



АТ «ІДЕЯ БАНК»

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

**Проміжна скорочена фінансова звітність
за квартал, що закінчився 30 червня 2022 року**

**II квартал
2022**

ЗМІСТ

Проміжний скорочений Звіт про фінансовий стан (Баланс) станом на 30 червня 2022 року	2
Проміжний скорочений Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за II квартал 2022 року	3
Проміжний скорочений Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за II квартал 2022 року	4
Проміжний скорочений Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за II квартал 2022 року	5
Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності	7

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (БАЛАНС) станом на 30 червня 2022 РОКУ

(тис.грн)

Найменування статті	Примітки	30 червня 2022	31 грудня 2021
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	574,880	655,091
Кредити та аванси клієнтам	6	4,401,758	4,804,462
Інвестиції в цінні папери	7	148,544	138,515
Інвестиційна нерухомість	8	6,896	6,968
Поточні податкові активи		9	9
Відстрочені податкові активи		7,433	15,243
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	9	81,206	80,486
Основні засоби	10	160,105	180,001
Інші фінансові активи	11	101,078	171,773
Інші нефінансові активи	12	21,810	20,758
Непоточні активи, класифіковані як утримувані для продажу	13	20	20
Загальна сума активів		5,503,739	6,073,326
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	14	4,955	4,956
Кошти клієнтів	15	3,804,796	4,237,530
Загальна сума забезпечень	17	55,402	108,346
Забезпечення винагород працівникам	17	47,490	100,434
Інше забезпечення	17	7,912	7,912
Інші фінансові зобов'язання	18	92,780	126,975
Інші нефінансові зобов'язання	19	10,370	10,887
Поточні податкові зобов'язання		173	41,532
Субординований борг	20	-	79,985
Загальна сума зобов'язань		4,368,476	4,610,211
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	21	323,073	323,073
Нерозподілений прибуток	21	654,053	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		1,535,263	1,463,115
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		5,503,739	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 II квартал 2022 року**

Найменування статті	Примітки	За поточний квартал звітного періоду	За поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року	За поточний квартал попереднього періоду	За відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку року
Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка	23	654,286	1,356,969	576,097	1,095,572
Процентні витрати	23	(77,074)	(160,084)	(86,016)	(172,583)
Чистий процентний дохід		577,212	1,196,885	490,081	922,989
Комісійні доходи	24	32,022	85,510	70,378	135,391
Комісійні витрати	24	(22,565)	(52,377)	(31,294)	(60,444)
Інші доходи		300	600	300	600
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою		18,175	21,784	1,820	4,803
Чистий збиток від переоцінки іноземної валюти		(166)	(829)	591	152
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно МСФЗ 9	-	(475,353)	(855,629)	(235,288)	(367,202)
Інші прибутки (збитки)	25	1,552	4,497	3,048	6,114
Витрати на виплати працівникам	26	(78,894)	(174,285)	(86,214)	(166,769)
Амортизаційні витрати	26	(19,547)	(41,803)	(18,492)	(36,367)
Інші адміністративні та операційні витрати	26	(29,551)	(93,981)	(58,513)	(115,244)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів	-	(2,595)	(2,308)	(4,515)	(4,761)
Прибуток (збиток) від операційної діяльності		588	88,064	131,902	319,262
Збиток від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		-	-	4	2
Прибуток до оподаткування	27	588	88,064	131,906	319,264
Витрати на сплату податку		(156)	(15,916)	(23,769)	(57,507)
Прибуток за звітний період		432	72,148	108,137	261,757
Інший сукупний дохід:					
Усього сукупного доходу		432	72,148	108,137	261,757
Прибуток на акцію: Загальна сума базового прибутку (збитку) на одну просту акцію	28	0,001	0,23	0,37	0,88

Затверджено до випуску Правлінням та підписано 24 серпня 2022 року

Михайло ВЛАСЕНКО
Голова Правління



Наталія РОМАНЮК
Головний бухгалтер

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ (ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ) за II 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)	-	--	-	-	72,148	72,148
Сукупний дохід	-	-	-	-	72,148	72,148
Власний капітал на кінець звітного періоду	323,073	196,641	334,693	26,803	654,053	1,535,263

За II 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)	-	--	-	-	261,757	261,757
Сукупний дохід	-	-	-	-	261,757	261,757
Розподіл до резервних фондів (Примітка 22)	-	-	215,979	-	(215,979)	-
Дивіденди, визнані як розподілені між власниками	-	-	-	-	(150,000)	(150,000)
Власний капітал на кінець звітного періоду	298,742	120,972	334,693	27,635	261,757	1,043,799

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 II квартал 2022 року

(тис. грн)

