

Титульний аркуш

26.06.2023

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№Л-2023/1633

(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)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2022 рік

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: Акціонерне Товариство "Ідея Банк"
2. Організаційно-правова форма: Акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 19390819
4. Місцезнаходження: 79008, Україна, Львівська обл., д/н р-н, м.Львів, вулиця Валова, 11
5. Міжміський код, телефон та факс: (032) 235-09-20, (032) 297-06-95
6. Адреса електронної пошти: info@ideabank.ua
7. Дата та рішення наглядової ради емітента, яким затверджено річну інформацію, або дата та рішення загальних зборів акціонерів, яким затверджено річну інформацію емітента (за наявності): Рішення наглядової ради емітента від 27.04.2023, №830
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 діяльність з 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
9. 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 річної інформації

Річну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

<https://www.ideabank.ua>

(URL-адреса сторінки)

26.06.2023

(дата)

Зміст

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

| | |
|--|---|
| 1. Основні відомості про емітента | |
| 2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності | X |
| 3. Відомості про участь емітента в інших юридичних особах | |
| 4. Інформація щодо корпоративного секретаря | X |
| 5. Інформація про рейтингове агентство | X |
| 6. Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента | X |
| 7. Судові справи емітента | |
| 8. Штрафні санкції щодо емітента | X |
| 9. Опис бізнесу | X |
| 10. Інформація про органи управління емітента, його посадових осіб, засновників та/або учасників емітента та відсоток їх акцій (часток, паїв) | X |
| 1) інформація про органи управління | X |
| 2) інформація про посадових осіб емітента | X |
| - інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента | X |
| - інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента | |
| - інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення | X |
| 3) інформація про засновників та/або учасників емітента, відсоток акцій (часток, паїв) | X |
| 11. Звіт керівництва (звіт про управління) | X |
| 1) вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента | X |
| 2) інформація про розвиток емітента | X |
| 3) інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента | X |
| - завдання та політика емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування | X |
| - інформація про схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків | X |
| 4) звіт про корпоративне управління | X |
| - власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент | X |
| - кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати | X |
| - інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги | X |
| - інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників) | X |
| - інформація про наглядову раду | X |
| - інформація про виконавчий орган | X |
| - опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента | X |
| - перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента | X |
| - інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента | X |
| - порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента | X |
| - повноваження посадових осіб емітента | X |

| | |
|---|---|
| 12. Інформація про власників пакетів 5 і більше відсотків акцій із зазначенням відсотка, кількості, типу та/або класу належних їм акцій | X |
| 13. Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій | |
| 14. Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій | |
| 15. Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій | |
| 16. Інформація про структуру капіталу, в тому числі із зазначенням типів та класів акцій, а також прав та обов'язків акціонерів (учасників) | X |
| 17. Інформація про цінні папери емітента (вид, форма випуску, тип, кількість), наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру | X |
| 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 | |
| 5) інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів | |
| 6) інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду | |
| 18. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва) | |
| 19. Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента | |
| 20. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу такого емітента | |
| 21. 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 | |
| 22. 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 |
| 23. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами | |
| 24. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента | X |
| 1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю) | X |
| 2) інформація щодо вартості чистих активів емітента | |
| 3) інформація про зобов'язання емітента | |
| 4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції | |
| 5) інформація про собівартість реалізованої продукції | |
| 6) інформація про осіб, послугами яких користується емітент | X |
| 25. Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів | |
| 26. Інформація про вчинення значних правочинів | |
| 27. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість | |
| 28. Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість | |
| 29. Річна фінансова звітність | X |
| 30. Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою) | X |

31. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)
32. Твердження щодо річної інформації X
33. Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента
34. Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом
35. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду X
36. Інформація про випуски іпотечних облігацій
37. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття
- 1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям
- 2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду
- 3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття
- 4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду
- 5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року
38. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття
39. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів
40. Інформація щодо реєстру іпотечних активів
41. Основні відомості про ФОН
42. Інформація про випуски сертифікатів ФОН
43. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН
44. Розрахунок вартості чистих активів ФОН
45. Правила ФОН
46. Примітки:
3. Банк не приймав участі у створенні юридичних осіб.
7. Відсутні судові справи у відповідності вимог Положення НКЦПФР від 03.12.2013 №2826 (зі змінами)
- 10.2 Посадові особи емітента не володіють акціями Банку.
- 10,3 Засновники емітента на звітну дату не мають жодного впливу на діяльність емітента, так як не володіють його акціями.
13. Відсутня інформація .
14. Відсутня інформація
15. Інформація відсутня
- 17.2-17.6 Інформація відсутня.
- 18-21 Інформація відсутня
- 23.Банком у звітному періоді дивіденди не виплачувались
- 24.2 Інформація щодо вартості чистих активів емітента не надається, оскільки АТ " Ідея Банк" здійснює банківську діяльність (згідно з підпунктом 19 пункту 1 глави 4 розділу III Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого Рішенням НКЦПФР 03.12.2013 р. № 2826).

- 24.4 24.5 Інформація не надається, так як вид економічної діяльності емітента за КВЕД "Інше грошове посередництво".
25. У звітному періоді таких рішень не приймалось
- 26 Інформація щодо вчинення значних правочинів відсутня
27. У звітному періоді Банком не вчинювались правочини, щодо яких є заінтересованність.
28. Інформація відсутня (п.27)
31. Інформація відсутня
- 33.. Інформація відсутня
- 34.. Інформація відсутня
35. Інформація відсутня у відповідності до ч.5 ст.39 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок"
36. Банком не здійснював випуск іпотечних облігацій, відповідно п.37 та п.38 - інформація відсутня
- 39-45 Інформація відсутня. Банком не здійснювались випуски іпотечних сертифікатів та інша інформація, зазначена в цих пунктах.

