

# Титульний аркуш

09.11.2022

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№Л-ЕП-2022/2537

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

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

Голова Правління

(посада)

(підпис)

Михайло ВЛАСЕНКО

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

## Проміжна інформація емітента цінних паперів за 3 квартал 2022 року

### I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: Акціонерне Товариство
2. Організаційно-правова форма: Приватне акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 19390819
4. Місцезнаходження: 79008, Львівська обл., Львів, Валова, 11
5. Міжміський код, телефон та факс: (032) 235-09-20, (032)297-06-95
6. Адреса електронної пошти: info@ideabank.ua
7. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

### II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Проміжну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

<https://www.ideabank.ua>

11.11.2022

(URL-адреса сторінки)

(дата)

## Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у проміжній інформації

- |   |   |
|---|---|
| 1. Основні відомості про емітента   | X |
| 2. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності   | X |
| 3. Інформація про посадових осіб емітента   | X |
| 4. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:  |   |
| 1) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента   | X |
| 2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції   |   |
| 3) інформація про собівартість реалізованої продукції   |   |
| 5. Відомості про цінні папери емітента:   |   |
| 1) інформація про випуски акцій емітента  | X |
| 2) інформація про облігації емітента  |   |
| 3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом   |   |
| 4) інформація про похідні цінні папери емітента   |   |
| 6. Відомості щодо участі емітента в юридичних особах  |   |
| 7. Інформація щодо корпоративного секретаря   | X |
| 8. Інформація про вчинення значних правочинів   |   |
| 9. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість   |   |
| 10. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів та інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі | X |
| 11. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів   |   |
| 12. Інформація про конвертацію цінних паперів   |   |
| 13. Інформація про заміну управителя  |   |
| 14. Інформація про керуючого іпотекою   |   |
| 15. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів   |   |
| 16. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом  |   |
| 17. Інформація про іпотечне покриття:   |   |
| 1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття   |   |
| 2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям  |   |
| 3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після замін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду   |   |
| 4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття   |   |
| 18. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів  |   |
| 19. Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)  |   |
| 20. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств,  |   |

виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)

21. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

22. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за міжнародними стандартами фінансової звітності X

23. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою)

24. Проміжний звіт керівництва X

25. Твердження щодо проміжної інформації X

26. Примітки:

1. Засновники емітента на звітну дату не мають жодного впливу на діяльність емітента, так як не володіють його акціями, відповідно у пункті 10 зазначено власника 100% акцій.

4.2-4.3 - Інформація не надається, так як вид економічної діяльності емітента за КВЕД "Інше грошове посередництво";

5.2 Інформація відсутня

5.3 Інформація відсутня

5.4 Інформація відсутня

6 Інформація відсутня

8. Інформація відсутня

9. Інформація відсутня

11-21 Інформація відсутня

23. Банк не проводив аудит проміжної фінансової звітності за 3 квартал 2022 року.

### III. Основні відомості про емітента

**1. Повне найменування**

Акціонерне Товариство

**2. Дата проведення державної реєстрації**

22.10.1991

**3. Територія (область)**

Львівська обл.

**4. Статутний капітал (грн)**

323072875

**5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі**

**6. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії**

**7. Середня кількість працівників (осіб)**

1065

**8. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД**

64,19 - Інше грошове посередництво

д/в

**9. Органи управління підприємства**

Збори Акціонерів;Наглядова Рада;Правління.

**10. Засновники**

Прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник - фізична особа; найменування, якщо засновник - юридична особа	Місцезнаходження, якщо засновник - юридична особа	Ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник - юридична особа
ГЕТІН ХОЛДІНГ СПУЛКА АКЦІЙНА (GETIN HOLDING SPOLKA AKCYJNA)	53-413, Польша, Вроцлав, вулиця Гвяздзіста,66	0000004335

**Якщо кількість фізичних осіб - засновників емітента перевищує двадцять, зазначається загальна кількість фізичних осіб:**

0

**11. Банки, що обслуговують емітента**

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

Національний банк України, МФО 300001

2) IBAN

UA603000010000032008105301026

3) поточний рахунок

UA603000010000032008105301026

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком в іноземній валюті

АТ "Кредобанк", МФО 325365

5) IBAN

UA923253650000000000016004002

6) поточний рахунок

UA923253650000000000016004002

### IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення
----------------	----------------	-------------	--	-----------------

				дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
Надання банківських послуг	96	04.12.2011	Національний банк України	
Опис	Ліцензія діє та поновлюється відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України. Термін дії ліцензії - до заміни діючої.			
Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій згідно Додатку	96	03.02.2012	Національний банк України	
Опис	Ліцензія діє та поновлюється відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України. Термін дії ліцензії - до заміни діючої.			

## V. Інформація про посадових осіб емітента

### 1. Посада

Голова Правління

### 2. Прізвище, ім'я, по батькові

Власенко Михайло Валерійович

### 3. Рік народження

1964

### 4. Освіта

Вища

### 5. Стаж роботи (років)

34

### 6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

ВАТ "Астра Банк", д/в, Голова Правління

### 7. Опис

31 липня 2014 року Рішенням Спостережної Ради призначений на посаду Голови Правління ПАТ "Ідея банк" (протокол від 31.07.2014 року №180). 25 вересня 2020 року Рішенням Наглядової Ради банку був переобраний на посаду Голови Правління банку на новий термін повноважень, визначений Статутом банку (протокол від 25.09.2020 №577).

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Права та обов'язки кожного Члена визначені в укладеному з Банком контракті.

Голова Правління координує роботу банку, діє на підставі Законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, Статуту банку, згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів і Наглядової ради банку.

Голові Правління підпорядковані Департамент казначейства, Департамент цифрового банкінгу, Департамент по роботі з персоналом, Відділ інформаційної безпеки, Управління безпеки та Управління комунікації з клієнтами.

### 1. Посада

Член Правління, Фінансово-операційний директор

### 2. Прізвище, ім'я, по батькові

Луценко Олег Володимирович

### 3. Рік народження

1971

### 4. Освіта

Вища

### 5. Стаж роботи (років)

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
 ВАТ "Астра Банк", д/в, Заступник Голови Правління

7. Опис

1 листопада 2014 Рішенням Спостережної Ради призначений на посаду Члена Правління, Фінансово - Операційного Директора ПАТ "Ідея Банк". (протокол від 29.10.2014 №187).

25 вересня 2020 року рішенням Наглядової Ради Банку переобраний Членом Правління банку, Фінансово-Операційним Директором на термін повноважень, визначений Статутом банку (протокол від 25.09.2020 №577).

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає.

Права та обов'язки кожного Члена визначені в укладеному з Банком контракті.

Член Правління координує роботу Операційного Департаменту, Департаменту контролінгу, Департаменту кредитного адміністрування, Департаменту бухгалтерського обліку та звітності та Управління фінансового моніторингу.

Як Члена Правління, відповідального за фінансовий моніторинг підпорядковано безпосередньо Наглядовій раді Банку в частині виконання функцій, відповідального за фінансовий моніторинг.

1. Посада

Член Правління, Директор з ризиків

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Синишин Ростислав Тарасович

3. Рік народження

1982

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

17

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
 ПАТ "Русский Стандарт", д/в, Начальник відділу аналізу та контролю ризиків

7. Опис

Рішенням Спостережної Ради від 24 березня 2016 року (протокол №240) призначений на посаду Члена Правління ПАТ "Ідея Банк".

25 вересня 2020 року рішенням Наглядової Ради Банку переобраний Членом Правління, Директором з ризиків на термін повноважень, визначений Статутом банку (протокол від 25.09.2020 №577).

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає.

Права та обов'язки кожного Члена визначені в укладеному з Банком контракті.

Відповідно до вимог Постанови Правління НБУ від 11.06.2018 №64 перепорядковано вертикаль ризиків яку очолює Член Правління, Директор з ризиків Наглядовій раді Банку (Протокол №397 від 26.11.2018 року).

Член Правління координує роботу Департаменту управління ризиками, Департаменту по роботі з проблемною заборгованістю, Департаменту верифікації та кредитних рішень, Управління протидії шахрайству

1. Посада

Член Правління, Директор з розвитку бізнесу

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Малий Володимир Васильович

3. Рік народження

1969

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

20

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
ПАТ "Альфа Банк", 23494714, Директор Департаменту роздрібних продажів

7. Опис

12 квітня 2016 року рішенням Спостережної Ради було призначено на посаду та введено до складу Правління банку (протокол №243) на строк строк, у відповідності до Статуту Банку.

25 вересня 2020 року рішенням Наглядової Ради Банку переобраний Членом Правління, Директором з розвитку бізнесу на термін повноважень, визначений Статутом банку (протокол від 25.09.2020 №577).

Права та обов'язки кожного Члена визначені в укладеному з Банком контракті.

Члену Правління, Директору з розвитку бізнесу підпорядковані наступні структурні підрозділи: Департамент роздрібною продажу, Департамент розвитку продуктів, Департамент альтернативних каналів продажу, Управління розвитку продаж карткових продуктів, Департамент по роботі з бізнес клієнтами та Управління маркетингу.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає.

1. Посада

Член Правління, Адміністративний Директор

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Шляк Славомір Павел

3. Рік народження

1967

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

17

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
ПАТ "Ідея Банк" (Білорусь), д/в, Член Правління, Директор Департаменту адміністрації

7. Опис

29 березня 2016 року рішенням Спостережної Ради було призначено на посаду з 1.06.2016 року та введено до складу Правління банку (протокол № 240) на строк, у відповідності до Статуту Банку.