Найменування статті	30 червня 2022 року	30 червня 2021 року
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Прибуток до оподаткування	88,064	319,262
Коригування:		
Знос та амортизація	41,803	36,367
Чисте збільшення резервів під знецінення активів	857,937	371,963
Амортизація дисконту/(премії)	(12,703)	9,143
Результат від переоцінки іноземної валюти	829	(152)
(Нараховані процентні доходи)	(1,356,969)	(1,095,572)
Нараховані процентні витрати	160,084	172,583
Процентні доходи отримані	877,805	1,005,297
Процентні витрати сплачені	(156,596)	167,179
Інший рух коштів, що не є грошовим	(52,944)	(13,966)
Чистий грошовий прибуток від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	447,310	637,748
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:		
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	44,020	(818,290)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів та інших фінансових активів	67,349	19,702
Чисте збільшення (зменшення) коштів банків	(1,154)	(315)
Чисте збільшення (зменшення) коштів клієнтів	(445,471)	(130,228)
Чисте збільшення (зменшення) фінансових та інших зобов'язань	(32,324)	6,274
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	-	(278)
Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності до сплати податку на прибуток	79,730	(24,931)
Податок на прибуток, що сплачений	(49,465)	(66,561)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	30,265	(91,492)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Надходження від погашення цінних паперів	-	139,462
Придбання цінних паперів		(139,883)
Придбання основних засобів	(7,048)	(16,623)
Придбання нематеріальних активів	(12,526)	(12,365)
Чисті грошові кошти, (використані)/отримані в інвестиційній діяльності	(19,574)	(29,409)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Погашення зобов'язань з оренди	(12,168)	(19,128)
Погашення субординованого боргу	(84,839)	-
Виплата процентів за субординованим боргом	(2,162)	(2,400)
Погашення відсотків за орендним зобов'язанням	(1,588)	(2,480)
Отримання інших залучених коштів	120,000	-
Повернення інших залучених коштів	(120,000)	-

Найменування статті	30 червня 2022 року	30 червня 2021 року
Виплата відсотків за іншими залученими коштами	(1,448)	-
Виплата дивідендів	-	(150,000)
Чисті грошові кошти, що використані у фінансової діяльності	(102,205)	(174,008)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	11,303	(12,688)
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів	(80,211)	(307,597)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	655,091	723,995
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	574,880	416,398

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 тексті - «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 Спулка 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 30 червня 2022 року материнською компанією Банку є ГЕТІН ХОЛДІНГ СПУЛКА АКЦІЙНА (Польща) (далі по тексті – «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». 13 квітня набрали чинності зміни до Закону про систему гарантування вкладів, ключовими з яких є: збільшення гарантованої суми відшкодування вкладів до 600 тис. грн у випадку ліквідації Банку; тимчасове повне гарантування вкладів населення на період дії воєнного стану та на три місяці після його завершення.

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 30 червня 2022 року у зв'язку з військовими діями на території України та окупацією деяких територій фактично працюючими було 70 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 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

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

Повномасштабна війна росії проти України призвела до глибокої кризи, що матиме далекосяжні наслідки для фінансового сектору. Проте банківська система успішно протистоїть викликам війни: банки працюють безперебійно, зберігають ліквідність та продовжують кредитувати. Це стало можливим завдяки злагодженим зусиллям банків, своєчасній реакції Національного банку та рокам спільної роботи над реформою сектору з 2015 року.

В умовах широкомасштабної збройної агресії та запровадження воєнного стану в Україні першочергового значення набуває забезпечення надійного та стабільного функціонування банківської і фінансової системи країни, а також максимальне забезпечення потреб оборони України, безперебійного функціонування системи державних фінансів та об'єктів критичної інфраструктури.

Макроекономічна ситуація непроста: споживча інфляція в Україні пришвидшується (за вебскрепінгом до 20.1% р/р у червні з 18.0% р/р у травні). Високі ціни на енергоносії, порушення виробничих та логістичних шляхів, руйнування потужностей та інфраструктури, окупація територій залишаються основними чинниками посилення інфляційного тиску. Інфляційні очікування надалі погіршуються.

Неконтрольованої девальвації вдалося уникнути завдяки тимчасовій фіксації обмінного курсу (29,25 UAN/USD). Водночас НБУ вимушений був запровадити жорсткі обмеження на валютні операції та транскордонні потоки капіталу. Для збалансування валютного ринку НБУ проводить значні інтервенції з продажу іноземної валюти. Рекордно великий дефіцит бюджету частково покривається шляхом прямого викупу Національним банком ОВДП у Міністерства фінансів. Такий підхід є тимчасовим, і поступово обсяги монетизації Національним банком дефіциту бюджету мають бути мінімізовані та заміщені ринковими залученнями.

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 банку перевищить 30% 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 збиранням врожаю.

Фінансування потреб бюджету та поповнення міжнародних резервів НБУ можливі завдяки масштабній фінансовій допомозі країн-партнерів. Вона переважно надходить у вигляді довгострокових позик за низькими ставками та меншою мірою грантів. Доступ на міжнародний приватний ринок капіталу для українського уряду та емітентів наразі закритий. Водночас для банків закриття зовнішніх боргових ринків не є проблемою, адже вони фондуються переважно всередині країни і не залежать від зовнішніх запозичень.