III. Основні відомості про емітента

11. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

| Вид діяльності | Номер ліцензії | Дата видачі | Орган державної влади, що видав ліцензію | Дата закінчення строку дії ліцензії (за наявності) |
|--|--|-------------|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Надання банківських послуг | №96 | 04.11.2011 | 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 | | | |

13. 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 |
| Опис | Рішенням Наглядової ради АТ "Ідея Банк" обрано на посаду корпоративного секретаря (протокол від 29.06.2022 року №742). Загальний стаж роботи в банківській системі - 10 років. Попереднє місце роботи - Головний юрисконсульт Юридичного Департаменту АТ "Ідея Банк". Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини відсутня. Припинення повноважень попереднього корпоративного секретаря відбулось у зв'язку зі звільненням за згодою сторін. | |

14. Інформація про рейтингове агентство

| Найменування рейтингового агентства | Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне) | Дата визначення або оновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента | Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента |
|--|--|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Товариство з обмеженою відповідальністю "Кредит Рейтинг" | уповноважене рейтингове агентство | Визначення рейтингової оцінки емітента 21.02.2023 | uaAA(Контрольний список) |
| Опис | Отриманий Банком рейтинг за національною шкалою (uaAA) означає, що банк/позичальник або окремих бор-говий інструмент характеризується ДУЖЕ ВИСОКОЮ | | |

| | |
|--|---|
| | <p>кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами.</p> <p>Негативний прогноз вказує на можливість зниження рейтингу протягом року при збереженні негативних тенденцій і реалізації поточних ризиків.</p> <p>28 лютого 2022 року незалежне рейтингове агентство "Кредит-рейтинг" оголосило, що через ризики у зв'язку з війною, розв'язаною Росією проти України, рейтинги всіх емітентів та їх боргових інструментів, які підтримуються агентством "Кредит-рейтинг", переведені до списку CreditWatch Negative.</p> <p>21 лютого 2023 року незалежним рейтинговим агентством "Кредит-рейтинг" підтверджено кредитний АТ "Ідея Банк" на рівні uaAA з прогнозом "негативний" та збереженням у Контрольному списку.</p> <p>Внесення рейтингу до Контрольного списку означає, що рейтингове агентство розглядає питання про зміну рейтингу у зв'язку з подіями або тенденціями, які можуть суттєво вплинути на кредитоспроможність власника рейтингу.</p> |
|--|---|

15. Відомості про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента

1) Найменування

Львівське відділення №1

2) Місцезнаходження

Україна, 79008, Львівська обл., Львів

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Львівське відділення №3

2) Місцезнаходження

Україна, 79066, Львівська обл., Львів

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Львівське відділення №4

2) Місцезнаходження

Україна, 79005, Львівська обл., Львів

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Львівське відділення №5

2) Місцезнаходження

Україна, 79018, Львівська обл., Львів

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Дрогобицьке відділення

2) Місцезнаходження

Україна, 82100, Львівська обл., Дрогобич

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Самбірське відділення №1

2) Місцезнаходження

Україна, 81400, Львівська обл., Самбір

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Стрійське відділення №1

2) Місцезнаходження

Україна, 82402, Львівська обл., Стрий

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів.

Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Червоноградське відділення

2) Місцезнаходження

Україна, 80105, Луганська обл., Червоноград

3) Опис

Червоноградське відділення

2) Місцезнаходження

Україна, 80105, Червоноград, пр.Шевченка,16

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Луцьке відділення №1

2) Місцезнаходження

Україна, 43025, Волинська обл., Луцьк

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Рівненське відділення №1

2) Місцезнаходження

Україна, 33028, Рівненська обл., Рівне

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Відділення м.Дубно

2) Місцезнаходження

Україна, 35603, Рівненська обл., Дубно

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Тернопільське відділення

2) Місцезнаходження

Україна, 46008, Тернопільська обл., Тернопіль

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Хмельницьке відділення №1

2) Місцезнаходження

Україна, 29011, Хмельницька обл., Хмельницький

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Полтавське відділення №1

2) Місцезнаходження

Україна, 36011, Полтавська обл., Полтава

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Кременчуцьке відділення №1

2) Місцезнаходження

Україна, 39600, Полтавська обл., Кременчук

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Сумське відділення №1

2) Місцезнаходження

Україна, 40000, Сумська обл., Суми

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Харківське відділення №1

2) Місцезнаходження

Україна, 61058, Харківська обл., Харків

3) Опис

Харківське відділення №1

2) Місцезнаходження

Україна, 61058, Харків, пр.Незалежності, 17

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Харківське відділення №4

2) Місцезнаходження

Україна, 61000, Харківська обл., Харків

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Харківське відділення №5

2) Місцезнаходження

Україна, 61002, Харківська обл., Харків

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Харківське відділення №6

2) Місцезнаходження

Україна, 61098, Харківська обл., Харків

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Харківське відділення №8

2) Місцезнаходження

Україна, 61072, Харківська обл., Харків

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Дніпровське відділення №1

2) Місцезнаходження

Україна, 49038, Дніпропетровська обл., Дніпро

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Дніпровське відділення №2

2) Місцезнаходження

Україна, 49044, Дніпропетровська обл., Дніпро

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Дніпровське відділення №4

2) Місцезнаходження

Україна, 49051, Дніпропетровська обл., Дніпро

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Дніпровське відділення №5

2) Місцезнаходження

Україна, 49089, Дніпропетровська обл., Дніпро

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Камянське відділення №1

2) Місцезнаходження

Україна, 51931, Дніпропетровська обл., Камянське

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Криворіжське відділення №1

2) Місцезнаходження

Україна, 50027, Дніпропетровська обл., Кривий Ріг

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від

імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Криворіжське відділення №2

