

Титульний аркуш

25.08.2023

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 25-21287/23

(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 2 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: 0322972308, -
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>

25.08.2023

(URL-адреса сторінки)

(дата)

Проміжний консолідований скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 30.06.2023 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	45 626 562	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	40 555 381	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	5 071 181	4 034 854
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	45 626 562	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. 30 червня 2023 року 31 грудня 2022 року

Активи

Готівкові кошти та кошти в Національному банку України	4	14 714 919	10 645 808
Заборгованість інших банків	5	3 865 141	5 313 436
Кредити та аванси клієнтам	6	12 049 166	12 506 846
Цінні папери	7	13 518 344	9 004 174
Передплата з поточного податку на прибуток		62 644	4 544
Відстрочений актив з податку на прибуток		40 736	41 212
Інвестиційна нерухомість		8 138	8 138
Нематеріальні активи	9	231 140	224 322
Основні засоби	8		
		811 575	836 304
Інші фінансові активи	10	204 932	244 159
Інші нефінансові активи	11	119 827	132 936

Всього активів	45 626 562	38 961 879	
Зобов'язання			
Заборгованість перед іншими банками	12	337 246	971 551
Кошти клієнтів	13	39 384 665	33 006 971
Отримані кредити від інших фінансових організацій		103 179	102 303
Зобов'язання з поточного податку на прибуток		201 327	12 877
Інші фінансові зобов'язання	14	381 865	656 719
Інші нефінансові зобов'язання	15	103 511	126 509
Резерви	16	43 588 50 095	
Всього зобов'язань		40 555 381	34 927 025
Капітал			
Статутний капітал		2 248 969	2 248 969
Резервний та інші фонди		1 627 010	1 476 852
Резерв переоцінки основних засобів		100 537	100 537
Резерв переоцінки цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід			
	184 338	61 383	
Нерозподілений прибуток		910 327	147 113
Всього капіталу		5 071 181	4 034 854
Всього зобов'язань та капіталу		45 626 562	38 961 879

Затверджено до випуску та підписано

11.08.2023 року

Керівник

Є.Я.Шугаєв

О.Лісний (0322972782)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

В.Лотоцький

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

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

за 2 квартал 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	1 036 327	75 286
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	0	0
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	0	0
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0,00000	0,00000

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

Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка 17 1 173 102
2 203 422 668 062 1 387 860

Інші процентні доходи 17 13 263 27 964 28 156 60 700

Процентні витрати 17 (451 004) (779 878) (172 191) (391 442)

Чистий процентний дохід 735 361 1 451 508 524 027 1 057 118

Комісійні доходи 18 192 874 389 163 170 260 318 942

Комісійні витрати 18 (65 651) (129 831) (47 584) (100 137)

Результат від торгових операцій з іноземною валютою 98 364 233 636 229 623
273 762

Результат від переоцінки іноземної валюти 4 305 3 526 156 (2 636)

Результат від припинення визнання цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 30 45 - (174)

Результат від припинення визнання фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю 4 888 8 548 2 370 3 232

Витрати на формування резервів за кредитними збитками 19 217 587 (59 916) (557 711) (820 800)

Інші операційні доходи 20 7 671 16 718 35 691 41 015

Витрати на виплати працівникам	21	(205 317)	(378 806)	(142 905)	(298 228)
Витрати на знос та амортизацію	8,9	(76 767)	(151 000)	(80 194)	(162 874)
Адміністративні та інші операційні витрати	21	(136 137)	(267 983)	(111 945)	(239 746)
Прибуток до оподаткування	777 208	1 115 608	21 788	69 474	
Витрати з податку на прибуток за звітний період	22	(140 990)	(202 236)	(3 810)	(12 481)
Прибуток за звітний період	636 218	913 372	17 978	56 993	
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	76 173	123 000	93 069	18 119	
- Чиста зміна справедливої вартості фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, перекласифікована в чистий прибуток або збиток			(30)	(45)	
-	174				
Інший сукупний дохід за звітний період		76 143	122 955	93 069	18 293
Всього сукупний дохід за звітний період		712 361	1 036 327	111 047	75 286
Чистий та скоригований прибуток на акцію, що належить акціонерам Групи (у гривнях на акцію)	23	0,0029	0,0041	0,0001	0,0003

Затверджено до випуску та підписано

11.08.2023 року	Керівник	Є.Я.Шугаєв
О.Лісний (0322972782)	Головний бухгалтер	(підпис, ініціали, прізвище)
(прізвище виконавця, номер телефону)		В.Лотоцький
		(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 вміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	2 248 969	0	0	0	0	0	0	0	5 071 181

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	-	-	-	913 372	913 372
Інший сукупний дохід	-	-	122 955	-	-
Всього сукупний дохід за I півріччя 2023 року	-	-	122 955	-	913 372
Розподіл прибутку до резервного та інших фондів	-	150 158	-	-	(150 158)
Залишок на 30 червня 2023 року	2 248 969	1 627 010	184 338	100 537	910 327
					5 071 181

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
Прибуток	-	-	56 993	801 118
Інший сукупний дохід	-	-	18 293	3 948 094
Всього сукупний дохід за I півріччя 2022 року	-	-	18 293	56 993
Розподіл прибутку до резервного та інших фондів	-	796 301	-	75 286
Залишок на 30 червня 2022 року	2 248 969	1 476 852	132 448	103 301
				61 810
				4 023 380