Фінустановам вдалося вистояти під натиском численних кібератак, які значно посилюються в лютому. Для збереження даних банки перемістили їх до хмарних сховищ. Проте збитки банків від подій операційного ризику будуть значними.

Довіра вкладників до банків збереглася: обсяги коштів на рахунках населення зросли в перші місяці після початку війни. Корпоративні клієнти після шоку перших тижнів агресії досить швидко відновили зростання депозитів.

Попри те, що ліквідність банківського сектору наразі не викликає занепокоєнь, ризик ліквідності все ще може реалізуватися під час війни.

НБУ в червні різко підвищив облікову ставку з 10% до 25%, щоб, зокрема, забезпечити привабливість гривневих вкладів. Це рішення надалі спонукає банки підняти ставки за депозитами. Також має зрости дохідність ОВДП. За ринкового рівня ставок банки без шкоди для бізнес-моделей зможуть збільшити частку державних цінних паперів на балансах за рахунок залучення дорожчих

деPOSITIV. Водночас уряд, пропонуючи ринкові умови, зможе забезпечити стійкий ринковий попит на власні боргові папери та мінімізувати емісійне фінансування дефіциту бюджету.

Навіть під час війни банки надають нові кредити, проте таке кредитування має свої особливості.

Апетит банків до ризику різко знизився. Кредитний попит населення та бізнесу значно послабився, збільшення фінансування потребують лише окремі підприємства та галузі, зокрема сільське господарство. Щоб зберегти їхній доступ до кредитів, Національний банк України та Уряд розширили програми державної підтримки. Тож невеликі позичальники і надалі отримують дешеві кредити, а банки ділять кредитні ризики з урядом. З початку повномасштабної війни чисті гривневі кредити бізнесу зросли – це зростання переважно забезпечено програмами підтримки. Зважаючи на невизначеність макроекономічних умов та фінансового стану позичальників, масове кредитування бізнесу зараз є можливим лише в разі розширення програм державної підтримки.

З усіх властивих банкам ризиків ключовим залишається кредитний ризик, а його реалізація – найбільша загроза для сектору. Фінансові пошкодження почали визнавати вже понесені та очікувані збитки.

Банківський сектор вперше за п'ять років став збитковим через різке зростання відрахувань до резервів.

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.

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 II 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 прибуткової діяльності 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. Виходячи з ситуації, яка склалася в державі керівництво Банку проводить постійний аналіз своєї діяльності з метою швидкого реагування з огляду на зміну подій.

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	30 червня 2022	31 грудня 2021
Долар США	29,25	27,89
Євро	30,78	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 статтею «Результат від переоцінки іноземної валюти».

Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Найменування статті	30 червня 2022	31 грудня 2021
Готівкові кошти	49,619	77,045
Кошти на кореспондентському рахунку в НБУ	38,955	27,906
Кореспондентські рахунки у банках України:	111,614	251,305
Кореспондентські рахунки у банках інших країн:	28	52
Депозитні сертифікати Національного банку України	375,236	300,067
Резерв під очікувані кредитні збитки	(572)	(1,284)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	574,880	655,091

Банк дотримувався встановлених вимог щодо обов'язкових резервів станом на 30 червня 2022 року та 31 грудня 2021 року.

Залишок обов'язкових резервів Банку на 31 червня 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 38,955 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 30 червня 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 30 червня 2022 року грошові кошти Банку та їх еквіваленти для цілей складання Звіту про рух грошових коштів становлять 574,880 тис.грн.(на 31 грудня 2021 року – 655,091 тис. грн.).

Таблиця 2. Кредитна якість грошових коштів та їх еквівалентів

(тис. грн.)

Найменування статті	Активи, за якими визнається резерв під очікувані збитки, що очікуються протягом 12 місяців (Стадія 1)	
	30 червня 2022	31 грудня 2021
Кошти на кореспондентському рахунку в НБУ	38,955	27,906
Депозитні сертифікати НБУ	375,236	300,067
Кореспондентські рахунки у банках України:		
- Рейтинг Саа - Саа1	22,974	160,655
- Без рейтингу	88,640	90,650
Кореспондентські рахунки у банках інших країн:		
- Рейтинг Са – Са1	28	52
- Без рейтингу		-
Резерв від очікувані кредитні збитки	(572)	(1,284)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів без готівкових грошових коштів	525,261	578,046

Кредитна якість грошових коштів та їх еквівалентів визначена на підставі рейтингу рейтингової агенції Moody's. Станом на 30 червня 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)	
	30 червня 2022	31 грудня 2021
Резерв під знецінення станом на 1 січня	1,284	1,274
(Збільшення)/зменшення через зміну параметрів ризику	775	90
Вплив зміни валютних курсів	63	(100)
Резерв під знецінення станом на звітну дату	572	1,284

