



АТ «ІДЕЯ БАНК»

**Різні люди, різні ідеї –
один Банк – Ідея Банк**

**Проміжна скорочена фінансова звітність
за квартал, що закінчився 31 березня 2022 року**

**І квартал
2022**

ЗМІСТ

Проміжний скорочений Звіт про фінансовий стан (Баланс) станом на 31 березня 2022 року	2
Проміжний скорочений Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 1 квартал 2022 року	3
Проміжний скорочений Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 1 квартал 2022 року	4
Проміжний скорочений Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за 1 квартал 2022 року	5
Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності	7

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (БАЛАНС) станом на 31 березня 2022 РОКУ

(тис.грн)

Найменування статті	Примітки	31 березня 2022	31 грудня 2021
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	230,734	655,091
Кредити та аванси клієнтам	6	4,775,312	4,804,462
Інвестиції в цінні папери	7	147,108	138,515
Інвестиційна нерухомість	8	6,932	6,968
Поточні податкові активи		9	9
Відстрочені податкові активи		6,838	15,243
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	9	83,336	80,486
Основні засоби	10	170,469	180,001
Інші фінансові активи	11	101,634	171,773
Інші нефінансові активи	12	21,817	20,758
Непоточні активи, класифіковані як утримувані для продажу	13	20	20
Загальна сума активів		5,544,209	6,073,326
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	14	4,956	4,956
Кошти клієнтів	15	3,719,541	4,237,530
Інші залучені кошти	16	120,001	-
Загальна сума забезпечень	17	58,343	108,346
Забезпечення винагород працівникам	17	50,431	100,434
Інше забезпечення	17	7,912	7,912
Інші фінансові зобов'язання	18	88,019	126,975
Інші нефінансові зобов'язання	19	11,330	10,887
Поточні податкові зобов'язання		7,188	41,532
Субординований борг	20	-	79,985
Загальна сума зобов'язань		4,009,378	4,610,211
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	21	323,073	323,073
Нерозподілений прибуток	21	653,621	581,905
Емісійні різниці	22	196,641	196,641
Резервні та інші фонди банку	22	334,693	334,693
Інші резерви		26,803	26,803
Загальна сума власного капіталу		1,534,831	1,463,115
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		5,544,209	6,073,326

Затверджено до випуску Правлінням та підписано 24 серпня 2022 року

Михайло ВЛАСЕНКО
Голова Правління



Наталія РОМАНЮК
Головний бухгалтер

Підготувала Т.П. Лимарчук
Начальник відділу звітності
тел.: (032) 235-09-20

**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД (Звіт про фінансові результати)
за I квартал 2022 року**

(тис. грн)

Найменування статті	Примітки	31 березня 2021 року	31 березня 2021 року
Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка	23	702,683	519,475
Процентні витрати	23	(83,010)	(86,567)
Чистий процентний дохід		619,673	432,908
Комісійні доходи	24	53,488	65,013
Комісійні витрати	24	(29,812)	(29,150)
Інші доходи		300	300
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою		3,609	2,983
Чистий збиток від переоцінки іноземної валюти		(663)	(439)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно МСФЗ 9	-	(380,276)	(131,914)
Інші прибутки (збитки)	25	2,945	3,066
Витрати на виплати працівникам	26	(95,391)	(80,555)
Амортизаційні витрати	26	(22,256)	(17,875)
Інші адміністративні та операційні витрати	26	(64,428)	(56,731)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів	-	287	(246)
Прибуток (збиток) від операційної діяльності		87,476	187,360
Збиток від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		-	(2)
Прибуток до оподаткування		87,476	187,358
Витрати на сплату податку	27	(15,760)	(33,738)
Прибуток за звітний період		71,716	153,620
Інший сукупний дохід:		-	-
Усього сукупного доходу		71,716	153,620
Прибуток на акцію:			
Загальна сума базового прибутку (збитку) на одну просту акцію	28	0,23	0,52

Затверджено до випуску Правлінням та підписано 24 серпня 2022 року

Михайло ВЛАСЕНКО
Голова Правління



Наталія РОМАНЮК
Головний бухгалтер

Підготувала Т.П. Лимарчук
Начальник відділу звітності
тел.: (032) 235-09-20

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ (ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ) за I квартал 2022 року

(тис.грн)

Найменування статті	Статутний капітал	Емісійні різниці	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
Власний капітал на початок звітного періоду	323,073	196,641	334,693	26,803	581,905	1,463,115
Прибуток (збиток)	-	--	-	-	71,716	71,716
Сукупний дохід	-	-	-	-	71,716	71,716
Власний капітал на кінець звітного періоду	323,073	196,641	334,693	26,803	653,621	1,534,831

За I квартал 2021 року

Найменування статті	Статутний капітал	Емісійні різниці	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
Власний капітал на початок звітного періоду	298,742	120,972	118,714	27,635	365,979	932,042
Прибуток (збиток)	-	--	-	-	153,620	153,620
Сукупний дохід	-	-	-	-	153,620	153,620
Розподіл до резервних фондів (Примітка 22)	-	-	11,254	-	(11,254)	-
Дивіденди, визнані як розподілені між власниками	-	-	-	-	(150,000)	(150,000)
Власний капітал на кінець звітного періоду	298,742	120,972	129,968	27,635	358,345	935,662

Затверджено до випуску Правлінням та підписано 24 серпня 2022 року

Михайло ВЛАСЕНКО
Голова Правління



Наталія РОМАНЮК
Головний бухгалтер

Підготувала Т.П. Лимарчук
Начальник відділу звітності
Тел.: (032) 235-09-20

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА НЕПРЯМИМ МЕТОДОМ за I квартал 2022 року

(тис. грн)

Найменування статті	31 березня 2022 року	31 березня 2021 року
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Прибуток до оподаткування	87,476	187,358
Коригування:		
Знос та амортизація	22,256	17,875
Чисте збільшення резервів під знецінення активів	379,990	132,160
Амортизація дисконту/(премії)	(1,211)	11,019
Результат від переоцінки іноземної валюти	663	439
(Нараховані процентні доходи)	(702,683)	(519,475)
Нараховані процентні витрати	83,010	86,567
Процентні доходи отримані	444,255	487,054
Процентні витрати сплачені	(80,885)	(88,529)
Інший рух коштів, що не є грошовим	(50,003)	(22,898)
Чистий грошовий прибуток від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	182,868	291,570
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:		
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	(71,014)	(328,923)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів та інших фінансових активів	56,773	29,553
Чисте збільшення (зменшення) коштів банків	119,730	(182)
Чисте збільшення (зменшення) коштів клієнтів	(536,694)	(169,282)
Чисте збільшення (зменшення) фінансових та інших зобов'язань	(40,753)	8,919
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	-	(140)
Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності до сплати податку на прибуток	(289,090)	(168,485)
Податок на прибуток, що сплачений	(41,699)	(36,991)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	(330,789)	(205,476)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Надходження від погашення цінних паперів	-	-
Придбання основних засобів	(9,660)	(13,601)
Придбання нематеріальних активів	(2,851)	(9,434)
Надходження від продажу основних засобів	-	-
Чисті грошові кошти, (використані)/отримані в інвестиційній діяльності	(12,511)	(23,035)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Погашення зобов'язань з оренди	(7,649)	(9,346)
Погашення субординованого боргу	(84,839)	-
Виплата процентів за субординованим боргом	(2,162)	(1,209)
Погашення відсотків за орендним зобов'язанням	(802)	(1,265)
Виплата дивідендів	-	-
Чисті грошові кошти, що використані у фінансовій діяльності	(95,452)	(11,820)

Найменування статті	31 березня 2022 року	31 березня 2021 року
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	14,395	(9,322)
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів	(424,357)	(249,653)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	655,091	723,995
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	230,734	474,342

Затверджено до випуску Правлінням та підписано 24 серпня 2022 року


Михайло ВЛАСЕНКО
 Голова Правління


Наталія РОМАНЮК
 Головний бухгалтер

Підготувала Т.П. Лимарчук
 Начальник відділу звітності
 Тел.: (032) 235-09-20



ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Примітка 1. Інформація про Банк

Акціонерне Товариство «Ідея Банк», скорочено - АТ «Ідея Банк» (далі по тексту - «Банк») був зареєстрований 31 серпня 1989 року Державним банком колишнього СРСР, як Комерційний банк розвитку лісової та деревообробної промисловості Прикарпаття «Прикарпатлісбанк», який і став базою теперішньої фінансової установи Акціонерного товариства «Ідея Банк». В 1995 році Банк був реорганізований у Відкрите акціонерне товариство «Акціонерний комерційний банк «Прикарпаття». У 2007 році Банк був перереєстрований у Відкрите акціонерне товариство «Плюс Банк», а в 2011 році Банк змінив свою назву та був зареєстрований як Публічне акціонерне товариство «Ідея Банк». В 2018 році «Ідея Банк» був перереєстрований у форму Приватного акціонерного товариства. Банк входить до складу фінансової групи – Гетін Холдінг Сполка Акційна (Getin Holding S.A.) Республіка Польща.

