 990

Гарантійні депозити 30 091 50 861

Резерв під очікувані кредитні збитки (1 861) (1 840)

Всього заборгованості інших банків 4 345 960 5 313 436

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

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

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

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

Зміна рівня очікуваних кредитних збитків 19 74 (13) (6) 55

Вплив зміни валютних курсів (28) (6) - (34)

Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 31 березня 2023 року - стадія 1
1 1 719 85 57 1 861

Нижче подано аналіз зміни очікуваних кредитних збитків протягом періоду з 1 січня по 31 березня 2022 року:

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

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

Зміна рівня очікуваних кредитних збитків 19 627 - (30) 597

Вплив зміни валютних курсів (11) - - (11)

Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 31 березня 2022 року - стадія 1
1 857 - 39 896

6.

КРЕДИТИ ТА АВАНСИ КЛІЄНТАМ

У тисячах гривень 31 березня 2023 року 31 грудня 2022 року

Кредити юридичним особам 8 260 274 8 432 351

Кредити фізичним особам - кредити на автомобілі 2 159 028 2 467 883

Кредити фізичним особам - іпотечні кредити	2 402 337	2 589 231
Кредити фізичним особам - інші споживчі кредити	1 381 402	1 460 080
Резерв під очікувані кредитні збитки	(2 648 686)	(2 442 699)
Всього кредитів та авансів клієнтам	11 554 355	12 506 846

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:

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

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

Протягом періоду з 1 січня по 31 березня 2022 року в сумі резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтів відбулися такі зміни:

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

Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2022 року	207 901	64 394 372	225
10 706 655 226			
Збільшення, пов'язане з створенням активів протягом звітного періоду	19	15 859 -	50
- 15 909			
Чиста зміна рівня очікуваних кредитних збитків	19	(11 278)	84 898 147 390 1 270
222 280			

Списання за рахунок резервів та продажу кредитів	-	-	(408)	-	(408)
Коригування процентних доходів за знеціненими кредитами	-	-	16 330 632		16 962
Вплив зміни валютних курсів	1 111	1 306	1 836 434	4 687	
Інші зміни, в тому числі переведення до стадій	(41 774)		17 547 26 678	-	2 451
Резерв під очікувані кредитні збитки на 31 березня 2022 року			171 819	168	145
564 101	13 042	917 107			

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

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

Кредити юридичним особам

- не прострочені	5 568 034	1 631 637	406 423	5 515	7 611 609
- прострочені менше ніж 30 днів	2 152	8 225	7 618	-	17 995
- прострочені від 30 до 90 днів-	37 421	32 282	-	69 703	
- прострочені від 91 до 180 днів	-	1	187 373	-	187 374
- прострочені від 181 до 360 днів	-	2	312 072	-	312 074
- прострочені більше 360 днів -	1	40 782	20 736	61 519	
- резерв під очікувані кредитні збитки(96 250)		(87 802)	(710 331)	(19 559)	(913 942)
Всього балансова вартість кредитів юридичним особам	5 473 936	1 589 485	276	219	
6 692	7 346 332				

Кредити фізичним особам - кредити на автомобілі

- не прострочені	940 969	699 034	65 344	6 955	1 712 302
- прострочені менше ніж 30 днів	30 608	67 205	11 861	1 347	111 021
- прострочені від 30 до 90 днів	1 195	33 590	12 696	301	47 782
- прострочені від 91 до 180 днів	-	230	81 877	1 631	83 738
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	130 393	176	130 569
- прострочені більше 360 днів -	-	73 224	392	73 616	
- резерв під очікувані кредитні збитки(42 652)		(319 799)	(255 675)	(1 716)	(619 842)

Всього балансова вартість кредитів фізичним особам на автомобілі	930 120	480 260	119
720 9 086 1 539 186			

Кредити фізичним особам - іпотечні кредити

- не прострочені	1 504 885	676 706	57 287 2 544	2 241 422
- прострочені менше ніж 30 днів	63	-	-	63
- прострочені від 30 до 90 днів	1 403 30 779	24 997	9 747	66 926
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	15 573 903	16 476
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	51 605	51 605
- прострочені більше 360 днів	-	25 845	-	25 845
- резерв під очікувані кредитні збитки(37 765)		(250 082)	(103 260)	(6 162) (397 269)
Всього балансова вартість іпотечні кредити фізичним особам	1 468 586	457 403	72 047	
7 032 2 005 068				