Примітка 6. Кредити та аванси клієнтам

Таблиця 1. Кредити та заборгованість клієнтів

Найменування статті	(тис.грн.)	
	30 червня 2022	31 грудня 2021
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	61,487	55,105
Кредити покупцям – фізичним особам	8,633,584	8,606,731
Іпотека	1,895	1,940
Усього кредитів	8,696,966	8,663,776
Резерв під очікувані кредитні збитки	(4,295,208)	(3,859,314)
Усього кредитів за мінусом резервів	4,401,758	4,804,462

Таблиця 2. Структура кредитів за видами економічної діяльності:

Найменування статті	(тис.грн.)			
	30 червня 2022		31 грудня 2021	
	сума	%	сума	%
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	27,366	0,32%	25,826	0,30%
Фізичні особи	8,635,480	99,29%	8,608,671	99,36%
Переробна промисловість	6,328	0,07%	5,114	0,06%
Інші	27,792	0,32%	24,165	0,28%
Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів	8,696,966	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 II 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 дії	(45)	4	(41)	-	-	-	(45)	4	(41)
Загальна сума збільшення (зменшення) за кредитами	(45)	4	(41)	-	-	-	(45)	4	(41)
Іпотечні кредити на кінець періоду	1,895	(1,148)	747	-	-	-	1,895	(1,148)	747
У тому числі з непогіршеною кредитною якістю	1,895	(1,148)	747	-	-	-	1,895	(1,148)	747
Метод оцінки очікуваних кредитних збитків									
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	1,895	(1,148)	747	-	-	-	1,895	(1,148)	747

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 II 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	566,847	(38,447)	528,400	-	-	-	566,847	(38,447)	528,400
Збільшення через видачу або придбання	769,466	(98,813)	670,653	-	-	-	769,466	(98,813)	670,653
Зменшення через списання	2,780	(2,780)	-	706,258	(706,258)	-	709,038	(709,038)	-
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(448,772)	412,201	(36,571)	448,772	(412,201)	36,571	-	-	-

Збільшення (зменшення) через курсові різниці	-	-	-	94	(94)	-	94	(94)	-
Збільшення (зменшення) через інші дії	182,722	(638,704)	(455,982)	350,455	(443,764)	(93,309)	533,177	(1,082,468)	(549,291)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	182,722	(638,704)	(455,982)	350,549	(443,858)	(93,309)	533,271	(1,082,562)	(549,291)
Загальна сума збільшення (зменшення)	(66,211)	(284,089)	(350,300)	93,063	(149,801)	(56,738)	26,852	(433,890)	(407,038)
Кредити покупцям (фізичним особам) на кінець періоду	4,871,172	(567,592)	4,203,580	3,762,412	(3,580,222)	182,190	8,633,584	(4,247,814)	4,385,770
У тому числі кредити фізичним особам непогіршеною кредитною якістю	4,871,172	(567,592)	4,203,580	336,053	(201,138)	135,438	5,207,225	(768,730)	4,438,495
У тому числі кредити фізичним особам з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	3,426,359	(3,379,084)	47,275	3,426,359	(3,379,084)	47,275
Пояснення методу оцінки очікуваних кредитних збитків									
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	24,750	(5,885)	18,865	20,853	(19,685)	1,168	45,603	(25,570)	20,033
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	4,846,422	(561,707)	4,184,715	3,741,559	(3,560,537)	181,022	8,587,981	(4,222,244)	4,365,737

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 балансов а вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансов а вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансов а вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансов а 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)
	(517,160)	(137,987)	(655,147)	835,683	(852,194)	(16,511)	318,523	(990,181)	(671,658)

Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни									
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 II 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	4,361	(3,438)	923	-	-	-	4,361	(3,438)	923
Збільшення через видачу або придбання	9,814	(6,484)	3,330	-	-	-	9,814	(6,484)	3,330
Зменшення через списання	-	-	-	116	(116)	-	116	(116)	-
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(4,052)	3,859	(193)	4,052	(3,859)	193	-	-	-
Збільшення (зменшення) через інші дії	252	1,790	2,042	793	(869)	(76)	1,045	921	1,956
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни,	252	1,790	2,042	793	(869)	(76)	1,045	921	1,956
Загальна сума збільшення (зменшення) за кредитами корпоративним суб'єктам господарювання	1,653	2,063	4,256	4,729	(4,612)	(117)	6,382	(2,009)	4,373
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання на кінець періоду	50,386	(35,339)	15,047	11,101	(10,907)	194	61,487	(46,246)	15,241
У тому числі з непогіршеною кредитною якістю	50,386	(35,339)	15,047	1,915	(1,721)	194	52,301	(37,254)	15,047