Затверджено до випуску та підписано

11.08.2023

Керівник

Є.Я.Шугаєв

(підпис, ініціали, прізвище)

О.Лісний (0322972782)

Головний бухгалтер

В.Лотоцький

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений консолідований звіт про рух грошових коштів за
прямим методом
за 2 квартал 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	18 566 360	8 569 842

Примітки:

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

Грошові потоки від операційної діяльності

Проценти отримані 2 278 832 1 215 225

Проценти сплачені	(761 428)	(394 139)	
Виплати та комісійні отримані		389 725	335 653
Виплати та комісійні сплачені	(129 831)	(100 137)	
Результат торгових операцій з іноземною валютою		233 636	273 762
Інший операційний дохід, отриманий	14 017	40 540	
Витрати, пов'язані з працівниками, сплачені		(413 051)	(368 325)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(280 320)	(227 194)
Податок на прибуток, сплачений		(71 410)	(41 446)
Грошові потоки, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1 260 170	733 939	
Чисте (збільшення)/зменшення заборгованості інших банків		37 663	2 608
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів клієнтам		445 575	846 191
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових та нефінансових активів		50 473	(129 866)
Чисте збільшення/(зменшення) заборгованості перед іншими банками		(650 313)	(2 223 868)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		6 180 216	933 016
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових та нефінансових зобов'язань		(241 13 627)	(279)
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від операційної діяльності		7 082 505	148 393
Грошові потоки від інвестиційної діяльності			
Придбання цінних паперів	(7 709 232)	(2 732 820)	
Надходження від реалізації та погашення цінних паперів		3 301 633	4 136 827
Придбання приміщень та обладнання	(46 223)	(22 847)	
Надходження від продажу приміщень та обладнання		5 888	2 973
Придбання нематеріальних активів	(56 740)	(48 358)	
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(4 504 674)	1 335 775
Грошові потоки від фінансової діяльності			
Зобов'язання за договорами оренди сплачені	(38 651)	(38 136)	

Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від фінансової діяльності 136)		(38 651)	(38
Вплив зміни курсу обміну на грошові кошти та їх еквіваленти		118 734	41 644
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		2 657 914	1 487 676
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	15 908 446	7 082 166	
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець звітного періоду 4	18 566 360	8 569 842	

Затверджено до випуску та підписано

11.08.2023 року

Керівник

Є.Я.Шугасв

О.Лісний (0322972782)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

В.Лотоцький

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений консолідований звіт про рух грошових коштів за
непрямим методом
за 2 квартал 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

11.08.2023 року

Керівник

Є.Я.Шугаєв

(підпис, ініціали, прізвище)

О.Лісний (0322972782)

Головний бухгалтер

В.Лотоцький

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності

за 2 квартал 2023 року

1.

ВСТУП

Ця проміжна скорочена консолідована фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за II квартал 2023 року для Акціонерного товариства "КРЕДОБАНК" (далі - "Банк") і його дочірньої компанії - Товариства з обмеженою відповідальністю "КРЕДОЛІЗИНГ" (разом далі - "Група"). Станом на 30 червня 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 30 червня 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 30 червня 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 30 червня 2023 року Банк має 67 відділень (у 2022 році - 66 відділень) в Україні.

У I півріччі 2023 року середньооблікова кількість штатних працівників Банку склала 1 435 працівників (у 2022 році - 1 580 працівників).

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 зовнішньо-торгівельного обороту між Україною та Польщею; швидке реагування ІТ на потреби бізнесу та підвищення надійності ключових ІТ-систем;

утримання помірною 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 II 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 8 мільйонів громадян, ще близько 5 мільйонів громадян отримали статус внутрішньо-переміщених осіб). 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%. 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-му півріччі 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. Пожвавлення економічної активності в цих умовах та низька статистична база порівняння зумовили уповільнення спаду ВВП у I-му кварталі 2023 року до -10,5%. Це дозволяє очікувати у наступних кварталах 2023 року початку 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 червня 2023 року інфляція уповільнилась до 12,8% 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 з огляду на зміну фундаментальних характеристик економіки України під час війни та зміцнення долара США до інших валют. НБУ у II-му кварталі 2023 року продовжив політику фіксованого курсу, що дає змогу Національному банку зберегти контроль за динамікою інфляції, а також підтримувати безперебійну роботу фінансової системи.

Хоча після початку повномасштабної війни НБУ частково спростив вимоги до поточної роботи банків та відмовився від упровадження нових регуляторних вимог, проте у 2023 році поступово скасовує запроваджені послаблення. Зокрема, 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 регуляції 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 пожвавлення міжбанківського ринку. Істотне уповільнення інфляції у I-му півріччі 2023 року створюють передумови до початку циклу зниження облікової ставки вже у III-му кварталі 2023 року, що відобразиться на ринкових процентних ставках.