Кредити фізичним особам - інші споживчі кредити

- не прострочені	369 246	341 635	36 803 23 286	770 970
- прострочені менше ніж 30 днів	14 145	47 119	9 033 8 194	78 491
- прострочені від 30 до 90 днів	828 32 719	10 276	4 173	47 996
- прострочені від 91 до 180 днів	-	196	67 703 6 516	74 415
- прострочені від 181 до 360 днів	-	178	159 028	3 583 162 789
- прострочені більше 360 днів	-	47	246 354	340 246 741
- резерв під очікувані кредитні збитки(34 741)		(206 632)	(470 251)	(6 009) (717 633)
Всього балансова вартість інших споживчих кредитів фізичним особам	349 478	215	262	
58 946 40 083 663 769				

Всього кредитів та авансів клієнтам	8 222 120	2 742 410	526 932	62 893 11 554 355
-------------------------------------	-----------	-----------	---------	-------------------

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2022 року:

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

Кредити юридичним особам

- не прострочені	5 419 557	1 864 428	406 556	3 556 7 694 097
------------------	-----------	-----------	---------	-----------------

- прострочені менше ніж 30 днів	9 973 754	-	-	10 727		
- прострочені від 30 до 90 днів ⁴²⁹	50 418 215 304	-		266 151		
- прострочені від 91 до 180 днів	-	1	32 744	-	32 745	
- прострочені від 181 до 360 днів	-	2	369 381	-	369 383	
- прострочені більше 360 днів -	-	39 806	19 442	59 248		
- резерв під очікувані кредитні збитки(70 670 421)		(178 434)	(693 509)	(17 808)	(960)	
Всього балансова вартість кредитів юридичним особам	5 190 7 471 930	5 359 289	1 737 169	370	282	

Кредити фізичним особам - кредити на автомобілі

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

Кредити фізичним особам - іпотечні кредити

- не прострочені	1 651 306	725 305	49 114 10 930	2 436 655		
- прострочені менше ніж 30 днів	-	763	1 553	-	2 316	
- прострочені від 30 до 90 днів ^{4 329}	33 118 24 267	815	62 529			
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	17 048	-	17 048	
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	47 622	-	47 622	
- прострочені більше 360 днів -	-	23 061	-	23 061		
- резерв під очікувані кредитні збитки(32 461)		(192 206)	(86 888)	(6 198)	(317 753)	
Всього балансова вартість іпотечні кредити фізичним особам	5 547 2 271 478	1 623 174	566 980	75 777		

Кредити фізичним особам - інші споживчі кредити

- не прострочені	415 886	378 253	48 742	17 918	860 799
- прострочені менше ніж 30 днів	19 120	38 679	11 892	3 755	73 446
- прострочені від 30 до 90 днів	921 69 430	19 389	7 567	97 307	
- прострочені від 91 до 180 днів	-	236	52 347	3 998	56 581
- прострочені від 181 до 360 днів	-	126	161 346	55	161 527
- прострочені більше 360 днів -	23	209 976	421	210 420	
- резерв під очікувані кредитні збитки	(31 267)	(162 534)	(436 132)	(4 086)	(634 019)
Всього балансова вартість інших споживчих кредитів фізичним особам	404 660	324	213		
	67 560	29 628	826 061		
Всього кредитів та авансів клієнтам	8 512 368	3 295 907	649 464	49 107	12 506 846

До складу кредитів включено дебіторську заборгованість за фінансовою орендою. Далі в таблиці наведено узгодження між валовими інвестиціями в оренду та теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів станом на 31 березня 2023 року:

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

Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою

- до 1 року	415 677	396 921	18 756	
- від 1 до 5 років	192 654	164 043	28 611	
- понад 5 років	7 894	4 699	3 195	
Мінус: очікувані кредитні збитки	(146 262)	(146 262)	-	
Разом після вирахування резерву під очікувані кредитні збитки	469 963	419 401	50 562	

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

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

Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою

- до 1 року	454 411	431 337	23 074	
- від 1 до 5 років	217 711	198 963	18 748	
- понад 5 років	5 401	5 343	58	
Мінус: очікувані кредитні збитки	(160 198)	(160 198)	-	

Разом після вирахування резерву під очікувані кредитні збитки	517 325	475 445	41 880
---	---------	---------	--------

7.