У тому числі з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	9,186	(9,186)	-	5,812	(5,812)	-
Пояснення методу оцінки очікуваних кредитних збитків									
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	50,386	(35,339)	15,047	1,915	(1,721)	194	52,301	(37,254)	15,047
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	-	-	-	9,186	(9,186)	-	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 30 червня 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 30 червня 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 30 червня 2022 р				
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1,895	-	-	1,895
Мінімальний кредитний ризик	-	-	-	-
Низький кредитний ризик	-	-	-	-
Середній кредитний ризик	-	-	-	-
Високий кредитний ризик	-	-	-	-
Дефолтні активи	1,895-	-	-	1,895
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1,148	-	-	1,148
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	747	-	-	747
Кредити покупцям станом на 30 червня 2022 р				
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	4,871,172	3,762,412	-	8,633,584
Мінімальний кредитний ризик	4,656,483	46	-	4,656,529
Низький кредитний ризик	192,597	309,790	-	502,387
Середній кредитний ризик	-	169,705	-	169,705
Високий кредитний ризик	-	91,197	-	91,197
Дефолтні активи	22,092	3,191,674	-	3,213,766
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	667,592	3,580,222	-	4,347,814
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	4,203,580	182,190	-	4,385,780
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання станом на 30 червня 2022 р				
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	50,386	11,101	-	61,487
Мінімальний кредитний ризик	-	-	-	-
Низький кредитний ризик	24,659	-	-	24,659
Середній кредитний ризик	-	-	-	-
Високий кредитний ризик	-	-	-	-
Дефолтні активи	25,727	11,101	-	36,828
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які	35,339	10,907	-	46,246

обліковуються за амортизованою собівартістю				
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	15,047	194	-	15,241

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	30 червня 2022	31 грудня 2021
Акції підприємств з нефіксованим прибутком 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	30 червня 2022	31 грудня 2021
Облігації внутрішньої державної позики (Стадія 1)	148,491	138,462
Усього інвестиційних цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	148,491	138,462

Станом на 30 червня 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».

Примітка 8. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом собівартості

Найменування статті	(тис. грн.)	
	30 червня 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	(72)	(144)
Балансова вартість на звітну дату	6,896	6,968
Первісна (переоцінена) вартість	8,045	8,045
Знос на звітну дату	(1,149)	(1,077)

Станом на 30 червня 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

Суми доходів і витрат	(тис.грн.)	
	30 червня 2022 року	31 березня 2021 року
Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	233	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 року	428	103,606	15,109	1,442	13,125	133,710
Надходження	14	12,826	178	-	5,922	18,940
Вибуття	-	(5,724)	(181)	-	(6,417)	(12,322)
30 червня 2022 року	442	110,708	15,106	1,442	12,630	140,328
Накопичена амортизація						
1 січня 2022 року	(57)	(41,459)	(4,419)	(510)	(6,779)	(53,224)
Нараховано	(46)	(10,148)	(1,098)	(91)	(423)	(11,806)
Вибуття	-	5,567	181	-	160	5,908
30 червня 2022 року	(103)	(46,040)	(5,336)	(601)	(7,042)	59,122
Залишкова вартість:						
1 січня 2022 року	371	62,147	10,690	932	6,346	80,486
30 червня 2022 року	339	64,668	9,770	841	5,588	81,206
Вартість						
1 січня 2021 року	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 року	428	103,606	15,109	1,442	13,125	133,710
Накопичена амортизація						
1 січня 2021 року	(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 року	(57)	(41,459)	(4,419)	(510)	(6,779)	53,224
Залишкова вартість:						
1 січня 2021 року	141	52,346	9,352	1,131	3,220	66,190
31 грудня 2021 року	371	62,147	10,690	932	6,346	80,486

Вартість створених нематеріальних активів станом на 30 червня 2022 року та 31 грудня 2021 року відсутня.

Станом на 30 червня 2022 року нематеріальні активи включали повністю амортизовані активи вартістю 17,854 тис.грн.(2021 рік – 16,134 тис.грн.)

Примітка 10. Основні засоби

Таблиця 1. Основні засоби

(тис.грн.)