25 вересня 2020 року рішенням Наглядової Ради Банку переобраний Членом Правління, Адміністративним Директором на термін повноважень, визначений Статутом банку (протокол від 25.09.2020 №577).

Права та обов'язки кожного Члена визначені в укладеному з Банком контракті.

Член Правління відповідальний за Департамент ІТ, Департамент логістики, Юридичний департамент, Управління контролю якості та оптимізація процесів та Управління телефонного обслуговування та сервісу.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає.

1. Посада

Голова Наглядової Ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Піотр Качмарек

3. Рік народження

1966

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

32

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав ПАТ "Альфа Банк", 2349714, Член Правління, Директор з розвитку роздрібних банківських послуг

7. Опис

05 серпня 2021 року рішенням Гетін Холдінг Спудка Акційна - Єдиного акціонера АТ "Ідея Банк" (протокол №17/76) було переобрано на посаду Голови Наглядової Ради Банку на термін, визначений Статутом Банку.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає.

Голова Наглядової ради банку є представником акціонера.

Наглядова Рада контролює та регулює діяльність Правління в межах компетенції, визначеної Статутом АТ "Ідея Банк" та законодавством України.

1. Посада

Член Наглядової Ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Якуб Мальські

3. Рік народження

1958

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

39

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав Гетін Холдінг С.А. (Польща), 0000004335, Радник Правління Гетін Холдінг С.А. (Польща)

7. Опис

На підставі рішення Гетін Холдінг Спудка Акційна - Єдиного акціонера АТ "Ідея Банк", закріпленого в протоколі №17/76 від 05.08.2021 року переобрано Членом Наглядової Ради банку терміном, передбаченим Статутом банку. Повноваження та обов'язки Членів Наглядової Ради визначає Статут Банку та Положення про Наглядову Раду. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає.

Член Наглядової ради банку є представником акціонера.

Наглядова Рада контролює та регулює діяльність Правління в межах компетенції, визначеної Статутом АТ "Ідея Банк" та законодавством України.

1. Посада

Член Наглядової Ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Кулька Лукаш Славомір

3. Рік народження

1979

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

20

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
KPI Sp.z o.o (Польща, 0000844368, Голова Правління

7. Опис

Рішенням Гетін Холдінг Спудка Акційна - Єдиного акціонера АТ "Ідея Банк" (протокол №17/76 від 05.08.2021 р.) переобрано Членом Наглядової Ради АТ "Ідея Банк" зі строком повноважень, визначеним Статутом Банку.

Повноваження та обов'язки Членів Наглядової Ради визначає Статут Банку та Положення про Наглядову Раду. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає.

Член Наглядової ради банку є представником акціонера.

Наглядова Рада контролює та регулює діяльність Правління в межах компетенції, визначеної Статутом АТ "Ідея Банк" та законодавством України.

1. Посада

Незалежний Член Наглядової Ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Лесик Ольга Володимирівна

3. Рік народження

1955

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

45

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
ПАТ "Кредобанк, 09807862, Головний спеціаліст відділу Бюро Правління Департаменту організації Банку, стратегії і PR

На даний час - Львівський Національний Університет ім. Д.Галицького - лаборант кафедри гематології ФДПО

7. Опис

Рішенням Гетін Холдінг Спудка Акційна - Єдиного акціонера АТ "Ідея Банк" (протокол №17/76 від 05.08.2021 р.) переобрана Незалежним членом Наглядової Ради АТ "Ідея Банк" зі строком повноважень, визначеним Статутом Банку.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Розмір винагороди визначається цивільно-правовим чи трудовим договором (контрактом), що укладається з Незалежним членом Наглядової Ради Банку.

Наглядова Рада контролює та регулює діяльність Правління в межах компетенції, визначеної Статутом АТ "Ідея Банк" та законодавством України

1. Посада

Незалежний Член Наглядової Ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Гжегож Копаняж

3. Рік народження

1976

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
Приватний інвестор, консультант, д/в, Приватний інвестор, консультант

7. Опис

Рішенням Гетін Холдінг Спулка Акційна - Єдиного акціонера АТ "Ідея Банк" (протокол №17/76 від 05.08.2021 р.) ) переобрано Незалежним членом Наглядової Ради АТ "Ідея Банк" зі строком повноважень, визначеним Статутом Банку. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає.

Наглядова Рада контролює та регулює діяльність Правління в межах компетенції, визначеної Статутом АТ "Ідея Банк" та законодавством України.

1. Посада

Незалежний Член Наглядової Ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Марцін Ольшевскі

3. Рік народження

1972

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

26

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
НР Інс (Польща), д/в, Головний менеджер

7. Опис

Рішенням Гетін Холдінг Спулка Акційна - єдиного акціонера АТ "Ідея Банк" (протокол №17/76 від 05.08.2021 р.) переобрано Незалежним членом Наглядової Ради АТ "Ідея Банк" зі строком повноважень, визначеним Статутом Банку.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Розмір винагороди визначається цивільно-правовим чи трудовим договором (контрактом), що укладається з Незалежним членом Наглядової Ради Банку.

Наглядова Рада контролює та регулює діяльність Правління в межах компетенції, визначеної Статутом АТ "Ідея Банк" та законодавством України.

1. Посада

Головний бухгалтер, Директор Департаменту бухгалтерського обліку та звітності

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Романюк Наталія Сергіївна

3. Рік народження

1959

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

40

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
ПАТ "Кредобанк", 09807862, Заступник Головного бухгалтера

7. Опис

Призначена на посаду Головного бухгалтера ПАТ "Ідея Банк" в липні 2010 року. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Інформація щодо отриманої винагороди відсутня. Головний бухгалтер Банку очолює службу бухгалтерського обліку та звітності, виконує контрольні функції в сфері бухгалтерського обліку діяльності Банку. Головний бухгалтер Банку призначається Наглядовою Радою банку.

## VI. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

### 1. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток від користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за вексями (усього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	0	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	4027617	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	4027617	X	X
Опис	д/в			

## VII. Відомості про цінні папери емітента

### 1. Інформація про випуски акцій емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
28.10.2021	67/1/2021	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000142889	Акція проста бездокументарна іменна	Електронні іменні	1	323072875	323072875	100
Опис	Торгівля цінними паперами на внутрішніх та зовнішніх ринках не здійснювалась. Факт лістингу/делістингу на фондових біржах відсутні. Акції розміщені в повному обсязі								

## ІХ. Інформація щодо корпоративного секретаря

(для акціонерних товариств)

Дата призначення особи на посаду корпоративного секретаря	Прізвище, ім'я, по батькові особи, призначеної на посаду корпоративного секретаря	Контактні дані: телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря
1	2	3
29.06.2022	Гошовська Руслана Геннадіївна	(032) 242-28-51, ruslana.hoshovska@ideabank.ua
<b>Опис</b>	<p>Рішенням Наглядової ради АТ "Ідея Банк" обрано на посаду корпоративного секретаря (протокол від 29.06.2022 року №742).</p> <p>Загальний стаж роботи в банківській системі - 10 років.</p> <p>Попереднє місце роботи - Головний юристконсульт Юридичного Департаменту АТ "Ідея Банк".</p> <p>Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини відсутня.</p> <p>Припинення повноважень попереднього корпоративного секретаря відбулось у зв'язку зі звільненням за згодою сторін.</p>	

**ХІІ. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів / Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі**

**2. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі**

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Міжнародний ідентифікаційний номер	Кількість акцій у випуску (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Загальна кількість голосуючих акцій (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі (шт.)
1	2	3	4	5	6	7	8
28.10.2021	67/1/2021	UA4000142889	323 072 875	323 072 875	323 072 875	0	0
<b>Опис:</b>							
Акції, права голосу за якими обмежено та акції, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі-відсутні.							

## Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 30.09.2022 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	810 436	655 091
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	0	0
Кошти в інших банках	1030	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	3 789 826	4 804 462
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	6 860	6 968
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	7 950	9
Відстрочений податковий актив	1100	64 748	15 243
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	0	0
Інші фінансові активи	1130	150 009	171 773
Інші активи	1140	14 009	20 758
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	40	20
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	0	0
Усього активів	1999	5 262 252	6 073 326
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	2000	4 955	4 956
Кошти клієнтів	2010	3 854 730	4 237 530
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	0	41 532
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	0	0
Інші фінансові зобов'язання	2080	98 502	126 975
Інші зобов'язання	2090	9 499	10 887
Субординований борг	2100	0	79 985
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990		
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	0	0
Усього зобов'язань	2999	4 027 617	4 610 211
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	3000	323 073	323 073
Емісійні різниці	3010	196 641	196 641

Незареєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	916 598	334 693
Резерви переоцінки	3050	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	-228 480	581 905
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	1 234 635	1 463 115
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	5 262 252	6 073 326

Примітки: Звітний період: стаття "Інвестиції в цінні папери":183 933, попередній період - 138 515;

Звітний період: стаття "Основні засоби" - 150 820, попередній період - 180 001;

Звітний період: стаття "Нематеріальні активи" - 83 621, попередній період - 80 486;

Звітний період: стаття "Забезпечення винагород працівникам" - 48 668, попередній період - 100 434;

Звітний період: стаття "Інше забезпечення" - 11 263, попередній період - 7 912;

Звітний період: стаття "Інші резерви" - 26 803, попередній період - 26 803.

Немає можливості внести дані в електронній формі звітності.