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-червень 2023 року обсяг допомоги досяг ще 20 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, пошкодження або знищення банківської інфраструктури в районах воєнних дій;
- " скорочення кредитного портфелю через значне 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;

" формування додаткових резервів під непрацюючі кредити, що зумовило зниження прибутку або негативний фінансовий результат у частини банків за підсумками 2022 року (проте вже у I-II кварталах 2023 року обсяги формування резервів банками значно знизилися, а сектор в цілому отримав рекордний прибуток);

" зниження величини капіталу у окремих банків.

На сьогодні 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. Як зазначає НБУ, на цей момент втрати банківського сектору через війну можуть бути оцінені у 20% кредитного портфеля (попередня оцінка - 30%). Хоча остаточні обсяги втрат від погіршення обслуговування позик можна бути визначити лише з часом, проте навіть за оптимістичного сценарію подій втрати для банків будуть суттєвими. Також серед істотних ризиків зовнішнього середовища для АТ "КРЕДОБАНК" та банківського сектору залишається 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.

АТ "КРЕДОБАНК" планує продовжувати свою неперервну діяльність, проте реалізація затвердженої Наглядовою Радою Стратегії на 2021-2023 рр. і надалі 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:

30 червня 2023 року,

гривень 31 грудня 2022 року,

гривень

1 долар США 36,568636,5686

1 євро 40,000638,9510

1 польський злотий 8,9831 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 30 червня 2023 року 31 грудня 2022 року

Грошові кошти у касі 1 095 154 1 092 361

Залишок на кореспондентському рахунку в Національному банку України 868 945 5 548 406

Депозитні сертифікати Національного банку України 12 750 820 4 005 041

Всього готівкових коштів та коштів в Національному банку України 14 714 919 10 645 808

Станом на 30 червня 2023 року грошові кошти Групи та їх еквіваленти для цілей складання консолідованого звіту про рух грошових коштів дорівнювали 18 566 360 тисяч гривень (на 31 грудня 2022 року - 15 908 446 тисяч гривень).

У тисячах гривень 30 червня 2023 року 31 грудня 2022 року

Готівкові кошти та кошти в Національному банку України 14 714 919 10 645 808

Кореспондентські рахунки в інших банках 3 513 468 3 739 425

Розміщення коштів у інших банках з первісним терміном погашення менше трьох місяців 339 624
1 524 990

Резерв під очікувані кредитні збитки (1 651) (1 777)

Всього грошових коштів та їх еквівалентів 18 566 360 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 30 червня 2023 року 31 грудня 2022 року

Кореспондентські рахунки в інших банках 3 513 468 3 739 425

Розміщення коштів у інших банках з первісним терміном погашення менше трьох місяців 339 624
1 524 990

Гарантійні депозити 13 745 50 861

Резерв під очікувані кредитні збитки (1 696) (1 840)

Всього заборгованості інших банків 3 865 141 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 30 червня 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	13	(52)	(18)	(57)
--	----	----	------	------	------

Вплив зміни валютних курсів	(83)	(4)	-	(87)	
-----------------------------	------	-----	---	------	--

Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 30 червня 2023 року - стадія 1	1 603	48	45	1 696	
---	-------	----	----	-------	--

Нижче подано аналіз зміни очікуваних кредитних збитків протягом періоду з 1 січня по 30 червня 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	
---	-----	---	----	-----	--

Нові активи, визнані протягом періоду	19	-	355	-	355
---------------------------------------	----	---	-----	---	-----

Зміна рівня очікуваних кредитних збитків	19	611	-	(26)	585
--	----	-----	---	------	-----

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

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

6.

КРЕДИТИ ТА АВАНСИ КЛІЄНТАМ

У тисячах гривень	30 червня 2023 року	31 грудня 2022 року
-------------------	---------------------	---------------------

Кредити юридичним особам	9 122 577	8 432 351
--------------------------	-----------	-----------

Кредити фізичним особам - кредити на автомобілі	1 875 945	2 467 883
---	-----------	-----------

Кредити фізичним особам - іпотечні кредити	2 233 690	2 589 231
--	-----------	-----------

Кредити фізичним особам - інші споживчі кредити	1 316 670	1 460 080
---	-----------	-----------

Резерв під очікувані кредитні збитки (2 499 716) (2 442 699)

Всього кредитів та авансів клієнтам 12 049 166 12 506 846

Протягом періоду з 1 січня по 30 червня 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 36 402 16 705 386
- 53 493

Чиста зміна рівня очікуваних кредитних збитків 19 13 792 60 429 (142 936) (550) (69
265)

Списання за рахунок резервів та продажу кредитів (206) (2) (37 825) - (38
033)

Коригування процентних доходів за знеціненими кредитами (93) 49 95 228 5 678 100
862

Вплив зміни валютних курсів 397 829 3 428 - 4 654

Інші зміни, в тому числі переведення до стадій 3 596 (113 268) 108 743 6 235
5 306

Резерв під очікувані кредитні збитки на 30 червня 2023 року 226 667 766 314 1 465
756 40 979 2 499 716

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

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

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

Збільшення, пов'язане з створенням активів протягом звітного періоду 19 20 616 784 -
- 21 400

Чиста зміна рівня очікуваних кредитних збитків 19 60 239 183 348 455 716 1 269
700 572