Найменування статті	Будівлі	Машин	Транспортні засоби	Пристосування та приладдя	Комунікаційне та мережеве обладнання	Інші основні засоби	Офісне обладнання	Комп'ютерне обладнання	Усього
Вартість									
01 січня 2022 року	155,397	535	4,310	38,527	26,081	47,041	17,570	59,024	348,485
Надходження	13,300	3	20	1,897	827	1,709	399	2,948	21,103
Вибуття	(27,714)	-	-	(2)	-	(551)	-	-	(28,267)
30 червня 2022 року	140,983	538	4,330	40,422	26,908	48,199	17,969	61,972	341,321
Накопичена амортизація									
01 січня 2022 року	(64,783)	(360)	(3,620)	(22,151)	(8,814)	(33,573)	(10,620)	(24,563)	(168,484)
Нараховано	(17,560)	(19)	(424)	(2,270)	(1,696)	(3,852)	(865)	(3,435)	(30,121)
Вибуття	17,373	-	-	2	-	14	-	-	17,389
30 червня 2022 року	(64,970)	(379)	(4,044)	(24,419)	(10,510)	(37,411)	(11,485)	(27,998)	(181,216)
Залишкова вартість									
01 січня 2022 року	90,614	175	690	16,376	17,267	13,470	6,950	34,461	180,001
30 червня 2022 року	76,013	159	286	16,003	16,398	10,788	6,484	33,974	160,105
Вартість									
01 січня 2021 року	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 року	155,397	535	4,310	38,527	26,081	47,041	17,570	59,024	348,485
Накопичена амортизація									
01 січня 2021 року	(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 року	(64,783)	(360)	(3,620)	(22,151)	(8,814)	(33,573)	(10,620)	(24,563)	(168,484)
Залишкова вартість									
01 січня 2021 року	98,969	212	1,324	17,337	7,084	8,846	6,833	18,655	159,260
31 грудня 2021 року	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 32,997 тис грн. (2021 рік – 46,923 тис.грн.) та у колонці «Транспортні засоби» із залишковою вартістю 117 тис грн. (2021 рік – 440 тис.грн.) Станом на 30 червня 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 30 червня 2022 року та на 31 грудня 2021 року відсутні.
- Балансова вартість основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж станом на 30 червня 2022 року становить 20 тис.грн. (31 грудня 2021 року: 20 тис. грн).
- Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на 30 червня 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 – 16,888 тис.грн. (2021 р – 37,679 тис.грн.);
- транспортні засоби – 342 тис грн.. (2021 р – 488 тис.грн.)

Примітка 11. Інші фінансові активи

Таблиця 1. Інші фінансові активи

Найменування статті	(тис.грн.)	
	30 червня 2022 року	31 грудня 2021 року
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками	13,504	37,286
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	22,936	39,158
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	617	1,562
Грошові кошти з обмеженим правом використання	72,097	101,987
Інші фінансові активи	5,373	3,689
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(13,449)	(11,909)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	101,078	171,773

В складі «Інші фінансові активи» відображена дебіторська заборгованість банку «Фінанси і кредит» в сумі 5,373 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 13,504 тис.грн. (2021 р - 37,286 тис.грн.) та дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками в сумі 22,936 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.)	
	30 червня 2022 року	31 грудня 2021 року
Дебіторська заборгованість з придбання активів	3,280	7,376
Передплата за послуги	4,946	6,650
Витрати майбутніх періодів	3,411	2,933
Запаси матеріальних цінностей	7,585	7,151
Дебіторська заборгованість за податками, крім податку на прибуток	9,098	1,169
Банківські метали	4	5
Інші нефінансові активи	946	943
Резерв під інші активи	(7,460)	(5,469)
Усього інших активів	21,810	20,758

Примітка 13. Необоротні активи, утримувані для продажу

Таблиця 1. Необоротні активи, утримувані для продажу

(тис.грн.)

Найменування статті	30 червня 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	30 червня 2022	31 грудня 2021
Кошти в розрахунках інших банків	4,955	4,956
Усього коштів банків	4,955	4,956

Примітка 15. Кошти клієнтів

Таблиця 1. Кошти клієнтів

(тис.грн.)

Найменування статті	30 червня 2022 року	31 грудня 2021 року
Юридичні особи		
Поточні рахунки	401,882	527,641
Строкові кошти	263,387	352,646
Фізичні особи:		
Поточні рахунки	649,470	577,418
Строкові кошти	2,490,057	2,779,825
Усього коштів клієнтів	3,804,796	4,237,530

Таблиця 2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Найменування статті	(тис.грн.)			
	30 червня 2022		31 грудня 2021	
	сума	%	сума	%
Державне управління	35	0,00%	-	-
Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	3,682	0,10%	4,315	0,10%
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	112,548	2,96%	108,281	2,55%
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	149,268	3,92%	179,188	4,23%
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	8,741	0,23%	39,407	0,93%
Фізичні особи	3,139,527	82,51%	3,357,243	79,23%
Переробна промисловість	34,050	0,89%	64,517	1,52%
Страховання, перестраховання та недержавне пенсійне забезпечення (крім обов'язкового соц., страхування)	164,568	4,33%	195,286	4,61%
Інші	192,377	5,06%	289,293	6,83%
Усього коштів клієнтів	3,804,796	100%	4,237,530	100%

Станом на 30 червня 2022 року поточні рахунки фізичних та юридичних осіб включають передоплати за кредитними угодами, термін сплати яких не настав, в сумі 34,304 тис.грн. (31 грудня 2021 року – 57,706 тис. грн.).