Затверджено до випуску та підписано

09.11.2022 року

Керівник

Михайло ВЛАСЕНКО

(032)235-09-20

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)

Наталія РОМАНЮК

(підпис, ініціали, прізвище)

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

за 3 квартал 2022 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	1 985 587	1 743 738
Процентні витрати	1005	-244 137	-265 271
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>	<b>1010</b>	<b>1 741 450</b>	<b>1 478 467</b>
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	0	0
<b>Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках</b>	<b>1030</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Комісійні доходи	1040	134 754	214 761
Комісійні витрати	1045	-75 918	-96 040
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	0	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	37 142	8 080
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	-2 691	-155
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	1100	0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1110	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1120	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1130	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	0	0
Інші операційні доходи	1170	0	0
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-131 742	-185 033
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників	1390		

Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	1390	0	0
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників	1395		
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	-277 817	511 790
Витрати на податок на прибуток	1510	49 337	-92 816
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	-228 480	418 974
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>	<b>1999</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>			
<b>СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:</b>			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	0	0
<b>СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:</b>			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2750	0	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	0	0

Усього сукупного доходу за рік	2999	-228 480	418 974
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	0	0
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	0	0
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	-0,71000	1,41000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0,00000	0,00000

Примітки: Звітний період: стаття "Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка" - сума 1 985 587, попередній період - сума - 1 743 738 відображено у статті "Процентні доходи";

Звітний період: стаття "Інші доходи" - сума 700, попередній період - сума 900;

Звітний період: стаття "Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9" - сума (1 667 010), попередній період - сума - (600 180);

Звітний період: стаття "Інші прибутки (збитки) - сума 7 455, попередній період - сума 10 550;

Звітний період: стаття "Витрати на виплати працівникам" - сума (261 978), попередній період - сума (262 093);

Звітний період: стаття "Амортизаційні витрати" -сума (58 630), попередній період - сума - (55 819);

Звітний період: стаття "Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів" - сума (1 349), попередній період - (1 650);

Звітний період: стаття "Прибуток (збиток) від операційної діяльності"- сума (277 817). попередній період - сума 511 788;

Звітний період: стаття "Збиток від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю" - сума - 0, попередній період - сума - (2).

Немає можливості внести дані в електронній формі звітності

Затверджено до випуску та підписано

09.11.2022 року

Керівник

Михайло ВЛАСЕНКО

(підпис, ініціали, прізвище)

(032)235-09-20

Головний бухгалтер

Наталія РОМАНЮК

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)



продаж	1354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	1358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	-150 000	-150 000	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	298 742	120 972	0	334 693	27 635	418 974	1 201 016	0	1 201 016
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	-228 480	-228 480	0	-228 480
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	581 905	0	-581 905	0	0	0
Незарєєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та вміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	323 073	196 641	0	916 598	26 803	-228 480	1 234 635	0	1 234 635

Примітки: Власний капітал на початок звітного періоду: Статутний капітал - 323 073; Емісійні різниці - 196 641; Резервні та інші фонди - 334 693; Резерви переоцінки - 26 803; Нерозподілений прибуток - 581 905; Усього власного капіталу - 1 463 115.

Немає можливості внести дані в електронній формі звітності

Затверджено до випуску та підписано

09.11.2022

Керівник

Михайло ВЛАСЕНКО

(підпис, ініціали, прізвище)

(032)235-09-20

Головний бухгалтер

Наталія РОМАНЮК

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом**  
за 3 квартал 2022 року

(тис.грн.)

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

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

Примітки: Банк складає Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом.

Затверджено до випуску та підписано

09.11.2022 року

Керівник

Михайло ВЛАСЕНКО

(підпис, ініціали, прізвище)

(032)235-09-20

Головний бухгалтер

Наталія РОМАНЮК

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом**  
за 3 квартал 2022 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>Грошові кошти від операційної діяльності:</b>			
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1000	-277 817	511 790
Коригування:			
Знос та амортизація	1030	58 630	55 819
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	1040	1 668 358	601 831
Амортизація дисконту/(премії)	1050	-5 535	-21 253
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	2 691	155
(Нараховані доходи)	1150	-1 985 587	-1 743 738
Нараховані витрати	1155	244 137	265 271
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності	1200	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності	1300	0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим	1400	-51 766	1 065
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1520	649 809	1 003 611
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	103 975	-1 256 558
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	-268	-257
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	-458 869	512 598
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	-624
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від	1750	304 553	246 302

операційної діяльності до сплати податку на прибуток			
Податок на прибуток, що сплачений	1800	-49 640	-91 741
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	254 913	154 561
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	-139 883
Находження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	139 462
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Находження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Находження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Находження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Находження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	-10 665	-31 289
Находження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	-13 031	-23 459
Находження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	-23 696	-55 169
<b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	-84 839	0
Отримання інших залучених коштів	3080	120 000	0
Повернення інших залучених коштів	3090	-120 000	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Находження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	-150 000
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	-107 865	-186 008
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	31 993	-21 768
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	155 345	-108 384
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	655 091	723 995
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	810 436	615 611

Примітки: Звітний період: Стаття "Процентні доходи отримані" - 1 240 047, попередній період - 1 581 661;

Звітний період: Стаття "Процентні витрати сплачені" - (243 349), попередній період - (248 990);  
Звітний період: Стаття "Чисте (збільшення)/зменшення інших активів та інших фінансових активів" - 30 698, попередній період - (692).  
Звітний період: Стаття "Чисте (збільшення)/зменшення фінансових та інших зобов'язань" - (20 792), попередній період - (11 776).  
Звітний період: Стаття "Погашення зобов'язань з оренди" - (17 255), попередній період - (29 000);  
Звітний період: Стаття "Виплата процентів за субординованим боргом" - (2 162), попередній період - (3 557);  
Звітний період: Стаття "Погашення відсотків за орендними зобов'язаннями" - (2 161), попередній період - (3 451)  
Звітний період: Стаття "Виплата відсотків за іншими залученими коштами" - (1 448), попередній період - 0  
Немає можливості внести дані в електронній формі звітності.

Затверджено до випуску та підписано

09.11.2022 року

Керівник

Михайло ВЛАСЕНКО

(підпис, ініціали, прізвище)

(032)235-09-20

Головний бухгалтер

Наталія РОМАНЮК

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

# Примітки до фінансової звітності

за 3 квартал 2022 року

## 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 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 вересня 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". 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 вересня 2022 року у зв'язку з військовими діями на території України та окупацією деяких територій фактично працюючими було 71 відділення 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 високоєфективної 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 09 листопада 2022 року

## 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 становила 24.6% р/р у вересні, а базова інфляція перевищила 20% р/р. За попередніми оцінками НБУ, прискорення інфляції триває й у жовтні. Основними чинниками зростання інфляції залишаються наслідки повномасштабної війни росії проти України. Серед них: порушення ланцюгів постачання, руйнування виробництв, скорочення пропозиції товарів та послуг, збільшення витрат бізнесу. Ще одним проінфляційним чинником був ефект перенесення на ціни коригування офіційного курсу гривні до долара США. Подальше зростання інфляції у світі теж позначалося на цінах в Україні. Водночас фактична цінова динаміка була очікуваною та навіть дещо нижчою за липневий прогноз НБУ. Фіксація тарифів на житлово-комунальні послуги і насичення внутрішнього ринку паливом разом зі збереженням його пільгового оподаткування гальмували зростання цін. Планове зменшення обсягів монетизації бюджету, а також додаткові заходи НБУ з калібрування валютних обмежень сприяли зниженню тиску на валютному ринку і відповідно стримували погіршення очікувань.

Через негативний вплив повномасштабної війни на пропозицію товарів та очікування економічних агентів інфляція прискориться до 30% наприкінці поточного року. Проте такі темпи зростання цін можна вважати доволі помірними з огляду на виклики війни та багаторічні інфляційні рекорди в багатьох країнах світу. Ціновий тиск та очікування залишатимуться контрольованими, що закладає фундамент для поступового сповільнення інфляції.

Неконтрольованої девальвації вдалося уникнути завдяки тимчасовій фіксації обмінного курсу (29,25 UAN/USD). Водночас НБУ вимушений був запровадити жорсткі обмеження на валютні операції та трансграничні 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. В липні 2022 року Національний банк України скоригував офіційний курс гривні до долара на 25% та встановив його на рівні 36,5686 грн/дол.

Такий крок дозволить збільшити конкурентоспроможність українських виробників, зблизити курсові умови для різних груп бізнесу та населення та підтримати стійкість економіки в умовах війни.

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. Економічна активність у II-III кварталах 2022 року поволі відновлювалася завдяки подальшому звільненню українських земель, адаптації бізнесу до нових умов та роботі "зернового коридору". Останній чинник зумовив додатний внесок у ВВП порівняно з липневим прогнозом. Однак наявні логістичні проблеми, особливо в металургії, руйнування потужностей, зокрема в енергетиці, та зниження реальних доходів населення стримують відновлення економіки. Значний від'ємний внесок у зміну реального ВВП очікувано має і сільське господарство - як через нижчі показники врожайності цього року, так і значно менші посівні площі. Через це НБУ лише незначно поліпшив оцінку падіння ВВП в поточному році - до 31.5%.

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 фондується 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.