Основна діяльність. Банк здійснює свою діяльність на підставі ліцензії №96, виданої Національним банком України (НБУ) 4 листопада 2011 року, Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій №96 від 03.02.2012 року та згідно з чинним законодавством, включаючи Закон України «Про банки і банківську діяльність» та інші нормативні акти Національного банку України.

Відповідно до ліцензії Банк здійснює всі основні банківські операції передбачені законодавством.

Діяльність банку регулюється Національним банком України.

АТ «Ідея Банк» має статус банку з іноземним капіталом та ощадного.

Станом на 31 березня 2022 року материнською компанією Банку є ГЕТІН ХОЛДІНГ СПУЛКА АКЦІЙНА (Польща) (далі по тексту – «Гетін Холдінг С.А.»), яка прямо володіє 100 % статутного капіталу Банку (31 грудня 2021: прямо - 100%). Кінцевим бенефіціаром Банку є фізична особа - Лешек Чарнецькі.

АТ «Ідея Банк» у своїй діяльності орієнтується на обслуговування приватних осіб, проте надає широкий спектр послуг і корпоративним клієнтам.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційне свідоцтво № 055 від 02 вересня 1999 року), що діє відповідно до Закону від 23 лютого 2012 року №4452-VI «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб». Протягом дії воєнного стану в Україні та на протязі трьох місяців з дня його припинення або скасування Фонд гарантування вкладів фізичних осіб відшкодовує кожному вкладнику кошти в повному обсязі вкладу, включаючи відсотки у випадку ліквідації Банку. Після завершення трьохмісячного періоду з дня припинення або скасування воєнного стану в державі сума, гарантована Фондом до відшкодування за вкладами буде становити 600 тисяч гривень у випадку ліквідації Банку

Регіональна мережа Банку, що охоплює майже всі області України, представлена 82 відділеннями, 40 з яких зосереджено в Івано-Франківській, Дніпропетровській, Львівській областях та в м.Києві. Станом на 31 березня 2022 року у зв'язку з військовими діями на території України та окупацією деяких територій фактично працюючими було 55 відділень Банку.

Відділення є повноправними представниками Банку у регіонах, провідниками єдиної банківської стратегії розвитку.

Стратегія розвитку Банку на 2022-2024 роки, затверджена Наглядовою радою Банку спрямована на забезпечення високоефективної бізнес моделі. Банк ставить на меті утримання лідируючих позицій в роздрібному сегменті банківського ринку України. Основними стратегічними цілями Банку є підтримання високоефективної бізнес моделі, підвищення стійкості банку, забезпечення достатнього рівня капіталізації з врахуванням змін регуляторних вимог, укріплення бренду банку, розвиток мобільного цифрового банку O.Bank, фокусування на покращенні та зниженні ризик профілю клієнтів банку.

Важливим стратегічним напрямком роботи банку буде залишатися підвищення якості обслуговування клієнтів, забезпечення їх доступними продуктами та зручними сервісами. Продовження розвитку цифрового банку O.Bank буде забезпечувати можливість розширення

Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність.

Український банківський сектор зараз проходить Стрес-тест у режимі реального часу.

У I кварталі напад росії суттєво змінив умови функціонування банківського сектору. Своєчасні кроки банків та НБУ для забезпечення безперебійної роботи фінустанов та системи електронних платежів дали змогу пройти перші місяці війни з помірними втратами для фінансового сектору.

Обсяг коштів клієнтів у банках зріс, що забезпечувало стабільно високий рівень ліквідності попри воєнні ризики. Невеликий відплив коштів населення у перші два місяці року через інформаційний тиск компенсувався зростанням депозитів у березні. Водночас частка коштів на вимогу оновила максимум. Кошти корпорацій під час війни зменшилися, найбільше в іноземній валюті. Переважно це відбулося через подальші виплати зарплат за одночасного зменшення виручки. Після початку повномасштабної війни населення знизило попит на кредити. Натомість помірний попит на кредитні ресурси з боку корпорацій зберігся.

Кредитуванню бізнесу сприяла держава, поліпшивши умови участі в урядових програмах. Сектор залишався операційно прибутковим попри воєнні дії, однак необхідність формувати резерви під очікувані втрати зумовили його збиток. Надалі головним фактором впливу на фінансовий стан банків буде реалізація кредитного ризику, що суттєво знизить капітал банків. Проте НБУ не застосовуватиме до банків заходів впливу за недотримання вимог до капіталу та ліквідності під час воєнного стану, а після його завершення надасть достатньо часу для відновлення стійкості.

У відповідь на агресію росії в лютому 2022 року були ліквідовані АТ «Міжнародний резервний банк» і ПАТ «Промінвестбанк» – два дочірніх банки російських фінансових корпорацій з державним капіталом, на початок року вони мали 2% чистих активів банківського сектору. Тому станом на кінець березня в Україні працювало 69 банків.

У I кварталі банківський сектор вперше з 2017 року отримав загальний збиток. Фінансовий результат системи становив мінус 0.16 млрд грн через збиток у березні в розмірі 10.1 млрд грн. Це відбулось у результаті збільшення відрахувань до резервів під очікувані ризики внаслідок війни в обсязі 21.6 млрд грн, три чверті з яких сформовані в березні. Кількість збиткових банків за квартал зросла з п'яти до 25 установ.

У I кварталі банки були операційно прибутковими, але в березні з активізацією воєнних дій зростання операційного доходу уповільнилося. Попит на кредити та банківські послуги знизився. Скорочення обсягів торгівлі товарами та послугами в країні потягнуло за собою зниження сум розрахунків – ключової бази комісійних доходів банків. Зі свого боку більшість банків запровадили кредитні канікули та знизили розмір комісій. Сукупно це мало негативний вплив на основні складові операційного доходу. Зростання чистого процентного доходу в березні сповільнилося до 17% р/р порівняно з 35% р/р за січень-лютий 2022 року. Чистий комісійний дохід скоротився за I квартал на 13% р/р через падіння в березні на 58% р/р. Сукупно за квартал співвідношення операційних витрат і операційного доходу (CIR) без переоцінки цінних паперів, валюти та деривативів становило 54.4% порівняно з 50.7% торік.

Нині кредитний ризик є одним з найсуттєвіших для банків. Вплив бойових дій та економічного спаду на якість кредитів розтягнеться в часі. Тож остаточні обсяги втрат від погіршення обслуговування позик можна бути визначити лише з часом.

Збройна агресія російської федерації мають надзвичайно негативні наслідки для економіки та банківського сектору України. На найбільш постраждали регіони України припадає 30% національного валового внутрішнього продукту. Багато підприємств на цих територіях були змушені зупинити свою роботу. Порушені транспортно-логістичні взаємозв'язки між регіонами, завдано значної шкоди інфраструктурі, загинули тисячі громадян України, а мільйони громадян стали біженцями.

Згідно прогнозу Світового банку валовий внутрішній продукт України за підсумками 2022 року може впасти на 45% порівняно з попереднім роком, а інфляція за оцінками Національного

географії доступу клієнтів до послуг Банку, збільшувати клієнтську базу, надасть можливість створювати та надавати клієнтам нові швидкі, прості та зручні в користуванні продукти та сервіси.

Юридична адреса та місцезнаходження Головного офісу: вул. Валова, 11, місто Львів, Україна 79008.

Фінансова звітність була затверджена до випуску Правлінням Банку 24 серпня 2022 року

банку перевищить 20% за підсумками року. Точніший ступінь економічного спаду буде залежати від тривалості та інтенсивності війни. Серед причин падіння економіки: не працює понад половина підприємств, закрите чорноморське судноплавство з України, що призвело до скорочення приблизно 90% експорту зерна та половини загального експорту країни. У багатьох областях війна унеможливила економічну діяльність, а також перешкоджає посівам та збиранням врожаю.

Макроекономічна ситуація непростя: темпи інфляції в березні зросли до 13,7% проти 10% за результатами січня. Але НБУ залишив облікову ставку на рівні 10%. Вдалими можна вважати обмеження, що їх НБУ запровадив на валютному ринку, але які не спричинили панічних наслідків у вигляді втечі від національної валюти. І хоча в мирний час це заборонено, схему фінансування дефіциту бюджету через купівлю «військових облигацій» Нацбанку можна вважати виправданою.