ЦІННІ ПАПЕРИ

У тисячах гривень 31 березня 2023 року 31 грудня 2022 року

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

Державні облигації України	6 000 163	3 337 972
----------------------------	-----------	-----------

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

Всього цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	6 000 173	3 337 982
---	-----------	-----------

Цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю

Казначейські облигації США	4 538 879	5 084 444
----------------------------	-----------	-----------

Облигації Федерального міністерства фінансів Німеччини	970 659	-
--	---------	---

Облигації Міністерства фінансів Франції	969 145	-
---	---------	---

Облигації Міністерства фінансів Польщі	595 422	581 822
--	---------	---------

Резерв під очікувані кредитні збитки	(43)	(74)
--------------------------------------	------	------

Всього цінних паперів, що оцінюються за амортизованою собівартістю	7 074 062	5 666 192
--	-----------	-----------

Всього цінних паперів	13 074 235	9 004 174
-----------------------	------------	-----------

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

У тисячах гривень	Прим.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
-------------------	-------	----------	----------	----------	--------

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

Державні облигації України

Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 1 січня 2023 року

-	193 855	-	193 855
---	---------	---	---------

Збільшення, пов'язане з придбанням активів протягом звітного періоду	19	125 848	-	
- 125 848				
Погашення та продаж активів протягом звітного періоду	19	-	(1 014)	(1 014)
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків	19	16 601	(22 783)	(6 182)
Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 31 березня 2023 року	142 449	170 058	-	312 507

Цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю

Боргові державні цінні папери інших країн

Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 1 січня 2023 року

74 - - 74

Зміна рівня очікуваних кредитних збитків 19 (32) - - (32)

Вплив зміни валютних курсів 1 - - 1

Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 31 березня 2023 року

43 - - 43

Нижче подано суму зміни очікуваних кредитних збитків за цінними паперами протягом періоду з 1 січня по 31 березня 2022 року:

У тисячах гривень Прим. Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3 Всього

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

Державні облігації України

Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 1 січня 2022 року

104 899 - - 104 899

Збільшення, пов'язане з придбанням активів протягом звітного періоду 19 2 014 - - 2 014

Погашення та продаж активів протягом звітного періоду 19 (6 014) - - (6 014)

Зміна рівня очікуваних кредитних збитків 19 31 960 - - 31 960

Вплив зміни валютних курсів 4 930 - - 4 930

Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 31 березня 2022 року

137 789 - - 137 789

8.

ОСНОВНІ ЗАСОБИ

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

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

Первісна вартість

На 1 січня 2023 року	410 142	727 024	423 201	217 608	1 777 975
Надходження	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)	
На 31 березня 2023 року	410 737	731 525	425 621	223 279	1 791 162

На 1 січня 2022 року	411 409	702 623	440 007	255 225	1 809 264
Надходження	7 036 817	5 352 12 593	25 798		
Вибуття	(3 570) (1 303)	(3 434) (27 081)	(35 388)		
Інші зміни	-	-	(2 616) -	(2 616)	
На 31 березня 2022 року	414 875	702 137	439 309	240 737	1 797 058

Накопичена амортизація

На 1 січня 2023 року	93 350 449 758	304 767	93 796 941 671		
Амортизаційні відрахування	3 803 15 850	10 090 21 050	50 793		
Вибуття	(843) (688)	(2 818) (23 131)	(27 480)		
На 31 березня 2023 року	96 310 464 920	312 039	91 715 964 984		
На 1 січня 2022 року	76 729 395 190	281 269	120 126 873 314		

Амортизаційні відрахування	7 378	15 743	13 104	19 599	55 824
Вибуття	(990)	(961)	(2 026)	(31 968)	(35 945)
На 31 березня 2022 року	83 117	409 972	292 347	107 757	893 193

Чиста балансова вартість

На 31 березня 2023 року	314 427	266 605	113 582	131 564	826 178
На 31 березня 2022 року	331 758	292 165	146 962	132 980	903 865

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 2023 року та 31 грудня 2022 року Група не має основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження; основних засобів оформлених у заставу.