Примітка 16. Загальна сума забезпечень

Таблиця 1. Забезпечення винагород працівникам

Найменування стаття	(тис.грн.)	
	30 червня 2022 року	31 грудня 2021 року
Нарахування працівникам за заробітною платою	16,901	65,599
Забезпечення оплати відпусток	30,989	34,835
Залишок на кінець звітного періоду	47,490	100,434

Таблиця 2. Інші забезпечення

Найменування стаття	(тис.грн.)	
	30 червня 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	30 червня 2022 року	31 грудня 2021 року
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	7,254	9,966
Кошти клієнтів за недіючими рахунками	2,019	1,979
Кредиторська заборгованість за операціями з банками	-	241
Кредиторська заборгованість з повернення коштів візовими центрами	10,908	10,258
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	23	21
Кредиторська заборгованість за нарахованими витратами	14,662	16,140
Кредиторська заборгованість за господарською діяльністю	749	8,040
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою) МСФЗ 16	37,661	47,005
Інші фінансові зобов'язання	19,505	33,325
Усього інших фінансових зобов'язань	92,780	126,975

До складу інших фінансових зобов'язань входять залишки за транзитними рахунками.- 18,907 тис.грн.
(2021 рік – 32,681 тис.грн.).

Примітка 19. Інші нефінансові зобов'язання

Таблиця 2. Інші зобов'язання

(тис.грн.)

Найменування статті	30 червня 2022	31 грудня 2021
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	3,997	5,314
Кредиторська заборгованість за зборами до фонду гарантування вкладів	5,931	5,065
Інша заборгованість	442	508
Усього інших зобов'язань	10,370	10,887

Примітка 20. Субординований борг

Станом на 30 червня 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 30 червня 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

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.

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.

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	30 червня 2022 року				2021 рік			
	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	Усього
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 30 червня 2022 року розподілення прибутку за 2021 рік не було, відповідно резервний фонд у 1 півріччі 2022 року в порівнянні з 2021 роком залишився незмінним.

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.)			
	За поточний квартал поточного року	Наростаючим підсумком з початку року	За поточний квартал по попереднього року	Наростаючим підсумком з початку року
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
Кредити та аванси клієнтам	643,169	1,340,189	573,766	1,088,746
Кореспондентські рахунки в інших банках	-	-	2	2
Інвестиційні цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю	1,436	2,831	1,200	2,403
Депозитні сертифікати Національного банку України	9,681	13,949	1,129	4,421
Усього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	654,286	1,356,969	576,097	1,095,572
Процентні витрати				
Строкові кошти фізичних осіб	59,804	123,253	68,634	138,969
Строкові кошти юридичних осіб	6,424	13,872	8,485	16,079
Строкові кошти інших банків	808	1,690	123	244
Субординований борг	-	1,252	1,191	2,400
Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	730	1,573	1,147	2,407
Поточні рахунки	9,308	18,444	6,436	12,484
Усього процентних витрат	77,074	160,084	86,016	172,583
Чистий процентний дохід	577,212	1,196,885	490,081	922,989

Примітка 24. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 1. Комісійні доходи та витрати

Найменування статті	(тис.грн.)			
	За поточний квартал поточного року	Наростаючим підсумком з початку року	За поточний квартал по попереднього року	Наростаючим підсумком з початку року
Комісійні доходи від страхових компаній	3,773	16,557	11,533	27,269
Розрахунково-касові операції	3,193	10,810	11,712	23,285
Комісійні доходи, отримані від наданих кредитів	-	-	104	195
Комісійні доходи від обслуговування банківських рахунків	2,327	6,833	7,946	15,930
Комісійні доходи від операцій з БПК	22,257	50,154	33,585	61,874
Інші	472	1,156	5,498	6,838
Усього комісійних доходів	32,022	85,510	70,378	135,391
Розрахунково-касові операції	802	2,049	1,678	3,053
Комісійні витрати від операцій з БПК	21,542	49,609	29,205	56,555
Операції з цінними паперами	24	35		
Інші	197	684	411	836
Усього комісійних витрат	22,565	52,377	31,294	60,444
Чистий комісійний дохід	9,457	33,133	39,084	74,947

Примітка 25. Інші прибутки (збитки)

Таблиця 1. Інші прибутки(збитки)

Найменування статті	(тис.грн.)			
	За поточний квартал поточного рпоку	Наростаючим підсумком з початку року	За поточний квартал по попереднього рпоку	Наростаючим підсумком з початку року
Дохід від операційного лізингу (оренди)	485	1,049	503	966
Штрафи пені,що отримані банком	583	1,564	1,403	2,968
Дохід від здачі в оренду сейфів	309	619	312	564
Доходи за послуги «Пейбокс»	-	538	629	1,000
Інші операційні доходи	175	727	201	616
Усього операційних доходів	1,552	4,497	3,048	6,114

Примітка 26. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 1. Адміністративні та інші операційні витрати

Найменування статті	(тис.грн.)			
	За поточний квартал поточного рпоку	Наростаючим підсумком з початку року	За поточний квартал по попереднього рпоку	Наростаючим підсумком з початку року
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні, інші експлуатаційні послуги	8,621	22,031	11,383	21,443
Витрати на оперативний лізинг(оренду)	4,497	8,901	4,818	9,644
Професійні послуги	3,000	23,137	15,357	28,803
Витрати на маркетинг та рекламу				
Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	1,365	10,225	10,678	22,397
	6,278	12,580	9,348	14,775
Інші	5,790	17,107	6,929	18,182
Усього адміністративних та інших операційних витрат	29,551	93,981	58,513	115,244