Підтримання курсової стабільності та захист міжнародних резервів потребують забезпечення привабливої дохідності гривневих активів упродовж тривалого часу. Цьому, зокрема, сприятиме і збереження облікової ставки на поточному рівні - 25%. Ставки за гривневими депозитами дедалі зростають у відповідь на червневий підвищення облікової ставки за траєкторією, близькою до очікуваної. Підвищення ставок Міністерством фінансів України за гривневими ОВДП на аукціоні 18 жовтня дав змогу суттєво збільшити обсяги залучень порівняно з попередніми аукціонами, що зменшує потребу емісійного фінансування бюджету. Подруге, надав додаткового імпульсу іншим ставкам на фінансовому ринку, що важливо для забезпечення привабливої дохідності гривневих активів. З метою стабілізації курсових очікувань та зниження тиску на міжнародні резерви НБУ розробив новий механізм, який розширив можливості населення захистити свої заощадження від ризику курсових коливань та сприятиме зниженню попиту на готівкову валюту. Такий інструмент створить для банків економічні мотиви для запровадження відповідного продукту для приватних клієнтів, сприятиме посиленню монетарної трансмісії та стійкості режиму фіксації офіційного курсу.

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. Фінустанови поволі 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.

### 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.

#### 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 30 вересня НБУ встановлено наступні курси:

Валюта 30 вересня 2022            31 грудня 2021

Долар США    36,57    27,89    Євро    35,56    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".

## 5.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Найменування статті	30 вересня 2022	31 грудня 2021
Готівкові кошти	73,690	77,045
Кошти на кореспондентському рахунку в НБУ		28,832 27,906
Кореспондентські рахунки у банках України:		184,318251,305
Кореспондентські рахунки у банках інших країн:	7	52
Депозитні сертифікати Національного банку України	525,330300,067	
Резерв під очікувані кредитні збитки		(1,741) (1,284)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	810,436655,091	

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

Залишок обов'язкових резервів Банку на 30 вересня 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 28,832 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 вересня 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 вересня 2022 року грошові кошти Банку та їх еквіваленти для цілей складання Звіту про рух грошових коштів становлять 810,436 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 вересня 2022	31 грудня 2021
Кошти на кореспондентському рахунку в НБУ	28,832	27,906
Депозитні сертифікати НБУ	525,330300,067	
Кореспондентські рахунки у банках України:		
- Рейтинг Саа - Саа1	43,667	160,655
- Без рейтингу	140,65190,650	
Кореспондентські рахунки у банках інших країн:		
- Рейтинг Са - Са1	7	52
- Без рейтингу	-	
Резерв від очікувані кредитні збитки	(925)	(1,284)

Усього грошових коштів та їх еквівалентів без готівкових грошових коштів 737,562578,046

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

Станом на 30 вересня 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

(тис. грн)

Найменування статті Активи, за якими визнається резерв під очікувані збитки, що очікуються протягом 12 місяців (Стадія 1)

	30 вересня 2022	31 грудня 2021
Резерв під знецінення станом на 1 січня	1,284	1,274
(Збільшення)/зменшення через зміну параметрів ризику	298	90
Вплив зміни валютних курсів	159	(100)
Резерв під знецінення станом на звітну дату	1,741	1,284

**6.**

Кредити та аванси клієнтам

Таблиця 1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис.грн.)

Найменування статті	30 вересня 2022	31 грудня 2021
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	74,410	55,105
Кредити покупцям - фізичним особам	8,626,921	8,606,731
Іпотека	1,880	1,940
Усього кредитів	8,703,211	8,663,776
Резерв під очікувані кредитні збитки	(4,913,385)	(3,859,314)
Усього кредитів за мінусом резервів	3,789,826	4,804,462

Таблиця 2. Структура кредитів за видами економічної діяльності:

(тис.грн.)

Найменування статті	30 вересня 2022		31 грудня 2021	
	сума	%	сума	%
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	33,591	0,39%	25,826	0,30%
Фізичні особи	8,628,801	99,15%	8,608,671	99,36%
Переробна промисловість	7,337	0,08%	5,114	0,06%
Інші	33,482	0,38%	24,165	0,28%
Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів	8,703,211	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 III 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	-	-	-	-	-	-
У тому числі кредити з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення через переведення між стадіями	(270)	-	-	(270)	270	-	270	-	-
Збільшення (зменшення) через інші дії	(60)	62	2	-	-	-	-	(60)	62
Загальна сума збільшення (зменшення) за кредитами	(330)	62	(268)	270	-	270	-	270	(60)
Іпотечні кредити на кінець періоду	1,610	(1,090)	520	270	-	270	1,880	(1,090)	790
У тому числі з непогіршеною кредитною якістю	1,610	(1,090)	520	270	-	270	-	270	1,880

Метод оцінки очікуваних кредитних збитків

Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	1,880	(1,090)	790	1,610	(1,090)	520	270	-	270
---	-------	---------	-----	-------	---------	-----	-----	---	-----

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	-	-	-			
У тому числі кредити з погіршеною кредитною якістю	667	(548)	119	-	-	-	667	(548)	119
Зменшення через припинення визнання	-	-	-	192	(73)	119	192	(73)	
Збільшення через видачу або придбання	542	(24)	518	-	-	-	542	(24)	
Зменшення через списання	-	-	-	475	(475)	-	475	(475)	-

Збільшення (зменшення) через інші ді(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 III 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	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)	238,9268,606,731	(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) 102,1695,189,567 (533,517)	4,656,050				
У тому числі кредити з погіршеною кредитною якістю	-	-	3,417,164		
(3,280,407) 136,7573,417,164 (3,280,407) 136,757					
Зменшення через припинення визнання	850,532				
(3,362)					
847,170-	-	-	850,532		
(3,362)					
847,170					
Збільшення через видачу або придбання	1,104,757	(235,360)	869,397	-	-
- 1,104,757 (235,360)	869,397				
Зменшення через списання	-	-	1,079,945	(1,079,945)	-
1,079,945 (1,079,945)	-				

Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(1,875,762)	1,342,391	(533,371)
1,875,762 (1,342,391) 533,371	-	-	-
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	-	458	(458)
458 (458) -	-	-	-
Збільшення (зменшення) через інші дії	205,051(1,198,666)	(993,615)	640,400(686,844)
(46,444) 845,451 (1,885,510)	-	-	-
(1,040,059)			
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	205,051(1,198,666)		
(993,615) 640,858 (687,302) (46,444) 845,909 (1,885,968) (1,040,059)			

Загальна сума збільшення (зменшення) (1,416,486) (88,273) (1,504,759) 1,436,675  
(949,748) 486,92720,189 (1,038,021) (1,017,832)

Кредити покупцям (фізичним особам) на кінець періоду 3,520,897 (471,776) 3,049,121  
5,105,024 (4,380,169) 725,8558,626,921 (4,851,946) 3,774,975

У тому числі кредити фізичним особам непогіршеною кредитною якістю 3,520,897 (471,776)  
3,049,121 372,033(209,568) 162,4653,892,930 (681,344) 3,211,586

У тому числі кредити фізичним особам з погіршеною кредитною якістю - - -  
4,732,991 (4,180,601) 552,3904,732,991 (4,180,601) 552,390

Пояснення методу оцінки очікуваних кредитних збитків

Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою 28,425 (6,085) 22,340 21,953 (20,185)  
1,768 50,378 (26,270) 24,108

Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою 3,492,472 (465,691) 3,026,781  
5,083,071 (4,359,985) 723,0868,575,543 (4,825,676) 3,749,867

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) 220,2746,571,638 (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) 150,2292,458,153 (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	460	(461,127)	61 333	-	(522,460)	461,127	(61,333)	522
				-	-	-		
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	(852,113)	(16,521)	318,432	(990,100)	(517,160)	(137,987)	(655,147)	835,592
								(671,668)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	(655,147)	835,683	(852,194)	(16,511)	318,523	(990,181)	(671,658)	
								(137,987)
Загальна сума збільшення (зменшення)	(999,975)	(18,652)	2,035,093	(1,022,860)	1,012,233	(993,581)		1,018,627
Кредити покупцям (фізичним особам) на кінець періоду	3 669 348	(3 430 422)	238 9268 606 731	(3 813 924)	4 937 383	(383 502)	4 553	881
								4 792 807
У тому числі кредити фізичним особам непогіршеною кредитною якістю	4,553,881	252 184	(150,015)	102,1695,189,567	(533,517)	4,937,383		(383,502)
								4,656,050
У тому числі кредити фізичним особам з погіршеною кредитною якістю	3,417,164	(3,280,407)	136,7573,417,164	(3,280,407)	-	-	-	
								136,757

Пояснення методу оцінки очікуваних кредитних збитків

Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	502	44,904	(19,821)	25,083	24,965	(384)	24,581	19,939	(19,437)
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	3,649,409	(3,410,985)	238,4248,561,827	(3,794,103)	4,912,418	(383,118)	4,529,300		
									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 III 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	6,208 (5,017) 1,191 299	(299) -	6,507
(5,316) 1,191			
Збільшення через видачу або придбання	24,657 (20,343)	4,314 - -	24,657
(20,343) 4,314			
Зменшення через списання	- - - 116 (116) -	116 (116) -	
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(13,455)	12,769 (686)	13,455
(12,769) 686 - - -			
Збільшення (зменшення) через інші дії	(1,645) 1,590 (55) 2,917	(2,790) 127	1,272
(1,200) 72			
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни,	(1,645) 1,590 (55) 2,917	(2,790) 127 1,272 (1,200) 72	
Загальна сума збільшення (зменшення) за кредитами корпоративним суб'єктам господарювання		3,195	3,349
(967) 2,382 15,957 (15,144)	813 19,306 (16,111)		
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання на кінець періоду		52,082 (38,910)	13,172
22,328 (21,439)	889 74,410 (60,349)	14,061	
У тому числі з непогіршеною кредитною якістю		52,082 (38,909)	13,173 1,932 (1,165) 767
54,014 (40,074)	13,940		
У тому числі з погіршеною кредитною якістю		-	-
20,397 (20,184)	213 20,397	(20,184)	213
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	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	1,867	(1,864) 3
(1) 2 1,864 (1,863) 1			