Списання за рахунок резервів та продажу кредитів	(4)	-	(1 932)	-	(1 936)
Коригування процентних доходів за знеціненими кредитами	(11)	1	41 870	1 294	43 154
Вплив зміни валютних курсів	635	919	199	434	2 187
Інші зміни, в тому числі переведення до стадій 2 922	(55 067)		(41 974)		99 961 2
Резерв під очікувані кредитні збитки на 30 червня 2022 року 039 13 705 1 423 525			234 309	207 472	968

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 30 червня 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	6 643 921	1 498 865	316 478	7 810	8 467 074
- прострочені менше ніж 30 днів	21 002	68 707	623	-	90 332
- прострочені від 30 до 90 днів	392	15 205	13 053	-	28 650
- прострочені від 91 до 180 днів	-	1	37 381	-	37 382
- прострочені від 181 до 360 днів	-	1	194 007	-	194 008
- прострочені більше 360 днів -	2	283 085	22 044	305 131	
- резерв під очікувані кредитні збитки (118 913) 925)		(49 986)	(619 483)	(23 543)	(811
Всього балансова вартість кредитів юридичним особам 6 311 8 310 652		6 546 402	1 532 795	225	144

Кредити фізичним особам - кредити на автомобілі

- не прострочені	796 046	631 830	50 059	5 274	1 483 209
- прострочені менше ніж 30 днів	20 638	57 193	16 002	1 980	95 813
- прострочені від 30 до 90 днів-	19 835	9 036	569	29 440	
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	23 735	1 518	25 253
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	77 994	939	78 933
- прострочені більше 360 днів -	-	163 297	-	163 297	
- резерв під очікувані кредитні збитки (39 293)		(285 312)	(251 806)	(1 793)	(578 204)

Всього балансова вартість кредитів фізичним особам на автомобілі	777 391	423 546	88 317
8 487 1 297 741			

Кредити фізичним особам - іпотечні кредити

- не прострочені	1 368 674	661 040	72 738 2 694	2 105 146
- прострочені менше ніж 30 днів	1 563 5 487	2 831 527	10 408	
- прострочені від 30 до 90 днів	195 5 354 8 809	-	14 358	
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	10 866 10 750	21 616
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	19 297 947	20 244
- прострочені більше 360 днів	-	-	61 918	61 918
- резерв під очікувані кредитні збитки(36 457)		(247 301)	(104 028)	(7 068) (394 854)
Всього балансова вартість іпотечні кредити фізичним особам	1 333 975	424 580	72 431	
7 850 1 838 836				

Кредити фізичним особам - інші споживчі кредити

- не прострочені	336 887	317 034	28 764 24 560	707 245
- прострочені менше ніж 30 днів	12 303 36 769	8 675 5 758	63 505	
- прострочені від 30 до 90 днів	1 082 21 268 6 108	4 614	33 072	
- прострочені від 91 до 180 днів	-	26	34 995 4 542	39 563
- прострочені від 181 до 360 днів	-	230	103 923	10 244 114 397
- прострочені більше 360 днів	-	83 358 422	383	358 888
- резерв під очікувані кредитні збитки(32 004)		(183 715)	(490 439)	(8 575) (714 733)
Всього балансова вартість інших споживчих кредитів фізичним особам	318 268	191	695	
50 448 41 526 601 937				

Всього кредитів та авансів клієнтам 8 976 036 2 572 616 436 340 64 174 12 049 166

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	1 845 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 30 червня 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	382 729	357 179
- від 1 до 5 років	218 838	188 674
- понад 5 років	6 634	4 016
	2 618	
Мінус: очікувані кредитні збитки	(103 503)	(103 503)
		-
Разом після вирахування резерву під очікувані кредитні збитки	504 698	446 366
		58 332

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
- від 1 до 5 років	217 711	198 963
- 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	30 червня 2023 року	31 грудня 2022 року
-------------------	---------------------	---------------------

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

Державні облігації України	6 042 443	3 337 972
----------------------------	-----------	-----------

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

Всього цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	6 042 453	3 337 982
---	-----------	-----------

Цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю

Казначейські облігації США	4 912 906	5 084 444
----------------------------	-----------	-----------

Облігації Федерального міністерства фінансів Німеччини	982 213	-
--	---------	---

Облігації Міністерства фінансів Франції	980 910	-
---	---------	---

Облігації Міністерства фінансів Польщі	599 928	581 822
--	---------	---------

Резерв під очікувані кредитні збитки	(66)	(74)
--------------------------------------	------	------

Всього цінних паперів, що оцінюються за амортизованою собівартістю	7 475 891	5 666 192
--	-----------	-----------

Всього цінних паперів	13 518 344	9 004 174
-----------------------	------------	-----------

Нижче подано суму зміни очікуваних кредитних збитків за цінними паперами протягом періоду з 1 січня по 30 червня 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 облігації України

Резерв під очікувані кредитні збитки 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	24 992 (67 812)	- (42 820)
Резерв під очікувані кредитні збитки на 30 червня 2023 року		150 840	125 029 -
275 869			

Цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю

Боргові державні цінні папери інших країн

Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2023 року	74	-	-	74
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків	19	(9)	-	- (9)
Вплив зміни валютних курсів	1	-	-	1
Резерв під очікувані кредитні збитки на 30 червня 2023 року	66	-	-	66