2) Місцезнаходження

Україна, 50000, Дніпропетровська обл., Кривий Ріг

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Павлоградське відділення №1

2) Місцезнаходження

Україна, 51400, Дніпропетровська обл., Павлоград

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Запоріжське відділення №1

2) Місцезнаходження

Україна, 69035, Запорізька обл., Запоріжжя

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Запоріжське відділення №2

2) Місцезнаходження

Україна, 69063, Запорізька обл., Запоріжжя

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів.

Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Кропивницьке відділення №1

2) Місцезнаходження

Україна, 25006, Кіровоградська обл., Кропивницький

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Одеське відділення №1

2) Місцезнаходження

Україна, 65026, Одеська обл., Одеса

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Одеське відділення №2

2) Місцезнаходження

Україна, 65080, Одеська обл., Одеса

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Одеське відділення №3

2) Місцезнаходження

Україна, 65025, Одеська обл., Одеса

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних

вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Вінницьке відділення №2

2) Місцезнаходження

Україна, 21050, Вінницька обл., Вінниця

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Житомирське відділення №1

2) Місцезнаходження

Україна, 10030, Житомирська обл., Житомир

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Київське відділення №1

2) Місцезнаходження

Україна, 02160, Київ

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Київське відділення №3

2) Місцезнаходження

Україна, 03150, Київ

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Київське відділення №4

2) Місцезнаходження

Україна, 04212, Київ

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Київське відділення №5

2) Місцезнаходження

Україна, 03113, Київ

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Київське відділення №6

2) Місцезнаходження

Україна, 04050, Київ

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Київське відділення №7

2) Місцезнаходження

Україна, 02095, Київ

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Київське відділення №8

2) Місцезнаходження

Україна, 03115, Київ

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Київське відділення №9

2) Місцезнаходження

Україна, 02002, Київ

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Київське відділення №10

2) Місцезнаходження

Україна, 02100, Київ

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Київське відділення №12

2) Місцезнаходження

Україна, 03186, Київ

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Київське відділення №13

2) Місцезнаходження

Україна, 01004, Київ

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Київське відділення №15

2) Місцезнаходження

Україна, 01033, Київ

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Білоцерківське відділення №1

2) Місцезнаходження

Україна, 09104, Київська обл., Біла Церква

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Черкаське відділення №1

2) Місцезнаходження

Україна, 18001, Черкаська обл., Черкаси

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Чернігівське відділення №1

2) Місцезнаходження

Україна, 14000, Чернігівська обл., Чернігів

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Івано-Франківське відділення №4

2) Місцезнаходження

Україна, 76018, Івано-Франківська обл., Івано-Франківськ

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Івано-Франківське відділення №6

2) Місцезнаходження

Україна, 79006, Івано-Франківська обл., Івано-Франківськ

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Івано-Франківське відділення №7

2) Місцезнаходження

Україна, 79018, Івано-Франківська обл., Івано-Франківськ

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Івано-Франківське відділення №8

2) Місцезнаходження

Україна, 76014, Івано-Франківська обл., Івано-Франківськ

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від

імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Богородчанське відділення

2) Місцезнаходження

Україна, 77701, Івано-Франківська обл., Богородчани

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Болехівське відділення

2) Місцезнаходження

Україна, 77202, Івано-Франківська обл., Болехів

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Бурштинське відділення

2) Місцезнаходження

Україна, 77111, Івано-Франківська обл., Бурштин

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Галицьке відділення

2) Місцезнаходження

Україна, 77101, Івано-Франківська обл., Галич

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання

прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Долинське відділення

2) Місцезнаходження

Україна, 77503, Івано-Франківська обл., Долина

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Калуське відділення

2) Місцезнаходження

Україна, 77304, Івано-Франківська обл., Калуш

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Коломийське відділення

2) Місцезнаходження

Україна, 78203, Івано-Франківська обл., Коломия

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Косівське відділення

2) Місцезнаходження

Україна, 78601, Івано-Франківська обл., Косів

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Надвірнянське відділення

2) Місцезнаходження

Україна, 78405, Івано-Франківська обл., Надвірна

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Снятинське відділення

2) Місцезнаходження

Україна, 78301, Івано-Франківська обл., Снятин

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Тлумацьке відділення

2) Місцезнаходження

Україна, 78001, Івано-Франківська обл., Тлумач

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Відділення м.Мукачево

2) Місцезнаходження

Україна, 89600, Закарпатська обл., Мукачево

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Ужгородське відділення №1

2) Місцезнаходження

Україна, 88000, Закарпатська обл., Ужгород

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Чернівецьке відділення №1

2) Місцезнаходження

Україна, 58002, Чернівецька обл., Чернівці

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

17. Штрафні санкції щодо емітента

| № з/п | Номер та дата рішення, яким накладено штрафну санкцію | Орган, який наклав штрафну санкцію | Вид стягнення | Інформація про виконання |
|--------------|---|------------------------------------|---------------|--------------------------|
| 1 | №70932,74514, 05.10.2021 | КМДА, Управління з питань реклами | Пеня | сплачено |
| Опис: | | | | |
| 2 | №1276/Ж5/31-00-04-03-01-14, 19.12.2022 | Офіс великих платників податків | Штраф | Сплачено |
| Опис: | | | | |

XI. Опис бізнесу

Зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів

Організаційне Положення АТ "Ідея Банк", що визначає засади організаційної структури, спосіб утво-рення, управління структурних підрозділів та окремих організаційних одиниць затверджено Спостережною радою Банку 29.09.2015 року (Протокол №220). Організаційна структура АТ "Ідея Банк" з переліком структур-них підрозділів та встановленим підпорядкуванням затверджено Наглядовою радою Банку 27.10.2022 року (Протокол №770).