Станом на 30 вересня 2022 року сукупна заборгованість за кредитами, виданими 10-м найбільшим боржникам Банку, становила 11,7 тис. грн. (31.12.2021 р. - 11,022 тис. грн.), або 0,14 % 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 вересня 2022 року

Назва статті 12-місячні очікувані кредитні збитки Очікувані кредитні збитки за весь строк дії  
Придбані або Всього

створені

знецінені

активи

Іпотечне кредитування станом на 30 червня 2022 р

Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 1,610 270 - 1,880

Мінімальний кредитний ризик 527 - - -

Низький кредитний ризик - - - -

Середній кредитний ризик - - - -

Високий кредитний ризик - - - -

Дефолтні активи 1,083 270 - 1,353

Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 1,090 - - 1,090

Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 520  
270 - 790

Кредити покупцям станом на 30 вересня 2022 р

Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 3,520,897 5,106,024 - 8,626,921

Мінімальний кредитний ризик 2,421,606 - - 2,421,606

Низький кредитний ризик 1,093,989 - - 1,093,989

Середній кредитний ризик - 952,379- 952,379

Високий кредитний ризик 496 419,178- 419,674

Дефолтні активи 4,806 3,734,467 - 3,739,273

Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою

собівартістю 471,7774,380,169 - 4,851,946

Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю  
3,049,120 725,855- 3,774,975

Кредити корпоративним суб'єктам господарювання станом на 30 вересня 2022 р

Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 52,082 22,328 - 74,410

Мінімальний кредитний ризик- - - -

Низький кредитний ризик 21,216 409 - 22,265

Середній кредитний ризик - - - -

Високий кредитний ризик - - - -

Дефолтні активи 30,866 21,919 - 52,785

Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 38,910 21,439 - 60,349

Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 13,172  
889 - 14,061

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 Всього

створені

знецінені

активи

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 383,5023,430,422 - 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

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

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 вересня 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 30 вересня 2022 31 грудня 2021

Облігації внутрішньої державної позики (Стадія 1) 183,880 138,462

Усього інвестиційних цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю 183,880 138,462

Станом на 30 вересня 2022 року ОВДП складають:

5,0 млн. доларів США (182,843 тис. грн.) за номінальною вартістю з остаточним строком погашення 02 лютого 2023 року та номінальною процентною ставкою 3,89%.

Станом на 30 вересня 2022 року суверенний довгостроковий/короткостроковий рейтинг України, присвоєний рейтинговим агенством Standard & Poog's встановлений на рівні CCC+/C (31 грудня 2021 року - B/B).

## 8.

Інвестиційна нерухомість

Таблиця 1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом собівартості

(тис. грн.)

айменування статті 30 вересня 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 (108) (144)

Балансова вартість на звітну дату	6,860	6,968
Первісна (переоцінена) вартість	8,045	8,045
Знос на звітну дату	(1,185)	(1,077)

Станом на 30 вересня 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 30 вересня

2022 року 31 березня

2021 року

Дохід від оренди інвестиційної нерухомості 354 118

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 21,952 554 - 13,058 35,578

Вибуття - (7,568) (181) - (14,795) (22,544)

30 вересня 2022 року 442 117,990 15,482 1,442 11,388 146,744

Накопичена амортизація

1 січня 2022 року (57) (41,459) (4,419) (510) (6,779) (53,224)

Нараховано	(70)	(15,189)	(1,498)	(136)	(649)	(17,542)	
Вибуття	-	7,175			181	-	287 7,643
30 вересня 2022 року	(127)	(49,473)	(5,736)	(646)	(7,141)	(63,123)	
1 січня 2022 року	371	62,147	10,690	932	6,346	80,486	
30 вересня 2022 року	315	68,517	9,746	796	4,247	83,621	
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 вересня 2022 року та 31 грудня 2021 року відсутня.

Станом на 30 вересня 2022 року нематеріальні активи включали повністю амортизовані активи вартістю 19,413 тис.грн.(2021 рік - 16,134 тис.грн.)

**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	155,397535	4,310	38,527	26,081	47,041	17,570			
	59,024	348,485							
Надходження	16,640	3	107	2,938	2,217	923	816	4,039	27,683
Вибуття		(50,093)	-	-				(106)	(29) (45) (151)
(61)	(50,485)								
30 вересня 2022 року	121,944538	4,417	41,359	28,269	47,919	18,235			
	63,002	325,683							
01 січня 2022 року	(64,783)		(360)	(3,620)	(22,151)	(8,814)	(33,573)		
	(10,620)								
(24,563)	(168,484)								
Нараховано	(33,588)	(29)	(592)	(3,449)	(2,562)	(4,670)	(1,412)		
(5,158)	(51,460)								
Вибуття	44,716	-	-	98	29	36	142		
60	45,081								
30 вересня 2022 року	(53,655)	(389)	(4,212)	(25,502)	(11,347)	(38,207)			
	(11,890)	(29,661)	(174,863)						
01 січня 2022 року	90,614	175	690	16,376	17,267	13,470	6,950	34,461	180,001
30 вересня 2022 року	68,289	149	205	15,857	16,922	9,712	6,345	33,341	150,820
01 січня 2021 року	152,872535	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	155,397535	4,310	38,527	26,081	47,041	17,570			
	59,024	348,485							
Накопичена амортизація									

01 січня 2021 року

01 січня 2020 р.	(53,903)	(323)	(2,935)	(18,918)	(7,083)
(29,085)	(9,516)	(20,259)			

(20,253) (142,016)

Находження (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 25,521 тис грн. (2021 рік - 46,923 тис.грн.) та у колонці "Транспортні засоби" із залишковою вартістю 50 тис грн. (2021 рік - 440 тис.грн.)

Станом на 30 вересня 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 вересня 2022 року становить 292 тис. грн., на 31 грудня 2021 року відсутні.

" Балансова вартість основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж станом на 30 вересня 2022 року становить 40 тис.грн. (31 грудня 2021 року: 20 тис. грн).

" Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на 30 вересня 2022 року становить 58 860 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 - 32,580 тис.грн. (2021 р - 37,679 тис.грн.);

транспортні засоби - 457 тис грн.. (2021 р - 488 тис.грн.)

## 11.

Інші фінансові активи

Таблиця 1. Інші фінансові активи

Найменування статті 30 вересня 2022 року 31 грудня 2021 року

Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками	18,449	37,286
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	36,962	39,158
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	623	1,562
Грошові кошти з обмеженим правом використання	102,256	101,987
Інші фінансові активи	6,059	3,689
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(14,340)	(11,909)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	150,009	171,773

(тис.грн.)

В складі "Інші фінансові активи" відображена дебіторська заборгованість банку "Фінанси і кредит" в сумі 6,059 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 18,449 тис.грн. (2021 р - 37,286 тис.грн.) та дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками в сумі 36,962 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.

## 12.

Інші нефінансові активи

Таблиця 1. Інші активи

(тис.грн.)

Найменування статті 30 вересня 2022 року 31 грудня 2021 року

Дебіторська заборгованість з придбання активів	3,895	7,376
Передплата за послуги	4,585	6,650
Витрати майбутніх періодів	3,196	2,933
Запаси матеріальних цінностей	6,348	7,151
Дебіторська заборгованість за податками, крім податку на прибуток	1,735	1,169

Банківські метали	5	5
Інші нефінансові активи	972	943
Резерв під інші активи	(6,727)	(5,469)
Усього інших активів	14,009	20,758

### 13.

Необоротні активи, утримувані для продажу

Таблиця 1. Необоротні активи, утримувані для продажу

(тис.грн.)

Найменування статті 30 вересня

2022 року 31 грудня

2021 року

Необоротні активи, утримувані для продажу:

Вилучене заставне майно	40	20
-------------------------	----	----

Усього необоротних активів, утримуваних

для продажу	40	20
-------------	----	----

Необоротні активи утримувані для продажу - це вилучене заставне майно (основні засоби).

### 14.

Кошти банків

Таблиця 1. Кошти банків

(тис.грн.)

Найменування статті 30 вересня 2022 року 31 грудня 2021 року

Кошти в розрахунках інших банків	4,955	4,956
----------------------------------	-------	-------

Усього коштів банків	4,955	4,956
----------------------	-------	-------

### 15.

Кошти клієнтів

Таблиця 1. Кошти клієнтів

(тис.грн.)

Найменування статті 30 вересня 2022 року 31 грудня 2021 року

Юридичні особи:

Поточні рахунки	535.684	527,641
-----------------	---------	---------

Строкові кошти	236,779352,646		
Фізичні особи:			
Поточні рахунки	645,832577,418		
Строкові кошти	2,436,435	2,779,825	
Усього коштів клієнтів	3,854,730	4,237,530	

Таблиця 2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)

Найменування статті	30 вересня 2022		31 грудня 2021	
	сума	%	сума	%
Державне управління	26	0,00%	-	-
Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	4,485	0,12%	4,315	0,10%
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг			137,5693,57%	108,2812,55%
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку			150,5483,91%	
	179,1884,23%			
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	8,628	0,22%	39,407	0,93%
Фізичні особи	3,082,267	79,96%	3,357,243	79,23%
Переробна промисловість	27,419	0,71%	64,517	1,52%
Страховання, перестраховання та недержавне пенсійне забезпечення (крім обов'язкового соц. страхування)	236,2186,13%	195,2864,61%		
Інші	207,5705,38%	289,2936,83%		
Усього коштів клієнтів	3,854,730	100%	4,237,530	100%

Станом на 30 вересня 2022 року поточні рахунки фізичних та юридичних осіб включають передоплати за кредитними угодами, термін сплати яких не настав, в сумі 57,889 тис.грн. (31 грудня 2021 року - 57,706 тис. грн.).