Оренда

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

У тисячах гривень	2023 рік	2022 рік
Залишок на 1 січня	123 550	135 111

Зміни в результаті руху коштів від фінансової діяльності:

Виплата за зобов'язаннями за договорами оренди - основна сума	(19 076)	(17 399)
Усього змін в результаті руху коштів від фінансової діяльності	(19 076)	(17 399)
Вплив змін курсів обміну валют	553	(14)

Інші зміни:

Надходження	28 802	19 731	нових	договорів	оренди
Інші зміни	(553)	(2 135)			
Процентні витрати	5 174	3 113			
Проценти сплачені	(4 898)	(2 917)			
Усього інших змін, пов'язаних із зобов'язаннями	28 525	17 792			

Залишок на 31 березня	133 552	135 490
-----------------------	---------	---------

9.

НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Зміни у нематеріальних активах представлені таким чином:

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

Всього

Первісна вартість

На 1 січня 2023 року	311 368	265 714	2 151	579 233
----------------------	---------	---------	-------	---------

Надходження	7 651	28 499	-	36 150
-------------	-------	--------	---	--------

На 31 березня 2023 року	319 019	294 213	2 151	615 383
-------------------------	---------	---------	-------	---------

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

Надходження	10 427	25 535	-	35 962
-------------	--------	--------	---	--------

На 31 березня 2022 року	294 626	326 490	2 151	623 267
-------------------------	---------	---------	-------	---------

Накопичена амортизація

На 1 січня 2023 року	135 155	217 842	1 914	354 911
----------------------	---------	---------	-------	---------

Амортизаційні відрахування	9 034	14 376	30	23 440
----------------------------	-------	--------	----	--------

На 31 березня 2023 року	144 189	232 218	1 944	378 351
-------------------------	---------	---------	-------	---------

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

Амортизаційні відрахування	8 186	18 641	29	26 856
----------------------------	-------	--------	----	--------

На 31 березня 2022 року	131 777	256 858	1 825	390 460
-------------------------	---------	---------	-------	---------

Чиста балансова вартість

На 31 березня 2023 року	174 830	61 995 207	237 032
На 31 березня 2022 року	162 849	69 632 326	232 807

Станом на 31 березня 2023 року та 31 грудня 2022 року Група не має нематеріальних активів оформлених у заставу. Однак існують обмеження прав власності щодо ліцензій на комп'ютерне програмне забезпечення, яке використовується Групою.

10.

ІНШІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ

У тисячах гривень 31 березня 2023 року 31 грудня 2022 року

Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками 234 769 217 197

Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками та інше 21 959 16 458

Комісійні доходи до отримання 12 374 13 887

Готівкові кошти, наявність яких є непідтвердженою 1 062 1 062

Резерв під очікувані кредитні збитки (5 008) (4 445)

Всього інших фінансових активів 265 156 244 159

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

11.

ІНШІ НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ

У тисячах гривень 31 березня 2023 року 31 грудня 2022 року

Передплачені витрати 50 790 36 112

Товарно-матеріальні запаси 29 425 29 065

Передплата за товари та незавершене будівництво 21 895 44 818

Передплата за послуги 13 627 12 767

Передплата з податків, крім податку на прибуток 8 170 3 752

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

Інше 206 491

Всього інших нефінансових активів 125 725 132 936

12.

ЗАБОРГОВАНІСТЬ ПЕРЕД ІНШИМИ БАНКАМИ

У тисячах гривень 31 березня 2023 року 31 грудня 2022 року

Кореспондентські рахунки та рахунки "овернайт" інших банків 409 453 967 700

Кошти в розрахунках за операціями ескроу 3 851 3 851

Всього заборгованості перед іншими банками 413 304 971 551

Станом на 31 березня 2023 року кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" інших банків включають 6 833 тисячі гривень (на 31 грудня 2022 року - 3 020 тисяч гривень) залишків по рахунках РКО ВР S.A.

13.

КОШТИ КЛІЄНТІВ

У тисячах гривень 31 березня 2023 року 31 грудня 2022 року

Юридичні особи

- Поточні/розрахункові рахунки 18 622 972 17 618 567

- Строкові депозити 4 201 046 3 207 590

Фізичні особи

- Поточні рахунки/рахунки до запитання 7 915 195 8 074 566

- Строкові депозити 4 571 424 4 106 248

Всього коштів клієнтів 35 310 637 33 006 971

Станом на 31 березня 2023 року поточні рахунки фізичних осіб включають передоплати за кредитними угодами, термін сплати яких не настав, в сумі 32 488 тисяч гривень (на 31 грудня 2022 року - 38 456 тисяч гривень), поточні рахунки юридичних осіб включають передоплати за кредитними угодами, термін сплати яких не настав, в сумі 19 719 тисяч гривень (на 31 грудня 2022 року - 27 158 тисяч гривень).