Для стабілізації валютного ринку НБУ запровадив численні обмеження та зафіксував обмінний курс до долара США. Такі заходи є тимчасовими, їхня тривалість залежатиме від стану валютного ринку. Офіційний обмінний курс змінився на 7,2%, ослаблення гривні на поза банківському ринку було також дещо більшим, але не катастрофічним.

В умовах військової агресії НБУ підтримав кредитами рефінансування 47 банків, збільшивши портфель на 30 млрд грн. При цьому банки зменшили свої вкладення в ОВДП на 18 млрд грн.

Надзвичайно важливу фінансову підтримку Україні надають міжнародні фінансові організації. У березні 2022 року Світовий банк виділив Україні 723 млн. доларів США для виходу з надзвичайної економічної ситуації. Виконавча рада МВФ схвалила виплату 164 млрд. доларів США в межах Інструменту швидкого фінансування (RFI), щоб допомогти Україні задовольнити нагальні потреби у фінансуванні та пом'якшити економічні наслідки війни. Значну фінансову та військову допомогу Україні надають США, Велика Британія, Канада, Польща та інші демократичні країни.

Банківська система – це частина економіки, вона фактично обслуговує її. Тому наскільки працює економіка, настільки працює банківська система. Звичайно, будуть втрати активів, застав, але головне, що вона лишається ліквідною.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Підтвердження відповідності

Ця фінансова звітність Банку була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). Вона також відповідає вимогам Національного банку України щодо складання та оприлюднення фінансової звітності банками за 1 квартал 2022 року та вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Функціональна валюта та валюта подання фінансової звітності.

Функціональною валютою цієї звітності являється гривня, валютою подання також є гривня, всі суми представлені в тисячах гривень (далі – тис.грн.), якщо не зазначено інше.

Операції у валютах інших, ніж функціональна валюта, відображаються як операції у іноземній валюті.

Безперервність діяльності

Керівництво підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування. Формуючи таке професійне судження, керівництво Банку врахувало фінансовий стан Банку, свої наміри та постійну фінансову підтримку з боку материнської компанії,

заплановану в бюджеті прибуткову діяльність в майбутньому, а також вплив поточної фінансової та економічної ситуації в країні на діяльність Банку в майбутньому.

В умовах військового стану, який було введено в Україні у зв'язку з повномасштабною війною, розв'язаною російською федерацією дещо ускладнено умови ведення бізнесу, що впливають на діяльність Банку.

Банком було задіяно плани щодо пом'якшення вищезазначених факторів для ведення бізнесу та постійно відслідковує економічну ситуацію та її можливий вплив на грошові потоки та стан ліквідності.

Керівництво розглянуло події та умови, які могли б спричинити суттєву невизначеність по відношенню до безперервності діяльності Банку та прийшло до висновку, що діапазон можливих сценаріїв розвитку подій не викликає значних сумнівів щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Примітка 4. Принципи облікової політики

Фінансова звітність Банку підготовлена на основі принципу історичної вартості за винятком інвестиційних цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід та групи основних засобів «Будівлі», які відображаються за переоціненою вартістю.

У цій проміжній фінансовій звітності дотримано тих самих облікових політик і методів обчислення, що і в останній річній фінансовій звітності.

Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки цієї фінансової звітності наведено нижче. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

Банк використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Розрахунки та судження постійно переглядаються і базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики.

В цілому, облікова політика відповідає тій, що застосовувалась у попередньому звітному періоді.

Операції в іноземній валюті

Активи та зобов'язання, доходи та витрати від операцій в іноземній валюті відображаються в гривневому еквіваленті за офіційними курсами НБУ щодо іноземних валют та банківських металів на дату відображення в обліку.

Облік доходів та витрат в іноземній валюті проводиться шляхом перерахування у валюту України за курсом НБУ на дату здійснення операції, за якою отримані доходи або понесені витрати. У разі нарахування доходів або витрат в іноземній валюті облік проводиться за курсом на дату проведення нарахування.

У звіті про фінансовий стан активи і пасиви в іноземній валюті відображаються за офіційним курсом, встановленим НБУ на звітну дату. За станом на 31 березня НБУ встановлено наступні курси:

Валюта	31 березня 2022	31 грудня 2021
Долар США	29,25	27,89
Євро	32,59	32,72

Переоцінка усіх рахунків монетарних статей балансу здійснюється при кожній зміні курсу НБУ та відображається за статтею «Результат від переоцінки іноземної валюти» звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

Курсова різниця від переоцінки монетарних статей в іноземній валюті в зв'язку зі зміною офіційного курсу відображається за статтю «Результат від переоцінки іноземної валюти».

Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Найменування статті	31 березня 2022	31 грудня 2021
Готівкові кошти	45,549	77,045
Кошти на кореспондентському рахунку в НБУ	35,208	27,906
Кореспондентські рахунки у банках України:	125,590	251,305
Кореспондентські рахунки у банках інших країн:	18	52
Депозитні сертифікати Національного банку України	25,006	300,067
Резерв під очікувані кредитні збитки	(637)	(1,284)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	230,734	655,091

Банк дотримувався встановлених вимог щодо обов'язкових резервів станом на 31 березня 2022 року та 31 грудня 2021 року.

Залишок обов'язкових резервів Банку на 31 березня 2022 року розраховується як проста середня обов'язкових резервів протягом місяця. Рівень обов'язкових резервів розраховується як певний відсоток від зобов'язань Банку.

Відповідно до порядку формування обов'язкових резервів, Банк для покриття обов'язкових резервів використовував залишки на кореспондентському рахунку в НБУ в національній валюті в сумі 35,208 тис.грн. (27,906 тис. грн. станом за 31 грудня 2021 року), у розмірі 100%. Банк виконував вимоги щодо формування обов'язкових резервів в повному обсязі.

Станом на 31 березня 2022 та 31 грудня 2021 років кошти обов'язкового резерву в повному обсязі включено до складу грошових коштів та їх еквівалентів, оскільки обмеження щодо їх використання відсутні.

Станом на 31 березня 2022 року грошові кошти Банку та їх еквіваленти для цілей складання Звіту про рух грошових коштів становлять 230,734 тис.грн.(на 31 грудня 2021 року – 655,091 тис. грн.).

Таблиця 2. Кредитна якість грошових коштів та їх еквівалентів

Найменування статті	Активи, за якими визнається резерв під очікувані збитки, що очікуються протягом 12 місяців (Стадія 1)	
	31 березня 2022	31 грудня 2021
Кошти на кореспондентському рахунку в НБУ	35,208	27,906
Депозитні сертифікати НБУ	25,006	300,067
Кореспондентські рахунки у банках України:		
- Рейтинг Саа - Саа1	46,330	160,655
- Без рейтингу	79,260	90,650
Кореспондентські рахунки у банках інших країн:		
- Рейтинг Са – Са1	18	52
- Без рейтингу		-
Резерв від очікувані кредитні збитки	(637)	(1,284)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів без готівкових грошових коштів	185,185	578,046

Кредитна якість грошових коштів та їх еквівалентів визначена на підставі рейтингу рейтингової агенції Moody's.

Станом на 31 березня 2022 та на 31 грудня 2021 років залишки на кореспондентських рахунках є не простроченими та не знеціненими.

Таблиця 3. Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами

Найменування статті	Активи, за якими визнається резерв під очікувані збитки, що очікуються протягом 12 місяців (Стадія 1)	
	31 березня 2022	31 грудня 2021
Резерв під знецінення станом на 1 січня	1,284	1,274
(Збільшення)/зменшення через зміну параметрів ризику	724	90
Вплив зміни валютних курсів	(77)	(100)
Резерв під знецінення станом на звітну дату	637	1,284

Примітка 6. Кредити та аванси клієнтам

Таблиця 1. Кредити та заборгованість клієнтів

Найменування статті	31 березня 2022		31 грудня 2021	
	сума	%	сума	%
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	61,156		55,105	
Кредити покупцям – фізичним особам	9,076,271		8,606,731	
Іпотека	1,916		1,940	
Усього кредитів	9,139,343		8,663,776	
Резерв під очікувані кредитні збитки	(4,364,031)		(3,859,314)	
Усього кредитів за мінусом резервів	4,775,312		4,804,462	

Таблиця 2. Структура кредитів за видами економічної діяльності:

Найменування статті	31 березня 2022		31 грудня 2021	
	сума	%	сума	%
	Торівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	27,309	0,30%	25,826
Фізичні особи	9,078,187	99,33%	8,608,671	99,36%
Переробна промисловість	6,171	0,07%	5,114	0,06%
Інші	27,676	0,30%	24,165	0,28%
Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів	9,139,343	100%	8,663,776	100%