## 16.

Загальна сума забезпечень

Таблиця 1. Забезпечення винагород працівникам

(тис.грн.)

Найменування стаття	30 вересня 2022 року	31 грудня 2021 року
Нарахування працівникам за заробітною платою	65,599	16,902
Забезпечення оплати відпусток		31,766
Залишок на кінець звітного періоду		48,668
		100,434
		34,835

Таблиця 2. Інші забезпечення

(тис.грн.)

Найменування стаття	30 вересня 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	3,351	7,912
Залишок на кінець звітного періоду	11,263	7,912

Сума інших забезпечень - 11,263 тисяч гривень - це сума сформованого Банком резерву за судовими позовами.

**17.**

Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 1. Інші фінансові зобов'язання

(тис.грн.)

Найменування статті 30 вересня 2022 року 31 грудня 2021 року

Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками 12,928 9,966

Кошти клієнтів за недіючими рахунками 2,190 1,979

Кредиторська заборгованість за операціями з банками - 241

Кредиторська заборгованість з повернення коштів візовими центрами 11,069 10,258

Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою 22 21

Кредиторська заборгованість за нарахованими витратами 14,794 16,140

Кредиторська заборгованість за господарською діяльністю 352 8,040

Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою) МСФЗ 16 29,748 47,005

Інші фінансові зобов'язання 27,399 33,325

Усього інших фінансових зобов'язань 98,502 126,975

До складу інших фінансових зобов'язань входять залишки за транзитними рахунками.-  
26,629 тис.грн. (2021 рік - 32,681 тис.грн.).**18.**

Інші нефінансові зобов'язання

Таблиця 2. Інші зобов'язання

(тис.грн.)

Найменування статті 30 вересня 2022 року 31 грудня 2021 року

Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток 4,334 5,314

Кредиторська заборгованість за зборами до фонду гарантування вкладів 4,716 5,065

Інша заборгованість 449 508

Усього інших зобов'язань 9,499 10,887

**19.**

Субординований борг

Станом на 30 вересня 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..

## 20.

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

(тис.грн.)

Найменування статті	Кількість акцій в обігу			
(тис. шт.)	Прості акції	Емісійний дохід	Усього	
Залишок на 1 січня 2021 року		298,742	298,742	120,972
Внески за акціями нового випуску		24,331	24,331	75,669
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 вересня 2022 року		323,073	323,073	151,979

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

Акціонерами Банку є:

Гетін Холдінг Спудка 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.

## 21.

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 вересня 2022 року	30 вересня 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
Амортизація резерву переоцінки	-	-	-	654 (19)
	-	-	-	146,349
	-	-	-	
	-	-	-	
Розподіл прибутку до резервних фондів	581,905-	-	581,905	215,979-
	215,979			

Резерв переоцінки цінних паперів	-	-	-	-	-	-	-	-
Залишок на кінець звітного періоду	916,59826,822	(19)	943,401334,69327,654	(19)	362,328			

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.

Рішенням Єдиного акціонера (№25/84 від 13.08.2022 р), прибуток Банку за 2021 рік в сумі 581,905 тисяч гривень направлений до резервного фонду Банку у відповідності до статті 36 Закону України "Про банки і банківську діяльність".

У 2021 році було збільшено резервний фонд Банку на 215,979 тис. грн., згідно з Рішенням Єдиного акціонера.

## 22.

Процентні доходи та витрати

Таблиця 1. Процентні доходи та витрати

(тис.грн.)

Найменування статті 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	599,3151,939,504	643,7951,732,543
----------------------------	------------------	------------------

Інвестиційні цінні папери, що обліковуються за

амортизованою собівартістю	1,823	4,654	1,263	3,666
----------------------------	-------	-------	-------	-------

Депозитні сертифікати Національного банку України

27,480	41,429	3,108	7,529
--------	--------	-------	-------

Усього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю

628,618	1,985,587	648,166	1,743,738
---------	-----------	---------	-----------

Процентні витрати

Строкові кошти фізичних осіб	63,405	186,658	(73,151)	(212,120)
------------------------------	--------	---------	----------	-----------

Строкові кошти юридичних осіб	7,259	21,131	(9,829)	(25,908)
-------------------------------	-------	--------	---------	----------

Строкові кошти інших банків	124	1,814	(124)	(368)
-----------------------------	-----	-------	-------	-------

Субординований борг -	1,252	(1,155)	(3,555)	
-----------------------	-------	---------	---------	--

Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	566	2,139	(951)	(3,358)
---	-----	-------	-------	---------

Поточні рахунки	12,699	31,143	(7,478)	(19,962)
-----------------	--------	--------	---------	----------

Усього процентних витрат	84,053	244,137	(92,688)	(265,271)
--------------------------	--------	---------	----------	-----------

Чистий процентний дохід

544,565	1,741,450	555,478	1,478,467
---------	-----------	---------	-----------

**23.**

Комісійні доходи та витрати

Таблиця 1. Комісійні доходи та витрати

(тис.грн.)

Найменування статті	За поточний квартал	поточного рпоку	Наростаючим підсумком з початку року	За поточний квартал по попереднього рпоку	Наростаючим підсумком з початку року
Комісійні доходи від страхових компаній	16,183	32,740	18,392	45,661	
Розрахунково-касові операції	4,907	15,717	13,022	36,307	
Комісійні доходи, отримані від наданих кредитів	-	-	8	203	
Комісійні доходи від обслуговування банківських рахунків	4,325	11,158	8,437	24,367	
Комісійні доходи від операцій з БПК	23,176	73,330	37,551	99,425	
Інші	653	1,809	1,960	8,798	
Усього комісійних доходів	49,244	134,754	79,370	214,761	
Розрахунково-касові операції	1,322	3,371	(1,956)	(5,009)	
Комісійні витрати від операцій з БПК	21,838	71,447	(33,136)	(89,691)	
Операції з цінними паперами	-	35	(53)	(53)	
Інші	381	1,065	(451)	(1,287)	
Усього комісійних витрат	23,541	75,918	(35,596)	(96,040)	
Чистий комісійний дохід	25,703	58,836	43,774	118,721	

**24.**

Інші прибутки (збитки)

Таблиця 1. Інші прибутки(збитки)

(тис.грн.)

Найменування статті	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)	1,369	2,418	533	1,499	
Штрафи пені,що отримані банком	712	2,276	1,335	4,303	
Дохід від здачі в оренду сейфів	316	935	314	878	
Доходи за послуги "Пейбокс"	542	1,080	825	1,825	
Інші операційні доходи	20	746	1,429	2,045	
Усього операційних доходів	2,959	7,455	4,436	10,550	

**25.**

Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 1. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис.грн.)

Найменування статті	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	11,906	33,937	(12,326)	(33,769)	
Витрати на оперативний лізинг(оренду)	5,280	14,181	(5,448)	(15,092)	
Професійні послуги	6,134	29,271	(15,019)	(43,822)	
Витрати на маркетинг та рекламу					
Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	3,233	5,450	13,458	18,030	(12,880) (5,229) (35,277) (20,304)
Інші	5,758	22,865	(18,587)	(36,769)	

Усього адміністративних та інших операційних витрат  
37,762 131,742 (69,789) (185,033)

Таблиця 2. Витрати на виплати працівникам

(тис.грн.)

Найменування статті	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	73,615	219,566	(82,693)	(223,267)	
Нарахування на фонд заробітної плати		13,443	39,744	(12,209)	(36,833)
Інші виплати працівникам	635	2,668	(422)	(1,993)	
Усього витрати на утримання персоналу	87,693	261,978	(95,324)	(262,093)	

Таблиця 3. Витрати зносу та амортизація

(тис.грн.)

Найменування статті

Найменування статті	За поточний квартал	поточного рпоку	Наростаючим підсумком з початку року	За поточний квартал по попереднього рпоку	Наростаючим підсумком з початку року
---------------------	---------------------	-----------------	--------------------------------------	---	--------------------------------------

Амортизація основних засобів 5,342 18,233 (5,316) (14,022)

Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів 5,856 17,538 (4,668) (13,403)

Амортизація активу з права користування 5,629 22,859 (9,468) (28,394)

Усього витрат на амортизацію 16,827 58,630 (19,452) (55,819)

**26.**

Витрати з податку на прибуток

Таблиця 1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис.грн.)

Найменування статті	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 (7,938) 168 38,040 92,854

Відстрочений податок на прибуток (57,315) (49,505) (2,731) (38)

Усього витрати на податок на прибуток (65,253) (49,337) 35,309 92,816

**27.**

Прибуток (збиток) на одну просту акцію

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

(тис.грн.) (окрім кількості акцій)

Найменування статті	За поточний квартал	поточного рпоку	Наростаючим підсумком з початку року	За поточний квартал по попереднього рпоку	Наростаючим підсумком з початку року
---------------------	---------------------	-----------------	--------------------------------------	---	--------------------------------------

За поточний квартал по попереднього рпоку Наростаючим підсумком з початку року

Випущені прості акції на 1 січня	323,073323,073298,742298,742		
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	321,206321,206298,742298,742		
Прибуток, що належить власникам простих акцій банку 418,974	(300,628)	(228,480)	157,217
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію	(0,93)	(0,71)	0,53 1,41

## 28.

### 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 вересня 2022 року складає 1,346,575 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 30 вересня 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 30 вересня 2022 року становить 22,23% (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

(тис.грн)

Найменування статті	30 вересня 2022	31 грудня 2021
Основний капітал	1,319,806	770,427
Додатковий капітал	26,822	589,075
Додатковий капітал до розрахунку	26,822	589,075
Відвернення (53)	(53)	
Усього регулятивного капіталу	1,346,575	1,359,449
Усього активів, зважених на ризик		4,679,825
Відкрита валютна позиція	2,169	5,230
Показник достатності капіталу	22,23%	14,90%

## 29.

### 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 прями родичі;
- Інші пов'язані сторони - включають компанії, які є афілійованими компаніями групи Гетін Холдінг С.А.(Getin Holding S.A.) (Польща).