14.

ІНШІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Інші фінансові зобов'язання включають наступні статті:

У тисячах гривень Прим. 31 березня 2023 року 31 грудня 2022 року

Кошти в розрахунках	212 482	430 843	
Інші нараховані зобов'язання	141 884	101 887	
Зобов'язання за договорами оренди	8	133 552	123 550
Інше	373	439	
Всього інших фінансових зобов'язань	488 291	656 719	

15.

ІНШІ НЕФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Інші нефінансові зобов'язання включають наступні статті:

У тисячах гривень 31 березня 2023 року 31 грудня 2022 року

Нараховані витрати на виплати працівникам	28 142	80 079	
Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб		27 500	26 000
Доходи майбутніх періодів	12 300	9 663	
Податки до сплати, крім податку на прибуток	11 503	8 778	
Кредиторська заборгованість з придбання активів	1 083	1 989	
Всього інших нефінансових зобов'язань	80 528	126 509	

16.

РЕЗЕРВИ

У тисячах гривень 31 березня 2023 року 31 грудня 2022 року

Резерви під зобов'язання кредитного характеру	31 162	31 277
Резерви за зобов'язаннями	2 493	2 488
Забезпечення оплати відпусток	21 138	16 330

Всього резервів 54 793 50 095

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

17.

ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

У тисячах гривень I квартал 2023 року I квартал 2022 року

Процентні доходи

Депозитні сертифікати Національного банку України 366 920 37 414

Кредити та аванси юридичним особам 256 875 270 787

Кредити та аванси фізичним особам 198 200 331 091

Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід 126 831 112 158

Цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю 61 119 -

Заборгованість інших банків 35 076 892

Всього процентних доходів 1 045 021 752 342

Процентні витрати

Кошти юридичних осіб 246 208 76 710

Кошти фізичних осіб 76 406 54 155

За договорами оренди 5 174 3 113

Заборгованість перед іншими банками 1 081 379

Заборгованість перед Національним банком України - 74 190

Випущені боргові цінні папери - 10 686

Інше 5 18

Всього процентних витрат 328 874 219 251

Чистий процентний дохід 716 147 533 091

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

18.

КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

У тисячах гривень	I квартал 2023 року	I квартал 2022 року
Комісійні доходи		
Розрахунково-касове обслуговування	133 577	110 931
Купівля та продаж іноземної валюти	51 829	27 138
За договорами-дорученнями з страховими компаніями	4 851	4 836
Гарантії надані та інші документарні операції	2 588	2 035
Інше	3 444	3 742
Всього комісійних доходів	196 289	148 682
Комісійні витрати		
Розрахунково-касове обслуговування	62 187	51 704
Кредитне обслуговування банків	704	560
Отримані гарантії та інші документарні операції	621	178
Операції з цінними паперами	198	93
Інше	470	18
Всього комісійних витрат	64 180	52 553
Чистий комісійний дохід	132 109	96 129

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

19.

ВИТРАТИ НА ФОРМУВАННЯ РЕЗЕРВІВ ЗА КРЕДИТНИМИ ЗБИТКАМИ

У тисячах гривень	Прим. I квартал 2023 року	I квартал 2022 року
-------------------	---------------------------	---------------------

Заборгованість інших банків	5	55	597
Кредити та аванси клієнтам	6	158 315	238 189
Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	7	118 652	27 960
Цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю	7	(32)	-
Інші фінансові активи	602	301	
Зобов'язання з надання гарантій та порук		890	1 880
Зобов'язання з надання кредиту		(979)	(5 838)
Витрати на формування резервів за кредитними збитками		277 503	263 089

В позиції за кредитами та авансами клієнтів за I квартал 2023 року крім очікуваних кредитних збитків при первісному визнанні, припиненні визнання та інших змін їх рівня включено повернення кредитів списаних в попередніх періодах як безнадійні в сумі 2 172 тисячі гривень (за I квартал 2022 року - 2 451 тисяча гривень таких повернень).

20.

ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ

У тисячах гривень	I квартал 2023 року	I квартал 2022 року
Дохід від операційного лізингу	2 807	880
Позитивний результат по договорах оренди	2 617	927
Позитивний результат від продажу основних засобів	1 760	369
Штрафи та пені отримані	796	1 719
Підтримка діяльності від компаній партнерів	664	393
Відшкодування судових витрат	211	183
Зарахування в доходи залишків за операціями, по яких минув термін давності	2	303
Дохід від переоцінки основних засобів	-	236
Інше	190	314
Всього інших операційних доходів	9 047	5 324

21.**АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ**

У тисячах гривень I квартал 2023 року I квартал 2022 року

Заробітна плата, премії та інші витрати на персонал 145 316 129 485

Соціальні внески, нараховані на виплати працівникам 28 173 25 838

Всього витрат на виплати працівникам 173 489 155 323

Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 27 947 19 613

Супровід програмного забезпечення 26 877 26 270

Комунальні витрати 18 282 21 785

Ремонт та утримання приміщень та обладнання 15 022 11 274

Зв'язок 10 336 11 898

Професійні послуги 5 359 4 365

Охоронні послуги 3 422 3 565

Витрати на юридичні послуги 3 261 2 510

Податки, крім податку на прибуток 2 142 2 202

Негативний результат по договорах оренди 2 063 941

Інкасація та перевезення цінностей 1 909 1 245

Витрати на системи кібербезпеки 1 234 1 312

Витрати на операційну оренду приміщень 908 1 219

Зменшення корисності та негативний результат від вибуття основних засобів 594 4 149

Витрати на відрядження 466 390

Реклама та маркетинг 408 4 522

Інше 11 616 10 541

Всього адміністративних та інших операційних витрат 131 846 127 801

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

22.

ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Витрати з податку на прибуток складаються з таких компонентів:

У тисячах гривень I квартал 2023 року I квартал 2022 року

Поточний податок 61 876 8 377

Відстрочений податок (630) 294

Витрати з податку на прибуток 61 246 8 671

23.

ЧИСТИЙ ТА СКОРИГОВАНИЙ ПРИБУТОК НА АКЦІЮ

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

Прибуток на акцію розраховується наступним чином:

У тисячах гривень I квартал 2023 року I квартал 2022 року

Прибуток за звітний період, що належить акціонерам - власникам простих акцій на основі консолідованого звіту 277 154 39 015

Середньозважена кількість простих акцій (тисяч штук) 224 896 947 224 896 947

Чистий та скоригований прибуток на акцію, що належить акціонерам Групи (у гривнях на акцію) 0,0012
0,0002

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.

(a) 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 2023 року:

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

Активи звітних сегментів	4 213 440	7 368 696	27 811 786	1 476 280	40 870 202
Зобов'язання звітних сегментів	12 493 087	22 926 149	453 434	638 712	36 511 382
Капітальні витрати звітного періоду	-	-	-	51 404	51 404

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

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

I квартал 2023 року

Доходи від зовнішніх контрагентів

- Процентні доходи	198 200	256 875	589 946	-	-	1 045 021
- Комісійні доходи	72 439	109 985	381	13 484	-	196 289
- Інші операційні доходи	783	-	-	8 264	-	9 047

Доходи від інших сегментів

- Процентні доходи	308 375	595 995	425 239	-	(1 329 609)	-
Разом доходів сегмента	579 797	962 855	1 015 566	21 748	(1 329 609)	1 250 357

Процентні витрати (283 799) (464 130) (905 375) (5 179) 1 329 609 (328 874)

Результат від операцій з торгівлі іноземною валютою- - 135 272 - - 135 272

Результат від переоцінки іноземної валюти - - (779) - - (779)

Результат від припинення визнання цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід - - 15 - - 15

Витрати на формування резервів за кредитними збитками (226 151) 67 836 (118 676) (512)

- (277 503)

Результат від припинення визнання фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю 3 259 401 - - - 3 660

Комісійні витрати (35 557) (10 022) (11 663) (6 938) - (64 180)

Витрати на виплати працівникам, витрати на знос та амортизацію, адміністративні та інші операційні витрати (163 286) (130 242) (82 977) (3 063) - (379 568)

Результати сегмента (125 737) 426 698 31 383 6 056 - 338 400

Витрати з податку на прибуток за звітний період (61 246)