Нижче подано суму зміни очікуваних кредитних збитків за цінними паперами протягом періоду з 1 січня по 30 червня 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 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	(11 320)	-	-	(11 320)
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків	19	96 129	-	-	96 129
Вплив зміни валютних курсів	4 846	-	-	4 846	
Резерв під очікувані кредитні збитки на 30 червня 2022 року		196 568	-	-	196 568

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	9 395	22 739	14 089	33 934	80 157
Вибуття	(1 237)	(1 412)	(6 006)	(31 107)	(39 762)
Інші зміни	-	-	(2 640)	-	(2 640)
На 30 червня 2023 року	418 300	748 351	428 644	220 435	1 815 730

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

Накопичена амортизація

На 1 січня 2023 року	93 350	449 758	304 767	93 796	941 671
Амортизаційні відрахування	7 802	31 876	19 602	41 798	101 078
Вибуття	(843)	(1 402)	(5 242)	(31 107)	(38 594)
На 30 червня 2023 року	100 309	480 232	480 232	319 127	1 004 155

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

Чиста балансова вартість

На 30 червня 2023 року	317 991	268 119	109 517	115 948	811 575
На 30 червня 2022 року	327 949	280 898	136 884	148 024	893 755

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

Станом на 30 червня 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	(38 651)	(38 136)
---	----------	----------

Усього змін в результаті руху коштів від фінансової діяльності	(38 651)	(38 136)
--	----------	----------

Вплив змін курсів обміну валют	635	6 670
--------------------------------	-----	-------

Інші зміни:

Надходження нових договорів оренди	33 934	55 370
------------------------------------	--------	--------

Інші зміни	(635)	(9 222)
------------	-------	---------

Процентні витрати	10 266	6 473
-------------------	--------	-------

Проценти сплачені	(10 167)	(6 336)
-------------------	----------	---------

Усього інших змін, пов'язаних із зобов'язаннями	33 398	46 285
---	--------	--------

Залишок на 30 червня	118 932	149 930
----------------------	---------	---------

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	17 845 38 895 -	56 740	
-------------	-----------------	--------	--

На 30 червня 2023 року	329 213	304 609	2 151 635 973
------------------------	---------	---------	---------------

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

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

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

Накопичена амортизація

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

Амортизаційні відрахування	18 842 31 021 59	49 922	
----------------------------	------------------	--------	--

На 30 червня 2023 року	153 997	248 863	1 973 404 833
------------------------	---------	---------	---------------

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

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

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

Чиста балансова вартість

На 30 червня 2023 року	175 216	55 746 178	231 140
------------------------	---------	------------	---------

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

Станом на 30 червня 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 30 червня 2023 року 31 грудня 2022 року

Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками 173 897 217 197

Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками та інше 21 311 16 458

Комісійні доходи до отримання 13 325 13 887

Готівкові кошти, наявність яких є непідтвердженою 1 062 1 062

Резерв під очікувані кредитні збитки (4 663) (4 445)

Всього інших фінансових активів 204 932 244 159

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

11.**ІНШІ НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ**

У тисячах гривень 30 червня 2023 року 31 грудня 2022 року

Передплачені витрати 38 529 36 112

Товарно-матеріальні запаси 31 686 29 065

Передплата за товари та незавершене будівництво 21 822 44 818

Передплата за послуги 18 879 12 767

Передплата з податків, крім податку на прибуток 6 968 3 752

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

Інше 331 491

Всього інших нефінансових активів 119 827 132 936

12.**ЗАБОРГОВАНІСТЬ ПЕРЕД ІНШИМИ БАНКАМИ**

У тисячах гривень 30 червня 2023 року 31 грудня 2022 року

Кореспондентські рахунки та рахунки "овернайт" інших банків 333 397 967 700

Кошти в розрахунках за операціями ескроу 3 849 3 851

Всього заборгованості перед іншими банками 337 246 971 551

Станом на 30 червня 2023 року кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" інших банків включають 26 668 тисяч гривень (на 31 грудня 2022 року - 3 020 тисяч гривень) залишків по рахунках РКО ВР S.A.

13.

КОШТИ КЛІЄНТІВ

У тисячах гривень 30 червня 2023 року 31 грудня 2022 року

Юридичні особи

- Поточні/розрахункові рахунки 18 834 710 17 618 567

- Строкові депозити 7 027 603 3 207 590

Фізичні особи

- Поточні рахунки/рахунки до запитання 8 373 769 8 074 566

- Строкові депозити 5 148 583 4 106 248

Всього коштів клієнтів 39 384 665 33 006 971

Станом на 30 червня 2023 року поточні рахунки фізичних осіб включають передоплати за кредитними угодами, термін сплати яких не настав, в сумі 28 311 тисяч гривень (на 31 грудня 2022 року - 38 456 тисяч гривень), поточні рахунки юридичних осіб - в сумі 23 248 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. 30 червня 2023 року 31 грудня 2022 року

Кошти в розрахунках 177 986 430 843

Зобов'язання за договорами оренди 8 118 932 123 550

Інші нараховані зобов'язання 84 096 101 887

Інше 851 439

Всього інших фінансових зобов'язань	381 865	656 719
-------------------------------------	---------	---------

15.