Таблиця. 3 Аналіз зміни валової балансової вартості та резервів під збитки за іпотечними кредитами фізичних осіб, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Поточний звітний період	Іпотечне кредитування 1 квартал 2022 року								
	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Всього за типами оцінки очікуваних кредитних збитків		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Іпотечні кредити на початок періоду	1,940	(1,152)	788	-	-	-	1,940	(1,152)	788
У тому числі кредити з непогіршеною кредитною якістю	1,940	(1,152)	788	-	-	-	1,940	(1,152)	788
У тому числі кредити з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення через припинення визнання	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) через інші ді	(24)	35	11	-	-	-	(24)	35	11
Загальна сума збільшення (зменшення) за кредитами	(24)	35	11	-	-	-	(24)	35	11
Іпотечні кредити на кінець періоду	1,916	(1,117)	799	-	-	-	1,916	(1,117)	799
У тому числі з непогіршеною кредитною якістю	1,916	(1,117)	799	-	-	-	1,916	(1,117)	799
Метод оцінки очікуваних кредитних збитків									
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	1,916	(1,117)	799	-	-	-	1,916	(1,117)	799

Поточний звітний період	Іпотечне кредитування 2021 рік								
	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Всього за типами оцінки очікуваних кредитних збитків		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Іпотечні кредити на початок періоду	1,473	(969)	504	667	(548)	119	2,139	(1,517)	623
У тому числі кредити з непогіршеною кредитною якістю	1,473	(969)	504	-	-	-	1,473	(969)	504
У тому числі кредити з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	667	(548)	119	667	(548)	119
Зменшення через припинення визнання	-	-	-	192	(73)	119	192	(73)	119
Збільшення через видачу або придбання	542	(24)	518	-	-	-	542	(24)	518
Зменшення через списання	-	-	-	475	(475)	-	475	(475)	-
Збільшення (зменшення) через інші дії	(75)	(159)	(234)	-	-	-	(75)	(159)	(234)
Загальна сума збільшення (зменшення) за кредитами	467	(183)	284	(667)	548	(119)	(200)	365	165
Іпотечні кредити на кінець періоду	1,940	(1,152)	788	-	-	-	1,940	(1,152)	788
У тому числі з непогіршеною кредитною якістю	1,940	(1,152)	788	-	-	-	1,940	(1,152)	788
Метод оцінки очікуваних кредитних збитків									
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	1,940	(1,152)	788	-	-	-	1,940	(1,152)	788

Таблиця. 4 Аналіз зміни валової балансової вартості та резервів під збитки за кредитами фізичних осіб, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Поточний звітний період	Кредити покупцям 1 квартал 2022 року								
	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Всього за типами оцінки очікуваних кредитних збитків		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Кредити покупцям (фізичним особам) на початок періоду	4,937,383	(383,502)	4,553,881	3,669,348	(3,430,422)	238,926	8,606,731	(3,813,924)	4,792,807
У тому числі кредити з непогіршеною кредитною якістю	4,937,383	(383,502)	4,553,881	252,184	(150,015)	102,169	5,189,567	(533,517)	4,656,050
У тому числі кредити з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	3,417,164	(3,280,407)	136,757	3,417,164	(3,280,407)	136,757
Зменшення через припинення визнання	339,839	(24,781)	315,058	28,083	(24,134)	3,949	367,922	(48,915)	319,007
Збільшення через видачу або придбання	661,277	(66,071)	595,206	-	-	-	661,277	(66,071)	595,206
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(218,455)	152,199	(66,256)	218,455	(152,199)	66,256	-	-	-
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	-	-	-	91	(81)	10	91	(81)	10
Збільшення (зменшення) через інші дії	(7,387)	(265,819)	(273,206)	183,572	(216,312)	(32,740)	176,185	(482,131)	(305,946)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	(7,387)	(265,819)	(273,206)	183,663	(216,393)	(32,730)	176,276	(482,212)	(305,936)
Загальна сума збільшення (зменшення)	95,596	(154,910)	(59,314)	373,944	(344,377)	29,567	469,540	(499,287)	(29,747)
Кредити покупцям (фізичним особам) на кінець періоду	5,032,979	(538,412)	4,494,567	4,043,292	(3,774,799)	268,493	9,076,271	(4,313,211)	4,763,060
У тому числі кредити фізичним особам непогіршеною кредитною якістю	5,032,979	(538,412)	4,494,567	316,033	(192,118)	123,915	5,348,990	(730,531)	4,618,459
У тому числі кредити фізичним особам з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	3,727,282	(3,582,680)	144,602	3,727,282	(3,582,680)	144,602
Пояснення методу оцінки очікуваних кредитних збитків									
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	25,448	(5,391)	20,057	21,970	(21,388)	582	47,418	(26,779)	20,639
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	5,007,531	(533,021)	4,474,510	4,021,322	(3,753,411)	267,911	9,028,853	(4,286,432)	4,742,421

Поточний звітний період	Кредити покупцям 2021 рік								
	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Всього за типами оцінки очікуваних кредитних збитків		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Кредити покупцям (фізичним особам) на початок періоду	3,920,917	(360,617)	3,560,300	2,650,721	(2,430,447)	220,274	6,571,638	(2,791,064)	3,780,574
У тому числі кредити з непогіршеною кредитною якістю	3,920,917	(360,617)	3,560,300	192,568	(122,523)	70 045	4,113,485	(483,140)	3,630, 345
У тому числі кредити з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	2,458,153	(2,307,924)	150,229	2,458,153	(2,307,924)	150 229
Зменшення через припинення визнання	1,584,423	(128,849)	1,455,574	99,399	(73,229)	26,170	1,683,822	(202,078)	1,481,744
Збільшення через видачу або придбання	3,640,509	(474,874)	3,165,635	-	-	-	3,640,509	(474,874)	3,165,635
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(522,460)	461,127	(61,333)	522 460	(461,127)	61 333	-	-	-
Зменшення через списання	-	-	-	240 117	(240,117)	-	240,117	(240,117)	-
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	-	-	-	91	(81)	10	91	(81)	10
Збільшення (зменшення) через інші дії	(517,160)	(137, 987)	(655,147)	835,592	(852,113)	(16,521)	318,432	(990,100)	(671,668)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	(517,160)	(137,987)	(655,147)	835,683	(852,194)	(16,511)	318,523	(990,181)	(671,658)
Загальна сума збільшення (зменшення)	1,016,466	(22,885)	(993,581)	1,018,627	(999,975)	(18,652)	2,035,093	(1,022,860)	1,012,233
Кредити покупцям (фізичним особам) на кінець періоду	4 937 383	(383 502)	4 553 881	3 669 348	(3 430 422)	238 926	8 606 731	(3 813 924)	4 792 807
У тому числі кредити фізичним особам непогіршеною кредитною якістю	4,937,383	(383,502)	4,553,881	252 184	(150,015)	102,169	5,189,567	(533,517)	4,656,050
У тому числі кредити фізичним особам з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	3,417,164	(3,280,407)	136,757	3,417,164	(3,280,407)	136,757
Пояснення методу оцінки очікуваних кредитних збитків									
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	24,965	(384)	24,581	19,939	(19,437)	502	44,904	(19,821)	25,083
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	4,912,418	(383,118)	4,529,300	3,649,409	(3,410,985)	238,424	8,561,827	(3,794,103)	4,767,724

Таблиця. 5 Аналіз зміни валової балансової вартості та резервів під збитки за кредитами корпоративним суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Поточний звітний період	Кредити корпоративним суб'єктам господарювання за 1 квартал 2022 року								
	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Всього за типами оцінки очікуваних кредитних збитків		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання на початок періоду	48,733	(37,942)	10,791	6,372	(6,296)	76	55,105	(44,238)	10,867
У тому числі з непогіршеною кредитною якістю	48,733	(37,942)	10,791	1,495	(1,420)	75	50,228	(39,362)	10,866
У тому числі з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	4,877	(4,876)	1	4,877	(4,876)	1
Зменшення через припинення визнання	2,705	(2,083)	621	-	-	-	2,705	(2,083)	622
Збільшення через видачу або придбання	9,397	(6,108)	3,289	-	-	-	9,397	(6,108)	3,289
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(956)	956	-	956	(956)	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) через інші дії	(972)	(1,033)	(2,005)	331	(407)	(77)	(641)	(1,440)	(2,083)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни,	(972)	(1,033)	(2,005)	331	(407)	(77)	(641)	(1,440)	(2,082)
Загальна сума збільшення (зменшення) за кредитами корпоративним суб'єктам господарювання	4,764	(4,101)	663	1,287	(1,364)	(77)	6,051	(5,465)	586
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання на кінець періоду	53,497	(42,043)	11,454	7,659	(7,659)	-	61,156	(49,702)	11,454
У тому числі з непогіршеною кредитною якістю	53,497	(42,043)	11,454	1,847	(1,847)	-	55,344	(43,890)	11,454
У тому числі з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	5,812	(5,812)	-	5,812	(5,812)	-
Пояснення методу оцінки очікуваних кредитних збитків									
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	53,497	(42,043)	11,454	1,847	(1,847)	-	55,343	(43,890)	11,454
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	-	-	-	5,812	(5,812)	-	5,812	(5,812)	-