Структура Головного банку станом на 01.01.2023 року включає 18 самостійних Департаментів, 9 Управ-лінь та 3 відокремлені відділи, об'єднаних у 5 вертикалей, що підпорядковані окремим членам Правління.

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 забезпе-чення безпеки Банку; кадрової політики і розробки внутрішніх нормативних документів; а також реалізує окре-мі операційні завдання.

Станом на 01.01.2023 року організаційна структура АТ "Ідея Банк" включає фактично працюючих 70 відділень Банку (у зв'язку з військовими діями на території України та окупацією деяких територій). Відділення є відокремленим підрозділом Банку, які підпорядковані Департаменту роздрібного продажу, основним завданням якого є залучення і обслуговування клієнтів шляхом територіального наближення до них з метою забезпечення реалізації планів продажу банківських продуктів і послуг, визначених для даного відділення.

На протязі 2022 року в організаційній структурі Банку відбулись наступні зміни:

Ліквідовано Департамент інформаційно-консультаційних центрів та відділи у його складі, що перебували в безпосередньому підпорядкуванні Члена Правління, Директора з розвитку бізнесу.

Створено в складі Департаменту роздрібного продажу Управління підтримки продажів Інформаційно-консультативних центрів із відділами: Відділ супроводу продажів Інформаційно-консультативних центрів та Відділ розвитку продажів.

Необхідність даних змін зумовлена реалізацією плану підвищення ефективності роботи інформаційно-консультативних центрів через створення підрозділів, які забезпечать зріст функціонування, підтримки та розви-тку даного каналу продажів, використання діючого успішного досвіду моделі управління мережею відділень зі сторони департаменту роздрібного продажу. Станом на кінець року в банку працює 45 інформаційно-консультаційних центрів.

В Банку створено Службу комплаєнс-контролю (затверджено Наглядовою радою Банку 26.11.2018 року протокол №396). Служба комплаєнс-контролю підпорядкована безпосередньо Наглядовій Раді.

Служба комплаєнс-контролю на щомісячній основі подає Правлінню Банку та на щоквартальній основі Наглядовій Раді звіт про дотримання регулятивних вимог (комплаєнс), включаючи оцінку комплаєнс-ризиків, та звіт про антикорупційні заходи в Банку.

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб), середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб), чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб), фонду оплати праці. Крім того, зазначаються факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року. Зазначається кадрова програма емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації її працівників операційним потребам емітента

Співробітники АТ "Ідея Банк" працюють в стабільному Банку з іноземним капіталом, який у своєму сегменті демонструє лідируючі позиції та високі показники діяльності. Разом з визнанням того, що кваліфіко-ваний персонал є основною цінністю, працівники Банку отримують офіційне працевлаштування, своєчасну виплату заробітної плати, оплату відпускних та лікарняних, а також інші блага.

Прийняття та втілення рішень у напрямку роботи з персоналом спрямовані на забезпечення реаліза-ції сукупності цілей та завдань, які покликані допомагати досягненню цілей та задач бізнесу, підтримуючи високий рівень лояльності та залученості працівників, їх ефективну внутрішню комунікацію та постійне під-вищення рівня кваліфікації.

Протягом 2022 року Банк також активно реалізовував заходи, спрямовані на збереження життя і здоров'я працівників та їх сімей, а також надавав підтримку та допомогу працівникам, які постраждали у зв'язку з війною.

Станом на 31 грудня 2022 року в АТ "Ідея Банк" працювали 1191 особа, з них 140 осіб перебували у відпустці по догляду за дитиною. 83 особи працювали на умовах зовнішнього сумісництва, 4 особи працюють за цивільно-правовими договорами. Фонд оплати праці

збільшився у порівнянні з минулим роком на 22,997 тисяч гривень та становить 358,278 тисяч гривень. Середньооблікова чисельність штатних працівників станом на кінець дня 31 грудня 2022 року складає 1050 осіб (2021 рік - 1108 осіб).

Незмінно одним із пріоритетних напрямків в питаннях роботи з персоналом для Банку залишається підвищення рівня кваліфікації співробітників, їх управлінських та фахових навиків шляхом реалізації внутрішніх та зовнішніх навчальних програм, відвідання семінарів, конференцій та інших заходів, які допомагають підвищувати рівень професійних знань та навиків.

Таким чином, програми навчання персоналу в 2022 році реалізовувались відповідно до планових задач та актуальних тематик. Практика відвідування працівниками очних (аудиторних) навчальних заходів (конференцій, семінарів, тренінгів тощо) була частково призупинена у зв'язку з війною. Відтак, з метою за-безпечення безпеки життя працівників абсолютна більшість заходів з навчання та розвитку персоналу, як внутрішніх так і зовнішніх, протягом 2022 року були реалізовані відповідно до плану заміни аудиторних форм дистанційними.