Умов 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 вересня 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 30 вересня 2022

#### Материнська

компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші
пов'язані			
сторони			
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	89 251
Кошти в інших банках	-	7	-
Інші активи	-	-	1
Кошти клієнтів	1,161	34,970	21,271 20,350
Інші зобов'язання	6,700	-	-

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 III квартал 2022 та 2021 років:

Таблиця 2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за III квартал 2022 року (тис.грн.)

Найменування статті III квартал 2022 року  
Материнська

компанія пов'язані сторони	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші
Процентні доходи	-	-	59
Процентні витрати	-	(1,648)	(1,072) (1,705)
Комісійні доходи	-	135	31 28
Інші операційні доходи	-	1,091	2 11
Адміністративні та інші операційні витрати	(6,477)	(122)	(185) (14)

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

Найменування статті III квартал 2021 року  
Материнська

компанія пов'язані сторони	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші
Процентні доходи	-	-	5 34
Процентні витрати	-	(1,972)	(151) (1,793)
Комісійні доходи	542	147	22 20
Комісійні витрати	-	(13)-	-
Інші операційні доходи	-	1,592	- 5
Адміністративні та інші операційні витрати	(150,000)	(19,689)	(90) (450) (44)
Виплата дивідендів	(150,000)	-	- -

Таблиця 4. Виплати провідному управлінському персоналу (тис.грн.)

Найменування статті	Станом на та за рік, що закінчився 30 вересня 2022	Станом на та за рік, що закінчився 30 вересня 2021	Витрати	Нараховане зобов'язання до виплати	Витрати	Нараховане зобов'язання до виплати
Поточні виплати працівникам	59,341	3,693	39,287	3,523		

**30.**

Події після дати балансу

Після 30 вересня 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 09 листопада 2022 року

---

Михайло ВЛАСЕНКО

Голова Правління

---

Наталія РОМАНЮК

Головний бухгалтер

---

Підготувала Т.П. Лимарчук

Начальник відділу звітності

Тел.: (032) 235-09-20

## XV. Проміжний звіт керівництва

### 1. Характер бізнесу

#### 1.1. Опис зовнішнього середовища, в якому АТ <Ідея Банк> здійснює 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 становила 24.6% р/р у вересні, а базова інфляція перевищила 20% р/р. За попередніми оцінками НБУ, прискорення інфляції триває й у жовтні. Основними чинниками зростання інфляції залишаються наслідки повномасштабної війни росії проти України. Серед них: порушення ланцюгів постачання, руйнування виробництв, скорочення пропозиції товарів та послуг, збільшення витрат бізнесу. Ще одним проінфляційним чинником був ефект перенесення на ціни коригування офіційного курсу гривні до долара США. Подальше зростання інфляції у світі теж позначалося на цінах в Україні. Водночас фактична цінова динаміка була очікуваною та навіть дещо нижчою за липневий прогноз НБУ. Фіксація тарифів на житлово-комунальні послуги і насичення внутрішнього ринку паливом разом зі збереженням його пільгового оподаткування гальмували зростання цін. Планове зменшення обсягів монетизації бюджету, а також додаткові заходи НБУ з калібрування валютних обмежень сприяли зниженню тиску на валютному ринку і відповідно стримували погіршення очікувань.

Через негативний вплив повномасштабної війни на пропозицію товарів та очікування економічних агентів інфляція прискориться до 30% наприкінці поточного року. Проте такі темпи зростання цін можна вважати доволі помірними з огляду на виклики війни та багаторічні інфляційні рекорди в багатьох країнах світу. Ціновий тиск та очікування залишатимуться контрольованими, що закладає фундамент для поступового сповільнення інфляції.

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. В липні 2022 року Національний банк України скоригував офіційний курс гривні до долара на 25% та встановив його на рівні 36,5686 грн/дол.

Такий крок дозволить збільшити конкурентоспроможність українських виробників, зблизити курсові умови для різних груп бізнесу та населення та підтримати стійкість економіки в умовах війни.

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. Економічна активність у II-III кварталах 2022 року поволі відновлювалася завдяки подальшому звільненню українських земель, адаптації бізнесу до нових умов та роботі "зернового коридору". Останній чинник зумовив додатний внесок у ВВП порівняно з липневим прогнозом. Однак наявні логістичні проблеми, особливо в металургії, руйнування потужностей, зокрема в енергетиці, та зниження

реальних доходів населення стримують відновлення економіки. Значний від'ємний внесок у зміну реального ВВП очікувано має і сільське господарство - як через нижчі показники врожайності цього року, так і значно менші посівні площі. Через це НБУ лише незначно поліпшив оцінку падіння ВВП в поточному році - до 31.5%.

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 фондується 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.

Підтримання курсової стабільності та захист міжнародних резервів потребують забезпечення привабливої дохідності гривневих активів упродовж тривалого часу. Цьому, зокрема, сприятиме і збереження облікової ставки на поточному рівні - 25%. Ставки за гривневими депозитами дедалі зростають у відповідь на червневий підвищення облікової ставки за траєкторією, близькою до очікуваної. Підвищення ставок Міністерством фінансів України за гривневими ОВДП на аукціоні 18 жовтня дав змогу суттєво збільшити обсяги залучень порівняно з попередніми аукціонами, що зменшує потребу емісійного фінансування бюджету. Подруге, надав додаткового імпульсу іншим ставкам на фінансовому ринку, що важливо для забезпечення привабливої дохідності гривневих активів. З метою стабілізації курсових очікувань та зниження тиску на міжнародні резерви НБУ розробив новий механізм, який розширив можливості населення захистити свої заощадження від ризику курсових коливань та сприятиме зниженню попиту на готівкову валюту. Такий інструмент створить для банків економічні мотиви для запровадження відповідного продукту для приватних клієнтів, сприятиме посиленню монетарної трансмісії та стійкості режиму фіксації офіційного курсу.

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. Фінустанови поволі 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.

## 1.2 Зміни в складі керівників та посадових осіб.

Впродовж 9 місяців 2022 року склад Правління був незмінним та складався з 5 осіб. Відбулись зміни у складі Наглядової Ради Банку, а саме: складала свої повноваження за власним бажанням Член Наглядової ради Банку, представник акціонера Єва Ліпінська.

Станом на 01.10.2022 року Наглядова Рада Банку складається з 6 членів, з яких 3- Незалежні члени Наглядової Ради.

## 1.3 Наявність структурних підрозділів.

Організаційна структура АТ <Ідея Банк> станом на 01.10.2022 року

Станом на 01.10.2022 року організаційна структура АТ <Ідея Банк> включає Головний банк та 82 відділення.

Станом на кінець дня 30 вересня 2022 року у зв'язку з військовими діями на території України та окупацією деяких територій фактично працюючими було 71 відділення Банку.

Головний Банк виконує функції центру стратегічного управління, що формує політику Банку, зокрема щодо: стратегії Банку; фінансового планування; пропозиції продуктів і послуг, пристосованих до потреб клієнтів; впровадження нових технологій; відповідності організаційних структур; обмеження ризику і забезпечення безпеки Банку; кадрової політики і розробки внутрішніх нормативних документів; а також реалізує окремі операційні завдання.

Організаційне Положення АТ "Ідея Банк", що визначає засади організаційної структури, спосіб утворення, управління структурних підрозділів та окремих організаційних одиниць затверджено Спостережною радою Банку 29.09.2015 року (Протокол №220).

Організаційна структура АТ "Ідея Банк" з переліком структурних підрозділів та встановленим підпорядкуванням затверджено Наглядовою радою Банку 27.01.2022 року (Протокол №711).

В організаційній структурі Банку протягом 9\_ти місяців 2022 року відбулись наступні зміни:

З метою розширення бізнесу щодо розвитку мережі інформаційно-консультаційних центрів створення підрозділів, які забезпечать функціонування, підтримку та розвиток даного каналу продажу Наглядовою Радою було затверджено нову організаційну структуру Банку.

Створено Департамент інформаційно-консультаційних центрів у безпосередньому підпорядкуванні Члена Правління, Директора розвитку бізнесу.

У складі Департаменту інформаційно-консультаційних центрів створюється Управління розвитку та продажу.

У складі Управління розвитку та продажу створюються: Відділ продажів, Відділ розвитку та Відділ підтримки продажів.

Розширення бізнесу щодо розвитку мережі інформаційно-консультаційних центрів. Створення підрозділів, які забезпечать функціонування, підтримку та розвиток даного каналу продажу.

Структура Головного банку станом на 01.10.2022 року включає 19 самостійних Департаментів, 9 Управлінь та 3 відокремлені відділи, об'єднаних у 5 вертикалей, що підпорядковані окремим членам Правління.

## 1.4 Інформація про придбання акцій.

Протягом звітного періоду АТ <Ідея Банк > не здійснював придбання власних простих іменних акцій на власний рахунок.