ІНШІ НЕФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Інші нефінансові зобов'язання включають наступні статті:

У тисячах гривень	30 червня 2023 року	31 грудня 2022 року
-------------------	---------------------	---------------------

Нараховані витрати на виплати працівникам	45 763	80 079
---	--------	--------

Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	28 734	26 000
--	--------	--------

Доходи майбутніх періодів	12 232	9 663
---------------------------	--------	-------

Податки до сплати, крім податку на прибуток	11 937	8 778
---	--------	-------

Кредиторська заборгованість з придбання активів	4 845	1 989
---	-------	-------

Всього інших нефінансових зобов'язань	103 511	126 509
---------------------------------------	---------	---------

16.

РЕЗЕРВИ

У тисячах гривень	30 червня 2023 року	31 грудня 2022 року
-------------------	---------------------	---------------------

Резерви під зобов'язання кредитного характеру	24 693	31 277
---	--------	--------

Резерви за зобов'язаннями	2 494	2 488
---------------------------	-------	-------

Забезпечення оплати відпусток	16 401	16 330
-------------------------------	--------	--------

Всього резервів	43 588	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	II квартал 2023 року	I півріччя 2023 року	II квартал 2022 року	I півріччя 2022 року
-------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------

Процентні доходи

Депозитні сертифікати Національного банку України	422 627	789 547	49 615	87 029
Кредити та аванси юридичним особам	300 965	557 840	246 412	517 199
Кредити та аванси фізичним особам	188 995	387 195	309 782	640 873
Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	182 089	308 920	81 820	193 978
Цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю		61 057	122 176	4 945
Заборгованість інших банків	30 632	65 708	3 644	4 536
Всього процентних доходів	1 186 365	2 231 386	696 218	1 448 560
Процентні витрати				
Кошти юридичних осіб	349 097	595 305	68 207	144 917
Кошти фізичних осіб	95 892	172 298	40 688	94 843
За договорами оренди	5 092	10 266	3 360	6 473
Заборгованість перед іншими банками	923	2 004	898	1 277
Заборгованість перед Національним банком України	-	-	48 493	122 683
Випущені боргові цінні папери	-	-	10 545	21 231
Інше	-	5	-	18
Всього процентних витрат	451 004	779 878	172 191	391 442
Чистий процентний дохід	735 361	1 451 508	524 027	1 057 118
Інформація про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 26.				

18.

КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

У тисячах гривень	II квартал 2023 року	I півріччя 2023 року	II квартал 2022 року	I півріччя 2022 року
Комісійні доходи				
Розрахунково-касове обслуговування	131 853	265 430	127 554	238 485
Купівля та продаж іноземної валюти	50 566	102 395	35 086	62 224

За договорами-дорученнями з страховими компаніями	3 861	8 712	2 879	7 715
Гарантії надані та інші документарні операції	2 722	5 310	1 429	3 464
Інше	3 872	7 316	3 312	7 054
Всього комісійних доходів	192 874	389 163	170 260	318 942
Комісійні витрати				
Розрахунково-касове обслуговування	61 430	123 617	46 321	98 025
Отримані гарантії та інші документарні операції	3 183	3 804	445	623
Кредитне обслуговування банків	712	1 416	569	1 129
Операції з цінними паперами	249	447	151	244
Інше	77	547	98	116
Всього комісійних витрат	65 651	129 831	47 584	100 137
Чистий комісійний дохід	127 223	259 332	122 676	218 805

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

19.

ВИТРАТИ НА ФОРМУВАННЯ РЕЗЕРВІВ ЗА КРЕДИТНИМИ ЗБИТКАМИ

У тисячах гривень	Прим.	II квартал 2023 року	I півріччя 2023 року	II квартал 2022 року	I півріччя 2022 року
Заборгованість інших банків	5	(112)	(57)	343	940
Кредити та аванси клієнтам	6	(174 087)	(15 772)	483 783	721 972
Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	7	(36 638)	82 014	58 863	86 823
Цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю				7	23
		(9)	-	-	-
Інші фінансові активи		(294)	308	3 089	3 390
Зобов'язання з надання гарантій та порук			1 117	2 007	(1 942)
		(62)			
Зобов'язання з надання кредиту		(7 596)	(8 575)	13 575	7 737
Витрати на формування резервів за кредитними збитками			(217 587)	59 916	557
					711

820 800

В позиції за кредитами та авансами клієнтів за I півріччя 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 5 305 тисяч гривень (за I півріччя 2022 року - 2 921 тисяча гривень таких повернень).

20.

ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ

У тисячах гривень	II квартал 2023 року	I півріччя 2023 року	II квартал 2022 року	I півріччя 2022 року	
Дохід від операційного лізингу	2 802	5 609	2 080	2 960	
Штрафи та пені отримані	1 706	2 502	850	2 569	
Позитивний результат від продажу основних засобів	941	2 701	106	475	
Позитивний результат по договорах оренди	826	3 443	7 821	8 748	
Підтримка діяльності від компаній партнерів	670	1 334	1 245	1 638	
Відшкодування судових витрат	531	742	78	261	
Зарахування в доходи залишків за операціями, по яких минув термін давності	13 898		63	65	13 595
Розформування резерву на покриття втрат	-	-	9 728	9 728	
Дохід від переоцінки основних засобів	-	-	116	352	
Інше	132	322	72	386	
Всього інших операційних доходів	7 671	16 718	35 691	41 015	

21.

АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

У тисячах гривень	II квартал 2023 року	I півріччя 2023 року	II квартал 2022 року	I півріччя 2022 року	
Заробітна плата, премії та інші витрати на персонал	171 683		316 999	119 504	248 989
Соціальні внески, нараховані на виплати працівникам		33 634	61 807	23 401	49 239
Всього витрат на виплати працівникам	205 317	378 806	142 905	298 228	

Супровід програмного забезпечення	29 307	56 184	24 265	50 535				
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	28 500	56 447	23 076	42 689				
Ремонт та утримання приміщень та обладнання	13 821	28 843	10 855	22 129				
Комунальні витрати	13 546	31 828	10 895	32 680				
Зв'язок	11 745	22 081	10 339	22 237				
Професійні послуги	7 805	13 164	3 536	7 901				
Витрати на юридичні послуги	4 868	8 129	361	2 871				
Охоронні послуги	2 978	6 400	3 707	7 272				
Податки, крім податку на прибуток	2 797	4 939	1 318	3 520				
Доброчинність	2 201	2 201	796	3 734				
Негативний результат по договорах оренди	2 016	4 079	1 137	2 078				
Інкасація та перевезення цінностей	1 793	3 702	1 137	2 382				
Реклама та маркетинг	1 742	2 150	279	4 801				
Витрати на системи кібербезпеки	1 345	2 579	1 470	2 782				
Витрати на відрядження	1 126	1 592	241	631				
Витрати на операційну оренду приміщень	928	1 836	964	2 183				
Зменшення корисності та негативний результат від вибуття основних засобів	5 853				27	621	1	704
Зменшення корисності майна	-	-	6 822	6 822				
Витрати від модифікації лізингу	-	-	-	451				
Інше	9 592	21 208	9 043	16 195				
Всього адміністративних та інших операційних витрат	239 746		136 137	267 983	111			945

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 2022 року	II квартал 2023 року	I півріччя 2023 року	II квартал 2022 року	I півріччя
Поточний податок	139 884	201 760	4 764	13 141
Відстрочений податок	1 106 476	(954) (660)		
Витрати з податку на прибуток	140 990	202 236	3 810	12 481

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 2022 року	II квартал 2023 року	I півріччя 2023 року	II квартал 2022 року	I півріччя
Прибуток за звітний період, що належить акціонерам - власникам простих акцій на основі консолідованого звіту	636 218	913 372	17 978	56 993
Середньозважена кількість простих акцій (тисяч штук)	224 896 947	224 896 947	224 896 947	224 896 947
Чистий та скоригований прибуток на акцію, що належить акціонерам Групи (у гривнях на акцію)	0,0029	0,0041	0,0001	0,0003

24.

СЕГМЕНТНИЙ АНАЛІЗ

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

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

Операції Групи організовані на основі трьох основних сегментів банківської діяльності:

" Послуги фізичним особам - цей бізнес-сегмент включає банківські послуги клієнтам-фізичним особам з відкриття та ведення поточних і ощадних рахунків, залучення депозитів, інвестиційно-ощадні

продукти, обслуговування кредитних та дебетових карток, споживчого та іпотечного кредитування, операції з валютою, здійснення переказів.

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

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

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

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

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

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

Для сегментного аналізу застосовано наступні підходи:

" ресурси перерозподіляються між сегментами з використанням внутрішніх процентних ставок, визначених казначейством. Ці ставки визначаються на основі базових ринкових процентних ставок, договірних строків погашення кредитів та фактичних термінів погашення залишків на рахунках клієнтів, що впливають з досвіду;

" податок на прибуток та деякі інші статті не розподіляються на сегменти.

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

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

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

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

Далі в таблиці наведена інформація щодо звітних сегментів на 30 червня 2023 року:

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

Активи звітних сегментів 3 744 202 8 332 974 32 099 880 1 449 506 45 626 562

Зобов'язання звітних сегментів	13 528 805	25 971 505	365 062	690 009	40 555
--------------------------------	------------	------------	---------	---------	--------

381

Капітальні витрати звітного періоду	-	-	-	102 963	102 963
-------------------------------------	---	---	---	---------	---------

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 півріччя 2023 року

Доходи від зовнішніх контрагентів

- Процентні доходи	387 195	557 840	1 286 351	-	-	2 231 386
--------------------	---------	---------	-----------	---	---	-----------

- Комісійні доходи	138 207	228 902	960	21 094	-	389 163
--------------------	---------	---------	-----	--------	---	---------

- Інші операційні доходи	2 267	207	-	14 244	-	16 718
--------------------------	-------	-----	---	--------	---	--------

Доходи від інших сегментів

- Процентні доходи	659 077	1 330 470	876 044	-	(2 865 591)	-
--------------------	---------	-----------	---------	---	-------------	---

Разом доходів сегмента	1 186 746	2 117 419	2 163 355	35 338	(2 865 591)	2 637
------------------------	-----------	-----------	-----------	--------	-------------	-------

267

Процентні витрати	(581 210)	(1 062 805)	(1 991 183)	(10 271)	2 865 591	(779 878)
-------------------	-----------	-------------	-------------	----------	-----------	-----------