Процеси внутрішнього навчання продовжують забезпечуватись навчальним центром АТ "Ідея Банк", який функціонує на базі структурного підрозділу - Відділу навчання. В 2022 році було реалізовано 24 курси внутрішнього навчання, які охопили близько 93% працівників, при загальній кількості 7 023 людино-годин, коучингові сесії для працівників мережі відділень склали близько 25%. Після кожного тренінгу провело-дилось тестування рівня знань працівників.

У зовнішніх тренінгах взяли участь 112 працівників Банку (в т.ч. у тренінгу "Перша домедична до-помога" -103 особи, спеціалізоване зовнішнє навчання - 9 осіб). Бюджет на участь у зовнішніх навчальних заходах з підвищення кваліфікації працівників Банку у 2022 році склав 29 890 тисяч гривень.

Належність емітента до будь-яких об'єднань підприємств, найменування та місцезнаходження об'єднання, зазначаються опис діяльності об'єднання, функції та термін участі емітента у відповідному об'єднанні, позиції емітента в структурі об'єднання АТ "Ідея Банк" входить до складу фінансової груп - Getin Holding S.A, Республіка Польща.

Повне найменування: Getin Holding Spolka Akcyjna (ГЕТІН ХОЛДІНГ СПУЛКА АКЦІЙНА)
Місцезнаходження: 53-413 м.Вроцлав вул.Гвядзіста,66 Польща

Фінансова група займається наданням фінансових послуг.

АТ "Ідея Банк" ввійшов до складу фінансової групи у 2007 році. На звітну дату 100% статутного капіталу банку належить Гетін Холдінгу С.А.(пряма участь)

АТ "Ідея Банк" вправі надавати свої пропозиції та обґрунтування під час вироблення стратегії розвитку банку, при розгляді питання про збільшення статутного капіталу банку, надання кредитного фінансування, клопотання про надання фінансової та консультативної допомоги.

Емітент зобов'язаний проводити щорічний аудит своєї діяльності на умовах консолідованих груп з Гетін Холдінг С.А.

Станом на 01.01.2023 року АТ "Ідея Банк" є учасником таких об'єднань та професійних асоціацій:

- Фонд гарантування вкладів фізичних осіб - м.Київ, вулиця Січових Стрільців,17.

Фонд є державною, спеціалізованою установою, яка виконує функції державного управління у сфері гарантування вкладів фізичних осіб. Основною ціллю діяльності Фонду є захист прав та інтересів фізичних осіб- вкладників банків та філій іноземних банків.

АТ "Ідея Банк" зареєстрований учасником ФГВФО 02.09.1999 №055, реєстраційний номер учасника Фонду 058, Участь емітента у Фонді регламентується Законом України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб".

- Асоціація українських банків - м.Київ, вул.М.Раскової,15.

АУБ об'єднує діючі в Україні комерційні банки та представляє їх системні інтереси у відносинах з Національним банком, Верховною Радою, Кабінетом Міністрів, Державною Податковою адміністрацією та іншими державними структурами. Асоціація українських банків створена в 1990 році як Всеукраїнська недержавна, незалежна, добровільна некомерційна організація. Емітент вступив в асоціацію 11.11.1991 року. Членство ПАТ "Ідея Банк" в асоціації носить безстроковий характер та не накладає обмежень на фінансово-господарську самостійність банку.

- Перша Фондово-Торговельна система (ПФТС) - м.Київ, вул Червоноармійська,72
ПФТС- електронна біржа цінних паперів України, яка охоплює усі найбільші регіони України та підтримує роботу національної електронної системи торгівлі цінними паперами. ПФТС заснована у лютому 1996 року і на сьогоднішній день є одним із найчисельніших та найбільш авторитетних об'єднань професійних учасників ринку цінних паперів, що отримало визнання серед представників органів державної влади та інвесторів на ринку цінних паперів, як в Україні, так і за її межами. АТ "Ідея Банк" є членом асоціації з 16.07.1998 року (реєстраційний №292). Членство носить безстроковий характер та не накладає обмежень на фінансово-господарську самостійність банку.

- Асоціація <УкрСВІФТ> , м. Київ,вул. Обсерваторна 21 а.
Асоціація об'єднує членів та користувачів міжнародної системи обміну платіжними повідомленнями S.W.I.F.T. та є незалежною асоціацією з неприбутковим статусом. Цілями Асоціації є: інформування членів та користувачів СВІФТ про тенденції розвитку фінансових технологій та комунікацій; формулювання та впровадження політики розвитку міжнародних телекомунікаційних систем на Україні; представлення інтересів українських фінансових організацій, що є членами та користувачами СВІФТ в органах державної влади та законодавчих органах. АТ <Ідея Банк> є членом Асоціації з 2012 року, членство носить безстроковий характер та не накладає обмежень на фінансово-господарську самостійність банку.

- Асоціація <ЄМА> , м. Київ, вул. Микільсько-Слобідська, б. 2-Б, оф.177.
Цілями Української міжбанківської Асоціації членів платіжних систем <ЄМА> є: забезпечення функціонування й удосконалення системи колективної безпеки й спільні заходи щодо запобігання шахрайських дій з використання платіжних карток та електронних засобів розрахунку та розвиток інструментів кредитного ризик-менеджменту для роздрібного бізнесу; забезпечення взаємодії , представлення інтересів та захист законних прав членів Асоціації в державних органах з питань розвитку безготівкових рахунків, юридичним і технологічним питанням роздрібного бізнесу, безготівкових платежів громадян та підприємств та кредитного ризик-менеджменту; підготовка й перепідготовка співробітників банків і державних органів, відповідальних за весь спектр питань пов'язаних з безготівковими розрахунками, роздрібним бізнесом та ризик-менеджментом. АТ <Ідея Банк> є членом Асоціації з 2017 року, членство носить безстроковий характер та не накладає обмежень на фінансово-господарську самостійність банку.