## 1.5 Короткий опис діючої бізнес моделі основні продукти і послуги

АТ "Ідея банк" є роздрібним банком, надаючи широкий перелік фінансових послуг клієнтам - фізичним особам та фізичним особам-підприємцям. Банк також надає послуги юридичним особам.

Послуги Банку надаються через власну мережу відділень, банкоматів, партнерів, а також digital-канали (Інтернет-банкінг) та мобільний додаток O.Bank.

Банк активно впроваджує нові технології для вдосконалення обслуговування клієнтів. Банк прагне дотримуватися високих стандартів якості обслуговування клієнтів, використовуючи свій багаторічний досвід на ринку та кращі європейські практики.

## 2. Стратегія розвитку Банку

### СТРАТЕГІЯ РОЗВИТКУ БАНКУ НА 2022-2024 РОКИ

Стратегія 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.

Конкуренція на банківському ринку, нові регуляторні вимоги до капіталу банків, розвиток нових діджитал технологій створюють нові виклики для банку та ризики для досягнення запланованих результатів діяльності банку. З врахуванням даних факторів банк ставить на меті забезпечення високих показників розвитку бізнесу та показників ефективності в 2021 році: обсяги продажів кредитів більше 5,7 млрд. грн., забезпечення показника ROE на рівні не нижче 26,0%, показника Cost-to-Income Ratio на рівні не вище 32,32%.

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.

Військові дії на території України будуть мати невизначений вплив на можливість реалізації стратегії Банку на 2022-2024 роки. При цьому, забезпечення достатнього рівня фінансової стійкості, забезпечення виконання нормативних вимог регулятора, забезпечення вчасного доступу всіх клієнтів до банківських послуг та сервісів, забезпечення якості обслуговування клієнтів буде залишатися ключовими цілями стратегії Банку.

## 3. Ресурси, ризики та відносини.

### 3.1 Ключові фінансові та нефінансові ресурси та їх використання.

Основним фінансовим ресурсом АТ "Ідея Банк", що забезпечує його фінансову стійкість та дає можливість залучати на ринку додаткові фінансові ресурси, є капітал внесений акціонерами. За станом на 01.10.2022 р. статутний капітал АТ "Ідея Банк" складає 323 073 тис. грн. (2021 рік - 323 073 тис. грн.). Регулятивний капітал АТ "Ідея Банк" станом на 01.10.2022 р. складає 1 346 575, що на 12 874 тис. грн. менше у порівнянні з 2021 роком.

Зменшення регулятивного капіталу відбулось за рахунок того, що банк за 9 місяців 2022 року доформував резервів за кредитними ризиками в сумі 1 667 010 тис.грн. (за 9 місяців 2021 року - 600,180 тис.грн.), відповідно це призвело до збитків Банку в сумі 228 480 тис.грн. Незважаючи на збиткову діяльність Банком дотримано норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2) на рівні 22,23% (на початок 2022 року - 14,9%). Протягом звітнього періоду ліквідність АТ "Ідея Банк" перебувала на безпечному рівні - Банк дотримувався всіх нормативів ліквідності, встановлених НБУ.

Основним нефінансовим ресурсом АТ "Ідея Банк" у звітному періоді, як і раніше, залишалися людські ресурси (персонал Банку) та їх інтелектуальний капітал. Загальна облікова чисельність працівників АТ "Ідея Банк" станом на 01.10.2022 склала 1182 особи. Абсолютна більшість працівників Банку мають вищу освіту - 94,8% від їх загальної чисельності, а середній вік працівників складає 33 роки. За гендерною структурою серед працівників АТ "Ідея Банк" переважають жінки, які становлять 890 осіб, або 75,3% від загальної чисельності працівників. АТ "Ідея Банк" проводить прозору кадрову політику, відповідно до якої підбір працівників, кар'єрний ріст і матеріальна винагорода базується на оцінці кваліфікації, професійних умінь і результатів роботи. Кадрова політика Банку, після початку військової агресії проти України, була переорієнтована на підтримку тих співробітників, які опинились у небезпеці, а також тих, хто був змушений залишити власні домівки аби вберегти себе та своїх близьких. В рамках турботи про працівників Банк проводив організацію транспорту та тимчасового житла для працівників та їх родин; надання матеріальної допомоги тим, хто опинився у складних життєвих обставинах; зміну режиму та графіків роботи відділень; виплату зарплати наперед тощо.

### 3.2 Система управління ризиками, стратегія та політика управління ризиками.

Функція управління ризиками в Банку здійснюється стосовно фінансових, операційних та юридичних ризиків. Фінансові ризики складаються з ринкового ризику (який включає валютний ризик, ризик процентної ставки та інший ціновий ризик), кредитного ризику та ризику ліквідності.

Метою політики управління ризиками є їх ідентифікація, аналіз та управління. Реалізовується вона через впровадження засобів контролю за ризиками, встановлення лімітів їх допустимого рівня, здійснення постійного моніторингу та контролю за дотриманням встановлених тригерів та бенчмарків.

Банк здійснює комплексне управління ризиками, що обумовлено політикою Банку, яка щороку переглядається та затверджується Правлінням. Ліміти ризиків встановлюються для кредитного ризику, ринкового ризику та ризику ліквідності. Рівень ризику утримується у межах затверджених лімітів.

#### Політика управління кредитним ризиком

Політика управління кредитним ризиком передбачає виконання поставлених цілей та завдань за рахунок застосування певного набору методів та інструментів управління кредитним ризиком, які дозволяють виявляти кредитні ризики на етапі прийняття кредитного рішення, контролювати їх рівень в процесі проведення моніторингу позичальника та кредитного портфеля Банку, прогнозувати можливий рівень кредитного ризику на перспективу та знаходити способи його оптимізації та мінімізації.

Для запобігання критичних втрат внаслідок виникнення кредитного ризику Банком здійснюється постійний контроль дотримання нормативних значень кредитного ризику, встановлених НБУ.

Станом на 01.10.2022 року норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7), який визначається як співвідношення суми всіх вимог банку до контрагента або групи пов'язаних контрагентів та всіх фінансових зобов'язань, наданих Банком щодо контрагента або групи пов'язаних контрагентів, до регулятивного капіталу становив 7,56% при нормативному значенні не більше 20%.

### 3.3 Відносини з акціонерами та пов'язаними особами.

Протягом звітного періоду відносини з акціонерами здійснювались відповідно до вимог чинного законодавства, Статуту АТ "Ідея Банк". Протягом звітного періоду Банк не укладав договорів із заінтересованістю. Значення нормативу максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9) станом на 01.10.2022 р. становило 0,08 % при встановленому НБУ гранично допустимому рівні не більше 20%.

#### 4. Результати діяльності та перспективи подальшого розвитку.

АТ "Ідея Банк" за результатами діяльності 9\_ти місяців 2022 року отримав збиток в сумі 228 480 тис. грн.(за 9\_ть місяців 2021 року прибуток в сумі 418 974 тис. грн.). Банком отримано чистого процентного доходу 1 741 450 тис. грн. (за 3 квартал 2021 року - 1 478 467 тис. грн.). Валюта балансу станом на 01 жовтня 2022 року становить 5 262 252 тис. грн.. За період з початку року валюта балансу зменшилась на 811 074 тис. грн.

Кредитний портфель станом на 01.10.2022 року (нетто) складає 3 789 826 тис. грн (станом на 01.01.2022 року - 4,804,462 тис. грн.), що складає 72 % валюти балансу. У порівнянні з початком року кредитний портфель Банку (нетто) зменшився на 1 014 636 тис. грн. Банком за 9\_ть місяців 2022 року було сформовано на 1 066 830 тис.грн. більше резервів у порівнянні з відповідним періодом минулого року, що відповідно призвело до зменшення кредитного портфелю Банку.

У зв'язку з військовими діями на території України, починаючи з 24 лютого Банк призупинив кредитування, та відновив 12 квітня 2022 року.

Кошти клієнтів Банку (юридичних та фізичних осіб) станом на 01.10.2022 року складають 3,854,730 тис. грн, що на 382 800 тис. грн. менше у порівнянні з початком року.

Власний капітал Банку станом на 01.10.2022 року становить 1 234 635 тис. грн.

Власний капітал Банку у порівнянні з початком року зменшився на 228,480 тис. грн., за рахунок збитку поточного року.

Показник адекватності регулятивного капіталу АТ "Ідея Банк" станом на 01.10.2022 року складає 22,23 при нормативному значенні не менше 10%.

#### 5. Ключові показники діяльності.

Ключовим показником ефективності діяльності АТ "Ідея Банк" для керівництва та акціонерів є рівень віддачі на капітал (ROE), інвестований акціонерами. За підсумками 9\_ти місяців 2022 року значення показника ROE згідно обраної методики підрахунку склало - (20,32) % (9\_ть місяців 2021 року - 54,14%). Рівень віддачі на активи (ROA) при цьому складає (5,41%) порівняно з 10,68% за підсумками 9\_ти місяців 2021 року. Чиста процентна маржа Банку станом на 01.10.2022 р. склала 41,21 %.

### **XVI. Твердження щодо проміжної інформації**

На підставі наданих повноважень, посадові особи АТ "Ідея Банк" надають твердження про те, що, наскільки їм це відомо, проміжна фінансова звітність Банку за 3 квартал 2022 року підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, що вимагається згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність", містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента і про те, що проміжний звіт керівництва містить достовірну та об'єктивну інформацію, що подається відповідно до частини четвертої статті 127 Закону України " Про ринки капіталу та організовані товарні ринки".