Поточний звітний період	Кредити корпоративним суб'єктам господарювання 2021 рік								
	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Всього за типами оцінки очікуваних кредитних збитків		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання на початок періоду	15,998	(7,180)	8,818	2,677	(2,639)	38	18,675	(9,819)	8,856
У тому числі з непогіршеною кредитною якістю	15,998	(7,180)	8,818	-	-	-	15,998	(7,180)	8,818
У тому числі з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	2,677	(2,639)	38	2,677	(2,639)	38
Зменшення через припинення визнання	7,906	(3,153)	4,753	11	(11)	-	7,917	(3,164)	4 753
Збільшення через видачу або придбання	45,465	(36,640)	8,825	-	-	-	45,465	(36,640)	8,825
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(1,094)	1,094	-	1,094	(1,094)	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) через інші дії	(3,730)	1,631	(2,099)	2,612	(2,574)	38	(1,118)	(943)	(2,061)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни,	(3,730)	1,631	(2,099)	2,612	(2,574)	38	(1,118)	(943)	(2,061)
Загальна сума збільшення (зменшення) за кредитами корпоративним суб'єктам господарювання	32,735	(30,762)	1,973	3,695	(3,657)	38	36,430	(34,419)	2,011
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання на кінець періоду	48,733	(37,942)	10,791	6,372	(6,296)	76	55,105	(44,238)	10,867
У тому числі з непогіршеною кредитною якістю	48,733	(37,942)	10,791	1,495	(1,420)	75	50,228	(39,362)	10,866
У тому числі з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	4,877	(4,876)	1	4,877	(4,876)	1
Пояснення методу оцінки очікуваних кредитних збитків									
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	48,730	(37,941)	10,789	4,508	(4,433)	75	53,238	(42,374)	10,864
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	3	(1)	2	1,864	(1,863)	1	1,867	(1,864)	3

Станом на 31 березня 2022 року сукупна заборгованість за кредитами, виданими 10-м найбільшим боржникам Банку, становила 11,3 тис. грн. (31.12.2021 р. – 11,022 тис. грн.), або 0,13 % від загальної суми кредитного портфеля (31.12.2021 р. –0,17%).

Таблиця 6. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31 березня 2022 року

Назва статті	12-місячні очікувані кредитні збитки	Очікувані кредитні збитки за весь строк дії	Придбані або створені знецінені активи	Всього
Іпотечне кредитування станом на 31 березня 2022 р				
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1,976	-	-	1 976
Мінімальний кредитний ризик	537	-	-	537
Низький кредитний ризик	-	-	-	-
Середній кредитний ризик	-	-	-	-
Високий кредитний ризик	-	-	-	-
Дефолтні активи	1,379	-	-	1,379
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1,117	-	-	1,117
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	799	-	-	799
Кредити покупцям станом на 31 березня 2022 р				
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	5,032,979	4,043,292	-	9,076,271
Мінімальний кредитний ризик	4,402,571	-	-	4,402,571
Низький кредитний ризик	626,804	-	-	626,804
Середній кредитний ризик	56	190,890	-	190,946
Високий кредитний ризик	-	124,624	-	124,624
Дефолтні активи	3,548	3,727,778	-	3,731,326
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	538,412	3,774,799	-	4,313,211
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	4,494,567	268,493	-	4,763,060
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання станом на 31 березня 2022 р				
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	53,497	7,659	-	61,156
Мінімальний кредитний ризик	-	-	-	-
Низький кредитний ризик	18,443	-	-	18,443
Середній кредитний ризик	-	-	-	-
Високий кредитний ризик	-	-	-	-
Дефолтні активи	35,054	7,659	-	42,713
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які	42,043	7,659	-	49,702

обліковуються за амортизованою собівартістю

Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	11,454	-	-	11,454
---------------------------------------------------------------------------------------------	--------	---	---	--------

Таблиця 7. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31 грудня 2021 року

Назва статті	12-місячні очікувані кредитні збитки	Очікувані кредитні збитки за весь строк дії	Придбані або створені знецінені активи	Всього
Іпотечне кредитування 2021 рік				
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1,940	-	-	1 940
Мінімальний кредитний ризик	-	-	-	-
Низький кредитний ризик	542	-	-	542
Середній кредитний ризик	-	-	-	-
Високий кредитний ризик	-	-	-	-
Дефолтні активи	1 398	-	-	1 398
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 152	-	-	1 152
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	788	-	-	788
Кредити покупцям 2021 рік				
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	4,937,383	3,669,348	-	8,606,731
Мінімальний кредитний ризик	4,523,735	-	-	4,523,734
Низький кредитний ризик	398,086	-	-	398,086
Середній кредитний ризик	1,785	142,121	-	143,906
Високий кредитний ризик	387	109,531	-	109,918
Дефолтні активи	13,390	3,417,696	-	3,431,086
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	383,502	3,430,422	-	3,813,924
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	4,553,881	238,926	-	4,792,807
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання 2021 рік				
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	48,733	6,372	-	55,105
Мінімальний кредитний ризик	6	-	-	6
Низький кредитний ризик	17,820	-	-	17,820

Середній кредитний ризик	-	-	-	-
Високий кредитний ризик	-	-	-	-
Дефолтні активи	30,907	6,372	-	37,279
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	37,942	6,296	-	44,238
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	10,791	76	-	10,867

Примітка 7. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 1. Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід

(тис.грн.)

Найменування статті	31 березня 2022	31 грудня 2021
Акції підприємств з нефіксованим прибутком	72	72
в т.ч. справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	72	72
Переоцінка акцій, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(19)	(19)
Усього інвестиційних цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	53	53

Таблиця 2. Інвестиційні цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис.грн.)

Найменування статті	31 березня 2022	31 грудня 2021
Облігації внутрішньої державної позики (Стадія 1)	147,055	138,462
Усього інвестиційних цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	147,055	138,462

Станом на 31 березня 2022 року ОВДП складають:

5,0 млн. доларів США (146,275 тис. грн.) за номінальною вартістю з остаточним строком погашення 02 лютого 2023 року та номінальною процентною ставкою 3,89%.

11 березня 2022 року Standard & Poor's здійснило огляд кредитного рейтингу України та залишила довгостроковий суверенний кредитний рейтинг України в іноземній та національній валютах на рівні «В-». Короткостроковий кредитний рейтинг України в іноземній та національній валютах залишено на рівні «В». Прогноз «перегляд з можливим пониженням».

Банк надав у заставу за отриманим від Національного банку України кредитом рефінансування облігації внутрішньої державної позики загальною номінальною вартістю 5,00 млн. дол. США (146,27 млн. грн.). (Примітка 16).

Примітка 8. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом собівартості

(тис. грн.)

Найменування статті	31 березня 2022 року	31 грудня 2021 року
	Будівлі	
Балансова вартість на 01 січня	6,968	7,112
Первісна (переоцінена) вартість	8,045	8,045
Знос на 01 січня	(1,077)	(933)
Амортизаційні відрахування	(36)	(144)
Балансова вартість на звітну дату	6,932	6,968
Первісна (переоцінена) вартість	8,045	8,045
Знос на звітну дату	(1,113)	(1,077)

Станом на 31 березня 2022 року та 31 грудня 2021 року інвестиційна нерухомість включає комерційні приміщення, що утримуються Банком з метою отримання орендного доходу, переведені з категорії «Будівлі, споруди та передавальні пристрої». Амортизація об'єктів приміщень інвестиційної нерухомості розраховується прямолінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації.

Дохід від Інвестиційної нерухомості відображено в Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід в рядку «Інші операційні доходи»

Таблиця 2. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

(тис.грн.)