- Міжнародне товариство польських підприємців в Україні, м. Київ, вул. Рейтарська, 9.оф.1.
Товариство являє собою платформу комунікації для українсько-польських підприємств, для польських громадян, які працюють менеджерами в компаніях із польським капіталом і в міжнародних корпораціях України. Свої завдання Товариство реалізує через надання інформації, доступ до бази даних компаній, що працюють в Україні, організацію та участь у конференціях, семінарах, інтеграційних зустрічах, надання консультацій з питань законодавства, податків, допомога в оформленні віз для українських працівників, переклад та завірення документів. Членство носить безстроковий характер та не накладає обмежень на фінансово-господарську самостійність банку. Банк є членом Товариства з 2016 року.

- Львівська торгово-промислова палата, м. Львів, Стрийський парк, 14.

Львівська ТПП є недержавною неприбутковою самоврядною організацією, що на добровільних засадах об'єднує юридичних осіб та підприємців, а також їх об'єднання. Серед основних послуг, які надає палата є: проведення семінарів, тренінгів та інших навчальних заходів для ділових кіл в Україні та закордоном; сприяння налагодженню контактів з зарубіжними партнерами шляхом проведення економічних форумів, конференцій, презентацій, зустрічей, бізнес-місій; надання консультацій з питань зовнішньоекономічної діяльності, допомога в підготовці договорів; третейський суд; послуги по сприянню реалізації торгово-економічних трансакцій; оцінка рухомого і нерухомого майна та нематеріальних активів. Банк є членом Львівської ТПП з 2018 року. Членство носить безстроковий характер та не накладає обмежень на фінансово-господарську самостійність банку.

- Всеукраїнська Асоціація Контактних Центрів, м.Київ, вулиця Ризька,8-А

Всеукраїнська Асоціація Контактних Центрів - неприбуткова громадська організація, створена у 2010 році групою фахівців з управління контактних центрів.

Мета діяльності асоціації - розвиток української галузі контактних центрів, підвищення рівня якості дистанційного обслуговування за рахунок упровадження європейських стандартів, формування ринку кваліфікованих фахівців. АТ <Ідея Банк> є членом Асоціації з 2018 року, членство носить безстроковий характер та не накладає обмежень на фінансово-господарську самостійність банку.

Спільна діяльність, яку емітент проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому вказуються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік по кожному виду спільної діяльності

Емітент не має спільної діяльності з іншими організаціями, підприємствами, тощо.

Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітнього періоду, умови та результати цих пропозицій

10 листопада 2021 року між АТ "ПУМБ" та Getin Holding S.A. було підписано договір щодо купівлі-продажу 100% акцій АТ "Ідея Банк". За наслідками виконання зазначеної угоди АТ "ПУМБ" мав стати прямим власником 100% простих іменних акцій АТ "Ідея Банк". Сторони планували завершити угоду до кінця I кварталу 2022 року після отримання необхідних дозволів НБУ та Антимонопольного комітету. Разом з тим,

Рада директорів Getin Holding S.A. повідомила, що у зв'язку з невиконанням усіх умов переходу права власності на акції АТ "Ідея Банк", зазначених в угоді, до 25 лютого 2022 року, угоду було розірвано.

У зв'язку з геополітичною ситуацією в Україні польський Getin Holding SA відмовився від планів продажу українського дочірнього банку Ідея Банк в умовах військової агресії РФ проти України.

Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо)

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. 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.

Амортизація

Амортизація об'єктів приміщень, вдосконалень орендованого майна та обладнання розраховується прямолінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за наступними нормами:

Найменування статтіСтрок корисного використання
(у роках)

Будівлі, споруди від 56

Машини та обладнання 4-10

Транспортні засоби 8-10

Інструменти, прилади, інвентар (меблі) 3-10

Інші основні засоби 7-10

Інші необоротні матеріальні активи 3-10

Земля та незавершене будівництво не амортизуються.

Перегляд строків корисного використання та норм амортизації здійснюється наприкінці кожного року.

Об'єкти основних засобів припиняють визнаватися як активи в разі їх вибуття внаслідок продажу, безоплатного передавання, ліквідації та інше.

Нематеріальні активи

До нематеріальних активів Банку віднесені ліцензії на використання програм, придбане програмне забезпечення.

Придбані нематеріальні активи обліковуються за первісною вартістю (історична/фактична собівартість), яка складається з фактичних витрат на придбання і приведення їх у стан, придатний до використання.

Подальший облік нематеріальних активів здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення.

При нарахуванні амортизації застосовується прямолінійний метод.

Перегляд строків корисного використання та норм амортизації нематеріальних активів здійснюється у разі обґрунтованої економічної необхідності та наприкінці кожного звітного року.

Строки корисного використання нематеріальних активів становлять 3 - 10 років.

Нарахування амортизації проводиться щомісячно за нормами, розрахованими згідно зі строками корисного використання, встановленими по кожному нематеріальному активу.

Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки фінансової звітності АТ "Ідея Банк" за 2022 рік, наведені у Примітці 4 до фінансової звітності АТ "Ідея Банк" за 2022 рік.

Основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент, за рахунок продажу яких емітент отримав 10 або більше відсотків доходу за звітний рік, у тому числі обсяги виробництва (у натуральному та грошовому виразі), середньо реалізаційні ціни, суму виручки, окремо надається інформація про загальну суму експорту, а також частку експорту в загальному обсязі продажів, перспективність виробництва окремих товарів, виконання робіт та надання послуг; залежність від сезонних змін; про основні ринки збуту та основних клієнтів; основні ризики в діяльності емітента, заходи емітента щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності та розширення виробництва та ринків збуту; про канали збуту й методи продажу, які використовує емітент; про джерела сировини, їх доступність та динаміку цін; інформацію про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його становище на ринку; інформацію про конкуренцію в галузі, про особливості продукції (послуг) емітента; перспективні плани розвитку емітента; кількість постачальників за основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10 відсотків у загальному обсязі постачання, у разі якщо емітент здійснює свою діяльність у декількох країнах, необхідно зазначити ті країни, у яких емітентом отримано 10 або більше відсотків від загальної суми доходів за звітний рік

Діяльність Банку ґрунтується на чинному законодавстві та ліцензіях, які надають право на здійснення банківських операцій, у тому числі валютні операції. Банк не залежить від сезонних змін.

Відповідно до Статуту АТ "Ідея Банк" створений для надання клієнтам повного спектру послуг, включаючи всі без обмеження банківські операції, які пов'язані зі здійсненням комерційної, інвестиційної та будь-якої іншої діяльності, яка дозволена чинним законодавством України з метою одержання прибутку, збереження коштів клієнтів. Банк є складовою єдиної банківської системи України.

Предметом діяльності Банку є здійснення на договірних умовах банківського та іншого обслуговування фізичних та юридичних осіб.

Основні ризики в діяльності емітента

Функція управління ризиками в Банку здійснюється стосовно фінансових, кредитних, операційних ризиків, комплаєнс-ризиків а також інших суттєвих ризиків. Фінансові ризики складаються з ринкового ризику (який включає валютний ризик, процентний ризик та інший ціновий ризик) та ризик ліквідності.

Метою політики управління ризиками є їхня ідентифікація, оцінка, аналіз, моніторинг та управління. Реалізовується вона через упровадження засобів контролю за ризиками, встановлення лімітів їхнього допустимого рівня, здійснення постійного моніторингу та контролю за дотриманням установлених тригерів та бенчмарків, а також через проведення періодичного стрес-тестування.

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

Загальну відповідальність за встановлення та затвердження цілей у сфері управління ризиками та капіталом несе Наглядова Рада Банку. При цьому, Банк має окремі незалежні підрозділи, які відповідають за управління ризиками та їхній контроль. За управління ризиками в Банку відповідають такі колегіальні органи: Правління, Комітет із Управління Активами, Пасивами і Тарифами (КУАПІТ), Кредитний комітет, Комітет із управління операційними ризиками, Комітет кредитного ризику, а також Департамент управління ризиками, Служба комплаєнс-контролю.

Банк не має клієнтів, доходи від яких перевищують 10% від загального обсягу доходів Банку.

Інформація про конкуренцію в галузі.

Умови роботи банківської системи в 2022 році були складними. Воєнне вторгнення в Україну,

окрім людських утрат та руйнування інфраструктури, спричинило значний спад в усіх галузях економіки країни. Зокрема постраждала й банківська галузь, хоча відносно неї не були реалізовані найгірші сценарії розвитку подій завдяки ефективній роботі банків та НБУ. Незважаючи на це, галузь зазнала втрат та проблем, що мають і миттєвий, і пролонгований у часі ефект. Ці проблеми потребують постійного моніторингу та пошуку шляхів стабілізації.

У зв'язку із повномасштабним вторгненням росії на територію України Національним банком було оперативно ухвалено Постанову від 25 лютого 2022 року № 23, якою затверджено Правила роботи банків у зв'язку з введенням в Україні воєнного стану.

Відповідні дії були і залишаються необхідними для забезпечення надійного та стабільного функціонування фінансової системи країни та максимального забезпечення діяльності Збройних Сил України, а також безперебійної роботи об'єктів критичної інфраструктури.

Прозорість, ефективність та стійкість банківської системи - це те надбання останніх років, яке нині дає змогу утримувати міцні позиції України на "фінансовому фронті".

Попри атаки росії на енергетичну інфраструктуру у IV кварталі 2022 року банківський сектор працював стабільно, Банки відновлювали роботу своїх мереж у звільнених регіонах, хоча загальна кількість відділень у країні скоротилася. Фінустанови зберігали довіру вкладників, тривав приплив коштів клієнтів, що переважно залишалися на поточних рахунках. Водночас зростали і строкові вклади: повільніше у гривні та швидше в іноземній валюті. Обсяги чистих активів сектору надалі збільшувалися. Попит на кредити залишався кволим, втрати від кредитного ризику зростали, тож чистий кредитний портфель скорочувався. Збільшення активів відбувалося передусім завдяки зростанню вкладень у депозитні сертифікати НБУ та кошти в інших банках. Надалі збільшувалася частка непрацюючих кредитів. Попри значні відрахування в резерви, сектор зміг отримати прибуток за квартал та за рік. Цьому сприяло подальше підвищення процентних та комісійних доходів. Кредитний ризик залишається ключовим, водночас посилилися інші ризики. НБУ цього року проведе оцінку стійкості сектору для оцінки якості портфеля та рівня капіталу.

Кількість діючих банків в Україні на кінець 2022 року складає 67 банків. За рік кількість банків зменшилася на чотири невеликих установи, зокрема на дві з них із державним російським капіталом - в лютому 2022 року.

Спочатку війни Національний банк України зафіксував облікову ставку на рівні 10% у силу запровадження примусових адміністративних обмежень, проте пізніше, у червні, підвищив її до 25%. Станом на кінець року облікова ставка НБУ залишалася на рівні 25% річних. Нерівномірний приплив ліквідності в сектор стимулював окремі фінустанови конкурувати за клієнтські кошти. Тож банки підвищували ставки за депозитами як фізичних осіб, так і бізнесу, а також працювали над подовженням їхньої строковості. У середньому вартість 12-місячних депозитів фізичних осіб зросла на 1.2 в. п. до 12.7% річних.