Прибуток за звітний період 277 154

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

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

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

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

Капітальні витрати звітного періоду - - - 49 167 49 167

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

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

I квартал 2022 року

Доходи від зовнішніх контрагентів

- Процентні доходи 331 091 270 787 150 464 - - 752 342

- Комісійні доходи 70 824 71 808 226 5 824 - 148 682

- Інші операційні доходи 1 535 176 - 3 613 - 5 324

Доходи від інших сегментів

- Процентні доходи 149 470 195 222 385 718 - (730 410) -

Разом доходів сегмента 552 920 537 993 536 408 9 437 (730 410) 906 348

Процентні витрати (262 958) (253 626) (429 947) (3 130) 730 410 (219 251)

Результат від операцій з торгівлі іноземною валютою - 44 139 - - 44 139

Результат від переоцінки іноземної валюти - - (2 792) - - (2 792)

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

Витрати на формування резервів за кредитними збитками (166 355) (71 834) (28 557) 3 657 - (263 089)

Результат від припинення визнання фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю

1 142 (280) - - - 862					
Комісійні витрати	(29 958)	(8 010)	(11 228)	(3 357) -	(52 553)
Витрати на виплати працівникам, витрати на знос та амортизацію, адміністративні та інші операційні витрати	(158 140)	(125 830)	(80 361)	(1 473) -	(365 804)
Результати сегмента	(63 349)	78 413	27 488	5 134 -	47 686
Витрати з податку на прибуток за звітний період					(8 671)
Прибуток за звітний період				39 015	

(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 оборотні 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 2023 року залишки за операціями з пов'язаними сторонами були такими:

У тисячах гривень	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал		
Кореспондентські рахунки в інших банках (відсоткова ставка: 0%)	268 199	-	-		
Резерв під очікувані кредитні збитки	(12)	-	-		
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	-	-	390		
Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам	-	-		(11)	
Інші активи	8 034	-	27		
Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" інших банків (відсоткова ставка: 0%)	6 833	-			

-

Кошти клієнтів (відсоткова ставка для депозитів: 0,01-12%, для поточних рахунків 0-9%) - 6 902 5 571

Інші зобов'язання 39 1 237 2 952

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

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

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 березня 2023 року за операціями з пов'язаними сторонами:

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

Зобов'язання з кредитування, що отримані 2 824 282 - -

Інші надані зобов'язання 114 607 - 138

Інші права отримані 114 553 - -

Отримані гарантія та застава - - 1 044

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

Нижче наведені сукупні суми, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними з 1 січня по 31 березня 2023 року:

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

Суми, надані пов'язаним сторонам за звітний період - - 148

Суми, повернуті пов'язаними сторонами за звітний період - - (176)

Станом на 31 грудня 2022 року залишки за операціями з пов'язаними сторонами були такими:

У тисячах гривень	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
Кореспондентські рахунки в інших банках (відсоткова ставка: 0%)	323 745	-	-
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	-	-	418
Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам	-	-	(9)
Інші активи	5 018	-	67
Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" інших банків (відсоткова ставка: 0%)	-	3 020	-
Кошти клієнтів (відсоткова ставка для депозитів: 1,2-8%, для поточних рахунків: 0-6%)	4 887	-	6 180
Інші зобов'язання	38	-	2 436

Нижче наведено доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами з 1 січня по 31 березня 2022 року:

У тисячах гривень	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
Процентні доходи	-	-	10
Процентні витрати	(252)	(565)	(7)
Формування резервів за кредитними збитками	-	-	3
Доходи за виплатами та комісійними	3	38	18
Витрати за виплатами та комісійними (1 842)	-	-	-
Інші витрати	-	(528)	-

Нижче наведені інші права та зобов'язання на 31 грудня 2022 року за операціями з пов'язаними сторонами:

У тисячах гривень	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
Зобов'язання з кредитування, що отримані	2 824 081	-	-
Інші надані зобов'язання	193 011	-	81
Інші права отримані	193 058	-	-
Отримана застава	-	-	1 044

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

Нижче наведені сукупні суми, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними з 1 січня по 31 березня 2022 року:

У тисячах гривень	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
Суми, надані пов'язаним сторонам за звітний період	-	-	212
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за звітний період	-	-	(208)

Нижче наведені суми винагороди основного управлінського персоналу:

У тисячах гривень	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
	I квартал 2023 року	31 березня 2023 року	I квартал 2022 року	31 грудня 2022 року
Короткострокові виплати:				
- Заробітна плата	11 846	2 779	9 460	2 276
Нарахування єдиного соціального внеску	614	173	566	160
Всього	12 460	2 952	10 026	2 436

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