Суми доходів і витрат	31 березня 2022 року	31 березня 2021 року
Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	125	118

Примітка 9. Нематеріальні активи

Таблиця 1. Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів був наступним:

Найменування статті	Назви брендів	Комп'ютерне програмне забезпечення	Ліцензії та франшизи	Авторські права, патенти та інші права на обслуговування та експлуатацію	Інші нематеріальні активи	Всього
Вартість						
1 січня 2022 р.	428	103,606	15,109	1,442	13,125	133,710
Надходження	-	5,982	61	-	3,773	9,816
Вибуття	-	(2,455)	(46)	-	(1,332)	(3,833)
31 березня 2022 р.	428	107,133	15,124	1,442	15,566	139,693
Накопичена амортизація						
1 січня 2022 р.	(57)	(41,459)	(4,419)	(510)	(6,779)	(53,224)
Нараховано за рік	(23)	(4,869)	(540)	(45)	(209)	(5,686)
Вибуття	-	2,377	46	-	130	2,553
31 березня 2022 р.	(80)	(43,951)	(4,913)	(555)	(6,858)	56,357
Залишкова вартість:						
1 січня 2022 р.	371	62,147	10,690	932	6,346	80,486
31 березня 2022 р.	348	63,182	10,211	887	8,708	83,336
Вартість						
1 січня 2021 р.	162	85,008	12,282	1,518	9,645	108,615
Надходження	266	25,682	3,411	-	12,332	41,691
Вибуття	-	(7,084)	(584)	(76)	(8,852)	(16,596)
31 грудня 2021 р.	428	103,606	15,109	1,442	13,125	133,710
Накопичена амортизація						
1 січня 2021 р.	(21)	(32,662)	(2,930)	(387)	(6,425)	(42,425)
Нараховано за рік	(36)	(15,682)	(2,004)	(186)	(732)	(18,640)
Вибуття	-	6,885	515	63	378	7,841
31 грудня 2021 р.	(57)	(41,459)	(4,419)	(510)	(6,779)	53,224
Залишкова вартість:						
1 січня 2021 р.	141	52,346	9,352	1,131	3,220	66,190
31 грудня 2021 р.	371	62,147	10,690	932	6,346	80,486

Вартість створених нематеріальних активів станом на 31 березня 2022 року та 31 грудня 2021 року відсутня.

Станом на 31 березня 2022 року нематеріальні активи включали повністю амортизовані активи вартістю 15,830 тис.грн.(2021 рік – 16,134 тис.грн.)

Примітка 10. Основні засоби

Таблиця 1. Основні засоби

(тис.грн.)

Найменування статті	Будівлі	Машин	Транспортні засоби	Приспособлення та приладдя	Комунікаційне та мережеве обладнання	Інші основні засоби	Офісне обладнання	Комп'ютерне обладнання	Усього
Вартість									
01 січня 2022 р.	155,397	535	4,310	38,527	26,081	47,041	17,570	59,024	348,485
Надходження	7,015	3	18	1,490	668	1,010	126	1,038	11,368
Вибуття	(16,244)	-	-	-	(360)	-	-	-	(16,604)
31 березня 2022 р.	146,168	538	4,328	40,017	26,389	48,051	17,696	60,062	343,249
Накопичена амортизація									
01 січня 2022 р.	(64,783)	(360)	(3,620)	(22,151)	(8,814)	(33,573)	(10,620)	(24,563)	(168,484)
Нараховано	(10,144)	(9)	(166)	(1,124)	(837)	(2,127)	(430)	(1,697)	(16,535)
Вибуття	12,239	-	-	-	-	-	-	-	12,239
31 березня 2022 р.	(62,688)	(369)	(3,786)	(23,275)	(9,651)	(35,700)	(11,050)	(26,261)	(172,780)
Залишкова вартість									
01 січня 2022 р.	90,614	175	690	16,376	17,267	13,470	6,950	34,461	180,001
31 березня 2022 р.	83,480	169	542	16,742	16,738	12,351	6,646	33,801	170,469
Вартість									
01 січня 2021 р.	152,872	535	4,259	36,255	14,167	37,931	16,349	38,908	301,276
Надходження	33,166	0	51	2,661	12,021	27,233	1,731	21,235	98,098
Вибуття	(30,641)	-	-	(389)	(107)	(18,123)	(510)	(1,119)	(50,889)
31 грудня 2021 р.	155,397	535	4,310	38,527	26,081	47,041	17,570	59,024	348,485
Накопичена амортизація									
01 січня 2021 р.	(53,903)	(323)	(2,935)	(18,918)	(7,083)	(29,085)	(9,516)	(20,259)	(142,016)
Надходження	(39,018)	(37)	(685)	(3,582)	(1,838)	(5,462)	(1,572)	(5,429)	(57,623)
Вибуття	28,138	-	-	349	107	974	468	1,119	31,155
31 грудня 2021 р.	(64,783)	(360)	(3,620)	(22,151)	(8,814)	(33,573)	(10,620)	(24,563)	(168,484)
Залишкова вартість									
01 січня 2021 р.	98,969	212	1,324	17,337	7,084	8,846	6,833	18,655	159,260
31 грудня 2021 р.	90,614	175	690	16,376	17,267	13,470	6,950	34,461	180,001

Активи з права користування відображені у колонці «Будівлі» із залишковою вартістю 40,124 тис грн. (2021 рік – 46,923 тис.грн.) та у колонці «Транспортні засоби» із залишковою вартістю 332 тис грн. (2021 рік – 440 тис.грн.) Станом на 31 березня 2022 року та на 31 грудня 2021 року відсутні основні засоби:

- стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження;
- щодо яких є обмеження права власності;
- існують обмеження прав власності щодо ліцензій на комп'ютерне програмне забезпечення, яке використовується банком.
- Балансова вартість основних засобів, що тимчасово не використовуються (законсервовані) станом на 31 березня 2022 року та на 31 грудня 2021 року відсутні.
- Балансова вартість основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж станом на 31 березня 2022 року становить 20 тис.грн. (31 грудня 2021 року: 20 тис. грн).
- Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на 31 березня 2022 року становить 53,022 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 42,888 тис. грн), що продовжують використовуватись.

Станом на звітні дати Банк визнав активи з права користування по договорах оренди (офісні приміщення та транспортні засоби) і зобов'язання з оренди, тобто ці договори оренди обліковуються на балансі Банку.

Сума нарахованої амортизації за активами з права користування складає:

- офісні приміщення – 9,808 тис.грн. (2021 р – 37,679 тис.грн.);
- транспортні засоби – 125 тис грн.. (2021 р – 488 тис.грн.)

Примітка 11. Інші фінансові активи

Таблиця 1. Інші фінансові активи

Найменування статті	(тис.грн.)	
	31 березня 2022 року	31 грудня 2021 року
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками	11,780	37,286
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	17,322	39,158
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	1,681	1,562
Грошові кошти з обмеженим правом використання	79,287	101,987
Інші фінансові активи	3,600	3,689
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(12,036)	(11,909)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	101,634	171,773

В складі «Інші фінансові активи» відображена дебіторська заборгованість банку «Фінанси і кредит» в сумі 3,600 тис.грн. (станом на 31 грудня 2021 року – 3,689 тис.грн.). Резерв під заборгованість сформовано в обсязі 100%.

Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками в сумі 11,780 тис.грн. (2021 р - 37,286 тис.грн.) та дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками в сумі 17,322 тис.грн (2021 - 39,158 тис. грн.) відображає залишки за транзитними рахунками по переказах коштів клієнтами та з використанням платіжних карток, що підлягають клірингу наступного робочого дня і відповідно за цими операціями Банком не проводиться оцінка очікуваних кредитних збитків.

Примітка 12. Інші нефінансові активи

Таблиця 1. Інші активи

Найменування статті	(тис.грн.)	
	31 березня 2022 року	31 грудня 2021 року
Дебіторська заборгованість з придбання активів	7,769	7,376
Передплата за послуги	6,152	6,650
Витрати майбутніх періодів	3,296	2,933
Запаси матеріальних цінностей	7,526	7,151
Дебіторська заборгованість за податками, крім податку на прибуток	1,027	1,169
Банківські метали	6	5
Інші нефінансові активи	1,246	943
Резерв під інші активи	(5,205)	(5,469)
Усього інших активів	21,817	20,758

Примітка 13. Необоротні активи, утримувані для продажу

Таблиця 1. Необоротні активи, утримувані для продажу

(тис.грн.)

Найменування статті	31 березня 2022	31 грудня 2021
Необоротні активи, утримувані для продажу:		
Вилучене заставне майно	20	20
Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	20	20

Необоротні активи утримувані для продажу – це вилучене заставне майно (автомобілі).

Примітка 14. Кошти банків

Таблиця 1. Кошти банків

(тис.грн.)

Найменування статті	31 березня 2022	31 грудня 2021
Кошти в розрахунках інших банків	4,956	4,956
Усього коштів банків	4,956	4,956

Примітка 15. Кошти клієнтів

Таблиця 1. Кошти клієнтів

(тис.грн.)