Таблиця 2. Витрати на виплати працівникам

Найменування статті	(тис.грн.)			
	За поточний квартал поточного рпоку	Наростаючим підсумком з початку року	За поточний квартал по попереднього рпоку	Наростаючим підсумком з початку року
Заробітна плата та премії	66,526	145,951	73,093	140,574
Нарахування на фонд заробітної плати	11,283	26,301	12,285	24,624
Інші виплати працівникам	1,085	2,033	836	1,571
Усього витрати на утримання персоналу	78,894	174,285	86,214	166,769

Таблиця 3. Витрати зносу та амортизація

Найменування статті	(тис.грн.)			
	За поточний квартал поточного рпоку	Наростаючим підсумком з початку року	За поточний квартал по попереднього рпоку	Наростаючим підсумком з початку року
Амортизація основних засобів	6,254	12,891	4,238	8,706
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	5,996	11,682	4,565	8,735
Амортизація активу з права користування	7,297	17,230	9,689	18,926
Усього витрат на амортизацію	19,547	41,803	18,492	36,367

Примітка 27. Витрати з податку на прибуток

Таблиця 1. Витрати на сплату податку на прибуток

Найменування статті	(тис.грн.)			
	За поточний квартал поточного рпоку	Наростаючим підсумком з початку року	За поточний квартал по попереднього рпоку	Наростаючим підсумком з початку року
Поточний податок на прибуток	751	8,106	25,190	54,814
Відстрочений податок на прибуток	(595)	7,810	(1,421)	2,693
Усього витрати на податок на прибуток	156	15,916	23,769	57,507

Примітка 28. Прибуток (збиток) на одну просту акцію

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

Найменування статті	(тис.грн.) (окрім кількості акцій)			
	За поточний квартал поточного рпоку	Наростаючим підсумком з початку року	За поточний квартал по попереднього рпоку	Наростаючим підсумком з початку року
Випущені прості акції на 1 січня	323,073	323,073	298,742	298,742
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	315,074	315,074	298,742	298,742
Прибуток за рік, що належить власникам простих акцій банку	432	72,148	108,137	261,757
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,001	0,23	0,37	0,88

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 30 червня 2022 року складає 1,498,246 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 (Н2), на рівні, що є вищим за обов'язкове мінімальне значення.

Станом на 30 червня 2022 року та 31 грудня 2021 року Банк дотримувався вимог щодо мінімального розміру нормативу достатності регулятивного капіталу капіталу (Н2), що має становити не менше 10%. Значення нормативу Н2 на 30 червня 2022 року становить 17,43% (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)	
	30 червня 2022	31 грудня 2021
Основний капітал	769,743	770,427
Додатковий капітал	728,556	589,075
Додатковий капітал до розрахунку	728,556	589,075
Відвернення	(53)	(53)
Усього регулятивного капіталу	1,498,246	1,359,449
Усього активів, зважених на ризик	7,214,653	7,840,982
Відкрита валютна позиція	4,781	5,230
Показник достатності капіталу	17,43%	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 30 червня 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

Найменування статті	30 червня 2022				Інші пов'язані сторони
	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал		
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	86		206
Кошти в інших банках	-	28	-		-
Інші активи	-	-	3		-
Кошти клієнтів	1,160	32,623	21,473		22,998
Інші зобов'язання	5,997	-	-		-

Найменування статті	31 грудня 2021				Інші пов'язані сторони
	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал		
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 II квартал 2022 та 2021 років:

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

Найменування статті	II квартал 2022 року				Інші пов'язані сторони
	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал		
Процентні доходи	-	-	-		40
Процентні витрати	-	(1,081)	(617)		(1,187)
Комісійні доходи	-	107	21		15
Комісійні витрати	-	-	-		-
Інші операційні доходи	-	972	1		6
Адміністративні та інші операційні витрати	(6,477)	(72)	(168)		(9)

Таблиця 3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за II квартал 2021 року (тис.грн.)

Найменування статті	II квартал 2021 року			
	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	-	5	25
Процентні витрати	-	(611)	(83)	(1,052)
Комісійні доходи	542	108	16	15
Комісійні витрати	-	(13)	-	-
Інші операційні доходи	-	1,066	-	5
Адміністративні та інші операційні витрати	(13,415)	(60)	(238)	(15)
Виплата дивідендів	(150,000)			

Таблиця 4. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис.грн.)

Найменування статті	Станом на та за рік, що закінчився 30 червня 2022		Станом на та за рік, що закінчився 30 червня 2021	
	Витрати	Нараховане зобов'язання до виплати	Витрати	Нараховане зобов'язання до виплати
Поточні виплати працівникам	50,416	2,526	32,975	2,355

Примітка 31. Події після дати балансу

Після 30 червня 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