Результат від операцій з торгівлі іноземною валютою-	-	-	-	233 636	-	-	233 636
--	---	---	---	---------	---	---	---------

Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	3 526	-	-	3 526
---	---	---	-------	---	---	-------

Результат від припинення визнання цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	45	-	-	45
--	---	---	----	---	---	----

Витрати на формування резервів за кредитними збитками	(143 165)	158 937	(81 949)	6 261	-	(59 916)
---	-----------	---------	----------	-------	---	----------

Результат від припинення визнання фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	5 840	2 708	-	-	-	8 548
--	-------	-------	---	---	---	-------

Комісійні витрати	(72 701)	(23 060)	(22 501)	(11 569)	-	(129 831)
-------------------	----------	----------	----------	----------	---	-----------

Витрати на виплати працівникам, витрати на знос та амортизацію, адміністративні та інші операційні витрати	(345 059)	(275 262)	(175 347)	(2 121)	-	(797 789)
--	-----------	-----------	-----------	---------	---	-----------

Результати сегмента	50 451	917 937	129 582	17 638	-	1 115 608
---------------------	--------	---------	---------	--------	---	-----------

Витрати з податку на прибуток за звітний період						(202 236)
---	--	--	--	--	--	-----------

Прибуток за звітний період				913 372		
----------------------------	--	--	--	---------	--	--

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	-	-	-	71 205	71 205

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

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

I півріччя 2022 року

Доходи від зовнішніх контрагентів

- Процентні доходи	640 873	517 199	290 488	-	-	1 448 560
- Комісійні доходи	154 908	151 704	483	11 847	-	318 942
- Інші операційні доходи	3 156	196	-	37 663	-	41 015

Доходи від інших сегментів

- Процентні доходи	321 416	439 886	782 661	-	(1 543 963)	-
Разом доходів сегмента	1 120 353	1 108 985	1 073 632	49 510	(1 543 963)	1 808 517

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

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

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

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

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

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

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

Витрати на виплати працівникам, витрати на знос та амортизацію, адміністративні та інші операційні

витрати	(303 291)	(241 505)	(154 123)	(1 929) -	(700 848)
Результати сегмента	(65 329)	(64 346)	175 185	23 964 -	69 474
Витрати з податку на прибуток за звітний період					(12 481)
Прибуток за звітний період				56 993	

(д) Аналіз доходів за продуктами та послугами

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

(е) Географічні сегменти

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

(є) Найбільші клієнти

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

25.

ОБ'ЄДНАННЯ БІЗНЕСІВ

У II-му кварталі 2023 року 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. АТ "КРЕДОБАНК" є єдиним власником компанії.

26.

ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

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

Станом на 30 червня 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%) 983 420 - -

Резерв під очікувані кредитні збитки (42) - -

Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	-	-	312
Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам	-	-	(10)
Інші активи	6 511	-	109
Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" інших банків (відсоткова ставка: 0%)	26 668	-	-
Кошти клієнтів (відсоткова ставка для депозитів: 0,01-15%, для поточних рахунків 0-9%)	6 230	-	67 652
Інші зобов'язання	42	1 117	3 083

Нижче наведено доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами з 1 січня по 30 червня 2023 року:

У тисячах гривень	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
Процентні доходи	-	-	14
Процентні витрати	(952)	(176)	(60)
Формування резервів за кредитними збитками	-	-	-
Доходи за виплатами та комісійними	62	66	9
Витрати за виплатами та комісійними	(7 212)	-	(730)
Інші витрати	-	(4 542)	-

Нижче наведені інші права та зобов'язання на 30 червня 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	2 824 765	-	-
Інші надані зобов'язання	216 882	-	186
Інші права отримані	216 364	-	-
Отримані гарантія та застава	10 971	-	1 044

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

Нижче наведені сукупні суми, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними з 1 січня по 30 червня 2023 року:

У тисячах гривень	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
Суми, надані пов'язаним сторонам за звітний період	-	-	314

Суми, повернуті пов'язаними сторонами за звітний період - - (419)

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: 0,01-10%, для поточних рахунків: 0-7%) - 6 180
4 887

Інші зобов'язання 38 - 2 436

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

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

Процентні доходи 519 - 23

Процентні витрати (759) (858) (15)

Формування резервів за кредитними збитками - - (2)

Доходи за виплатами та комісійними 18 68 54

Витрати за виплатами та комісійними (5 273) - -

Інші витрати - (528) -

Нижче наведені інші права та зобов'язання на 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 30 червня 2022 року:

У тисячах гривень Материнська компаніяКомпанії під спільним контролем Основний управлінський персонал

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

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

Нижче наведені суми винагороди основного управлінського персоналу:

У тисячах гривень	І півріччя 2023 року	30 червня 2023 року	І півріччя 2022 року	31 грудня 2022 року
Витрати				
Нараховане зобов'язання				

Короткострокові виплати:

- Заробітна плата 23 656 2 918 19 351 2 276

Нарахування єдиного соціального внеску 1 225 162 1 146 160

Всього 24 881 3 080 20 497 2 436

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

27.

ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

Після 30 червня 2023 року не було подій, що вимагали б внесення змін чи доповнень до фінансової звітності або розкриття у консолідованій проміжній скороченій фінансовій звітності.