Найменування статті	31 березня 2022 року	31 грудня 2021 року
Юридичні особи		
Поточні рахунки	335,593	527,641
Строкові кошти	222,733	352,646
Фізичні особи:		
Поточні рахунки	602,820	577,418
Строкові кошти	2,558,395	2,779,825
Усього коштів клієнтів	3,719,541	4,237,530

Таблиця 2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)

Найменування статті	31 березня 2022		31 грудня 2021	
	сума	%	сума	%
Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	4,427	0,12%	4,315	0,10%
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	129,029	3,47%	108,281	2,55%
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	120,974	3,25%	179,188	4,23%
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	7,078	0,19%	39,407	0,93%
Фізичні особи	3,161,215	84,99%	3,357,243	79,23%
Переробна промисловість	26,539	0,72%	64,517	1,52%
Страховання, перестраховання та недержавне пенсійне забезпечення (крім обов'язкового соц. страхування)	115,773	3,11%	195,286	4,61%
Інші	154,506	4,15%	289,293	6,83%
Усього коштів клієнтів	3,719,541	100%	4,237,530	100%

Станом на 31 березня 2021 року поточні рахунки фізичних та юридичних осіб включають передоплати за кредитними угодами, термін сплати яких не настав, в сумі 31,351 тис.грн. (31 грудня 2021 року – 57,706 тис. грн.).

Примітка 16. Інші залучені кошти

Таблиця 1. Інші залучені кошти

(тис.грн.)

Найменування статті	31 березня 2022	31 грудня 2021
Кредити, отримані від НБУ на підтримку ліквідності	120,001	-
Усього коштів банків	120,001	-

З метою підтримки ліквідності Банк 11.03.2022 р. отримав від Національного банку кредит шляхом рефінансування в сумі 120,00 млн. грн. під заставу ОВДП у сумі 5,00 млн. дол. США (146,27 млн. грн.).

Примітка 17. Загальна сума забезпечень

Таблиця 1. Забезпечення винагород працівникам

(тис.грн.)

Найменування стаття	31 березня 2022 року	31 грудня 2021 року
	Нарахування працівникам за заробітною платою	16,889
Забезпечення оплати відпусток	33,542	34,835
Залишок на кінець звітного періоду	50,431	100,434

Таблиця 2. Інші забезпечення

(тис.грн.)

Найменування стаття	31 березня 2022 року	31 грудня 2021 року
	Інші нефінансові зобов'язання	Інші нефінансові зобов'язання
Залишок на початок звітного періоду	7,912	-
Формування та/або збільшення резерву	-	7,912
Залишок на кінець звітного періоду	7,912	7,912

Сума інших забезпечень – 7,912 тисяч гривень – це сума сформованого Банком резерву за судовими позовами.

Примітка 18. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 1. Інші фінансові зобов'язання

(тис.грн.)

Найменування статті	31 березня 2022 року	31 грудня 2021 року
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	5,761	9,966
Кошти клієнтів за недіючими рахунками	2,026	1,979
Кредиторська заборгованість за операціями з банками	300	241
Кредиторська заборгованість з повернення коштів візовими центрами	10,223	10,258
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	21
Кредиторська заборгованість за нарахованими витратами	15,965	16,140
Кредиторська заборгованість за господарською діяльністю	1,283	8,040
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою) МСФЗ 16	42,449	47,005
Інші фінансові зобов'язання	10,012	33,325
Усього інших фінансових зобов'язань	88,019	126,975

До складу інших фінансових зобов'язань входять залишки за транзитними рахунками.- 8,876 тис.грн. (2021 рік – 32,681 тис.грн.).

Примітка 19. Інші нефінансові зобов'язання

Таблиця 2. Інші зобов'язання

(тис.грн.)

Найменування статті	31 березня 2022	31 грудня 2021
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	4,883	5,314
Кредиторська заборгованість за зборами до фонду гарантування вкладів	5,967	5,065
Інша заборгованість	480	508
Усього інших зобов'язань	11,330	10,887

Примітка 20. Субординований борг

Станом на 31 березня 2022 року Банком було погашено субординовану позику в сумі 2,900 тис.доларів США, у відповідності до термінів, передбачених угодою про залучення (термін погашення 31.03.2022 року).

Загальна сума субординованого боргу станом на 31 грудня 2021 року (з врахуванням дисконту/премії та нарахованих відсотків) – складала 79,985 тис. грн..

Примітка 21. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Таблиця 1. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійний дохід	(тис.грн.)
				Усього
Залишок на 1 січня 2021 року	298,742	298,742	120,972	419,714
Внески за акціями нового випуску	24,331	24,331	75,669	100,000
Залишок на кінець дня 31 грудня 2021 року (залишок на 1 січня 2022 року)	323,073	323,073	196,641	519,714
Залишок на 31 березня 2022 року	323,073	323,073	196,641	519,714

Статутний капітал Банку складає 323,073 тис.грн. (2021 рік – 298,742 тис.грн.).

Акціонерами Банку є:

Гетін Холдінг Спулка Акційна (Getin Holding S.A.), якому належить 323 072 875 акцій, що складає 100 % статутного капіталу.

В 2021 році був збільшений статутний капітал Банку за рахунок приватного розміщення простих іменних акцій нової емісії номінальною вартістю 1 гривня за ринковою ціною 4,11 грн. за акцію.

Керівництво Банку не володіє акціями Банку.

Номінальна вартість однієї акції дорівнює одній гривні.

Всі акції Банку є простими, привілейовані акції відсутні.

Станом на звітні дати всі акції Банку повністю сплачені та зареєстровані.

Дивіденди

На зборах єдиного акціонера, що відбулось 17 березня 2021 року, Рішенням №13/72 затверджено виплату дивідендів за простими акціями в розмірі 150 000 тисяч гривень за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року. Сума дивідендів на одну просту акцію складає 0,50 грн. Дивіденди сплачені акціонеру в повному обсязі.

У відповідності до пункту 3 Постанови Правління НБУ від 25.02.2022 року №23 Банкам заборонено здійснювати розподіл прибутку на виплату дивідендів. Відповідно за результатами роботи за 2021 рік розподілення прибутку на виплату дивідендів наразі не має.

Примітка 22. Резервні та інші фонди Банку та резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

Таблиця 1. Резервні та інші фонди Банку та резерви переоцінки

(тис.грн.)

Найменування статті	31 березня 2022 року				2021 рік			Усього
	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки основних засобів	Резерви переоцінки цінних паперів	Усього	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки основних засобів	Резерви переоцінки цінних паперів	
Залишок на 1 січня	334,693	26,822	(19)	361,496	118,714	27,654	(19)	146,349
Амортизація резерву переоцінки	-	-	-	-	-	(832)	-	(832)
Розподіл прибутку до резервних фондів	-	-	-	-	215,979	-	-	215,979
Резерв переоцінки цінних паперів	-	-	-	-	-	-	-	-
Залишок на 31 березня	334,693	26,822	(19)	361,496	334,693	26,822	(19)	361,496

Характер та цілі інших резервів

Резерви переоцінки основних засобів

Резерв переоцінки основних засобів використовується для відображення збільшення справедливої вартості будівель, а також її зменшення, але тією мірою, в якій таке зменшення стосується попереднього збільшення вартості того ж самого активу, попередньо відображеного у складі капіталу.

Резерви переоцінки інвестиційних цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю

Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів що оцінюються за справедливою вартістю відображає зміни справедливої вартості інвестиційних цінних паперів що оцінюються за справедливою вартістю.

Резервні фонди Банку

Відповідно до чинного законодавства України банки зобов'язані формувати резервний фонд на покриття непередбачених кредитних збитків. Розмір резервного фонду має складати 25% розміру регулятивного капіталу Банку, але не менше ніж 25% зареєстрованого статутного капіталу Банку. Резервний фонд формується за рахунок відрахування з чистого прибутку звітного року, що залишається у розпорядженні Банку після сплати податків та інших обов'язкових платежів.

Розмір щорічних відрахувань до резервного фонду має бути не менше 5 % від чистого прибутку банку до досягнення 25% розміру регулятивного капіталу.

Резервний фонд банку може бути використаний тільки на покриття збитків Банку за результатами звітного року згідно з рішенням Наглядової ради Банку та в порядку, що встановлений загальними зборами акціонерів.

Станом на 31 березня 2022 року розподілення прибутку Банку за 2021 рік не було.

У 1 кварталі 2021 році було збільшено резервний фонд Банку на 11,254 тис. грн., згідно з рішенням Зборів акціонерів, або 5% від прибутку 2019 року, визначеного відповідно до чинного законодавства України.

Примітка 23. Процентні доходи та витрати

Таблиця 1. Процентні доходи та витрати

Найменування статті	(тис.грн.)	
	31 березня 2022 року	31 березня 2021 року
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Кредити та аванси клієнтам	697,020	514,980
Інвестиційні цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю	1,395	1,203
Депозитні сертифікати Національного банку України	4,268	3,292
Усього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	702,683	519,475
Процентні витрати		
Строкові кошти фізичних осіб	63,449	70,335
Строкові кошти юридичних осіб	7,449	7,594
Кошти інших банків	882	121
Субординований борг	1,252	1,209
Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	844	1,260
Поточні рахунки	9,134	6,048
Усього процентних витрат	83,010	86,567
Чистий процентний дохід	619,673	432,908

Примітка 24. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 1. Комісійні доходи та витрати

Найменування статті	(тис.грн.)	
	31 березня 2022 року	31 березня 2021 року
Комісійні доходи від страхових компаній	12,784	15,736
Розрахунково-касові операції	7,617	11,573
Комісійні доходи ,отримані від наданих кредитів	-	91
Комісійні доходи від обслуговування банківських рахунків	4,506	7,984
Комісійні доходи від виготовлення та обслуговування БПК	27,897	28,289
Інші	684	1,340
Усього комісійних доходів	53,488	65,013
Розрахунково-касові операції	1,247	1,375
Комісійні витрати від операцій з БПК	28,067	27,350
Операції з цінними паперами	11	17
Інші	487	408
Усього комісійних витрат	29,812	29,150
Чистий комісійний дохід	23,676	35,863

Примітка 25. Інші прибутки (збитки)

Таблиця 1. Інші операційні доходи

(тис.грн.)

Найменування статті	31 березня 2022	31 березня 2021
Дохід від операційного лізингу (оренди)	564	463
Штрафи пені, що отримані банком	981	1,565
Дохід від здачі в оренду сейфів	310	252
Доходи за послуги «Пейбокс»	538	371
Інші операційні доходи	552	415
Усього операційних доходів	2,945	3,066

Примітка 26. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 1. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис.грн.)

Найменування статті	31 березня 2022	31 березня 2021
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні, інші експлуатаційні послуги	13,410	10,060
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	4,404	4,826
Професійні послуги	20,137	13,446
Витрати на маркетинг та рекламу	8,860	11,719
Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	6,301	5,427
Інші	11,316	11,253
Усього адміністративних та інших операційних витрат	64,428	56,731

Таблиця 2. Витрати на виплати працівникам

(тис.грн.)

Найменування статті	31 березня 2022	31 березня 2021
Заробітна плата та премії	79,425	67,481
Нарахування на фонд заробітної плати	15,018	12,339
Інші виплати працівникам	948	735
Усього витрати на утримання персоналу	95,391	80,555

Таблиця 3. Витрати зносу та амортизація

(тис.грн.)

Найменування статті	31 березня 2022	31 березня 2021
Амортизація основних засобів	6,637	4,468
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	5,686	4,170
Амортизація активу з права користування	9,933	9,237
Усього витрат на амортизацію	22,256	17,875

Примітка 27. Витрати з податку на прибуток

Таблиця 1. Витрати на сплату податку на прибуток

Найменування статті	(тис.грн.)	
	31 березня 2022	31 березня 2021
Поточний податок на прибуток	7,355	29,624
Відстрочений податок на прибуток	8,405	4,114
Усього витрати на податок на прибуток	15,760	33,738

Примітка 28. Прибуток (збиток) на одну просту акцію

Таблиця 1. Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію

Найменування статті	(тис.грн.) (окрім кількості акцій)	
	31 березня 2022	31 березня 2021
Випущені прості акції на 1 січня	323,073	298,742
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	309,008	298,742
Прибуток за рік, що належить власникам простих акцій банку	71,716	153,620
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,23	0,52

Примітка 29. Управління капіталом

Банк здійснює активне управління рівнем достатності капіталу для захисту від ризиків, які притаманні його діяльності. Достатність капіталу Банку контролюється з використанням серед інших методів, коефіцієнтів, які встановлені Базельською угодою щодо капіталу (Базель II), та нормативів, встановлених Національним банком України при здійсненні нагляду за банками.

Політика Банку при управлінні капіталом полягає у забезпеченні дотримання вимог стосовно капіталу, спроможності Банку функціонувати як безперервно діюча фінансова установа.

Сума капіталу, управління яким здійснює Банк станом на 31 березня 2022 року складає 1,446,659 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2021 року – 1,359,449 тисяч гривень). Контроль за дотриманням нормативу достатності капіталу, встановленого Національним банком України, здійснюється щодавно.

Відповідно до існуючих вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, банки повинні утримувати відношення регулятивного капіталу до активів, зважених з урахуванням ризику (норматив достатності капіталу (H2), на рівні, що є вищим за обов'язкове мінімальне значення.

Станом на 31 березня 2022 року та 31 грудня 2021 року Банк дотримувався вимог щодо мінімального розміру нормативу достатності регулятивного капіталу капіталу (H2), що має становити не менше 10%. Значення нормативу H2 на 31 березня 2022 року становить 16,00% (31 грудня 2021 року –14,90%).

Нижче в таблиці відображено структуру регулятивного капіталу на підставі звітів, підготовлених відповідно до вимог НБУ:

Таблиця 1. Структура регулятивного капіталу

Найменування статті	(тис.грн)	
	31 березня 2022	31 грудня 2021
Основний капітал	767,618	770,427
Додатковий капітал	679,094	589,075
Додатковий капітал до розрахунку	679,094	589,075
Відвернення	(53)	(53)
Усього регулятивного капіталу	1,446,659	1,359,449
Усього активів, зважених на ризик	7,829,997	7,840,982
Відкрита валютна позиція	6,231	5,230
Показник достатності капіталу	16,00%	14,90%

Примітка 30. Операції з пов'язаними сторонами

Відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін», пов'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні або фінансові та управлінські рішення іншої сторони.

До пов'язаних осіб входять:

- Материнська компанія – власник 100% пакету акцій Банку – Гетін Холдінг С.А.(Getin Holding S.A.) (Польща);
- Компанії під спільним контролем – компанії, які перебувають під спільним контролем Гетін Холдінг С.А.(Getin Holding S.A.) (Польща);
- Ключовий управлінський персонал – Члени Правління в кількості 5 чоловік (2021 рік -5 чол.) та Наглядової Ради в кількості 6 чоловік (2021 рік – 7 чол.), члени комітетів та їхні прямі родичі;
- Інші пов'язані сторони – включають компанії, які є афілійованими компаніями групи Гетін Холдінг С.А.(Getin Holding S.A.) (Польща).

Умови здійснення операцій із пов'язаними сторонами встановлюються у момент здійснення операцій. Основними валютами за залишками по операціях з пов'язаними сторонами - нерезидентами є долар США та польські злоті.

Станом на 31 березня 2022 року та на 31 грудня 2021 року залишки за операціями з пов'язаними сторонами були такими:

Таблиця 1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами

(тис.грн.) Найменування статті	31 березня 2022			
	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	36	234
Кошти в інших банках	-	18	-	-
Інші активи	-	73	1	-
Кошти клієнтів	1,160	46,114	24,345	29,092
Інші зобов'язання	6,377	7,853	-	-

Найменування статті	31 грудня 2021			
	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	69	281
Кошти в інших банках	-	52	-	-
Кошти клієнтів	1,160	9,922	5,688	25,535
Інші зобов'язання	4,097	7,853	-	-

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 1 квартал 2022 та 2021 років:

Таблиця 2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 1 квартал 2022 року

(тис.грн.)

Найменування статті	1 квартал 2022 року			
	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	-	-	21
Процентні витрати	-	(499)	(151)	(581)
Комісійні доходи	-	84	10	7
Комісійні витрати	-	-	-	-
Інші операційні доходи	-	633	-	3
Адміністративні та інші операційні витрати	(6,477)	(36)	(157)	(5)

Таблиця 3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 1 квартал 2021 року

(тис.грн.) Найменування статті	1 квартал 2021 року			
	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	-	4	14
Процентні витрати	-	(87)	(17)	(20)
Комісійні доходи	113	32	11	6
Комісійні витрати	-	(13)	-	-
Інші операційні доходи	-	540	-	2
Адміністративні та інші операційні витрати	(6,728)	(30)	(169)	(8)

Таблиця 4. Виплати провідному управлінському персоналу

Найменування статті	(тис.грн.)			
	Станом на та за рік, що закінчився 31 березня 2022		Станом на та за рік, що закінчився 31 березня 2021	
	Витрати	Нараховане зобов'язання до виплати	Витрати	Нараховане зобов'язання до виплати
Поточні виплати працівникам	41,803	1,377	22,058	1,214

Примітка 31. Події після дати балансу

Після 31 березня 2022 року не було подій, що вимагали б внесення змін чи доповнень до фінансової звітності або розкриття у фінансовій звітності.

Затверджено до випуску Правлінням та підписано 24 серпня 2022 року

Михайло ВЛАСЕНКО
Голова Правління



Наталія РОМАНЮК
Головний бухгалтер

Підготувала Т.П. Лимарчук
Начальник відділу звітності
Тел.: (032) 235-09-20