Підвищення норм обов'язкового резервування спонукатиме банки переглядати свою процентну політику впродовж I кварталу 2023 року.

Попри значні відрахування до резервів, за результатами 2022 року банківський сектор України отримав 24.7 млрд грн прибутку. Збитковою за рік була 21 установа, у тому числі два державних банки. Більшість банків зберігала високу операційну ефективність. Процентні доходи стрімко зростали, значною мірою завдяки вкладенню вільної ліквідності у високодохідні депозитні сертифікати, тоді як збільшення вартості фондування було помірним.

Обстріли енергетичної інфраструктури помірно позначилися на динаміці чистого комісійного доходу. У річному обчисленні - скоротився на 7.0%. Зростання операційного доходу також підтримав прибуток від операцій із валютою. За підсумками року операційно прибутковим був 61 банк. Упродовж IV кварталу банки продовжували доформовувати резерви під збитки, спричинені війною. Відрахування до резервів під кредити становили 21.1 млрд грн., Усього за рік банки сформували 118.8 млрд грн резервів, основну частку з них - із початку повномасштабної війни.

2022 рік був для банків роком подолання операційних викликів. Сектор успішно пройшов цей період та пристосувався до нових умов роботи. Надалі банкам потрібно зосередитися на відновленні кредитування та підтримці своїх бізнес-моделей в умовах тривалої війни. Кредитний ризик надалі залишатиметься домінуючим для банків.

Щоб з'ясувати коректність відображення якості кредитного портфеля, достатність формування резервів та оцінити реальний розмір регулятивного капіталу, НБУ протягом 2023 року проведе оцінку стійкості банків. За її результатами буде визначено строки для відновлення банками капіталу, а також графік скасування тимчасових регуляторних послаблень. Більшість фінустанов зможе відновити капітал завдяки майбутнім прибуткам, проте низка банків, ймовірно, потребуватиме підтримки акціонерів.

З урахуванням висновків оцінки стійкості буде визначена стратегія роботи з непрацюючими активами.

Ліквідність сектору в цілому залишається високою, триває приплив коштів клієнтів. Проте подальше зниження частки строкових коштів посилює ризики для банків. Щоб стимулювати фінустанови до поліпшення строкової структури, НБУ підвищує резервні вимоги для коштів на поточних рахунках та на вимогу. Банкам варто більше уваги звертати на управління ліквідністю, зокрема дотримуватися процентної політики, що стимулюватиме строкові вклади населення.

Прозорість, ефективність та стійкість банківської системи - це те надбання останніх років, яке нині дає змогу утримувати міцні позиції України на "фінансовому фронті".

За класифікацією Національного банку України АТ "Ідея Банк" протягом 2022 року перебував у складі групи "Банки іноземних банківських груп".

Чисті активи Банку на кінець 2022 року склали 4,568 млн. грн., зменшилися на 1 506 млн. грн. (-24,8%) у порівнянні з минулим роком. За розміром чистих активів Банк займає 35 місце серед банків України. Зміна обсягів чистих активів Банку обумовлена зменшенням кредитного портфелю, який є основною складовою активів. Високоліквідні активи Банку складають більше 10% чистих активів та підтримуються в обсязі, достатньому для обслуговування клієнтів та виконання всіх зобов'язань Банку.

Розмір кредитного портфелю Банку на кінець 2022 року склав 2,959 млн.грн., зменшився на 1,845 млн. грн. (-38,4%) у порівнянні з минулим роком. Основним сегментом кредитування є роздрібні клієнти - фізичні особи та фізичні особи-підприємці. За розміром кредитного портфелю фізичним особам Банк займає 12 місце серед банків України. Розмір кредитного портфелю Банку без обліку резервів під кредитні операції на кінець 2022 року склав 8,556 млн.грн., зменшився на 107 млн. грн. (-1,2%) у порівнянні з минулим роком. Військова агресія вплинула на приріст резервів під зменшення корисності кредитів. Загальна сума сформованих резервів під зменшення корисності кредитів зросла на 1,738 млн. грн. (45%) та на кінець 2022 року склала 5,597 млн. грн.

Основною складовою ресурсної Бази банку є кошти клієнтів - фізичних та юридичних осіб. На кінець 2022 року обсяг коштів клієнтів Банку склав 3,592 млн. грн. та зменшився на 645 млн. грн. (-15,2%) у порівнянні з минулим роком, що пов'язано з військовою агресією та подальшою невизначеністю термінів закінчення війни. Обсяг коштів фізичних осіб за 2022 рік зменшився на 574 млн. грн. (-17,9%) та на кінець 2022 року склав 2,783 млн. грн. За розміром коштів клієнтів фізичних осіб банк займає 22 місце серед банків України. Обсяг коштів юридичних осіб за 2022 рік зменшився на 71 млн. грн. (-8,12%) та на кінець 2022 року склав 809 млн. грн. Кошти фізичних осіб складають близько 78% в загальних коштах клієнтів. За строками користування переважають строкові кошти. Кошти на поточних рахунках складають близько 34% клієнтського портфеля. Близько 90% обсягу останнього сформовано коштами у національній валюті, що нівелює чутливість Банку до валютно-курсних коливань. Банк застосовує різні методи конкуренції з огляду на специфіку окремих продуктивних ринків та сегментних груп клієнтів - пропонуючи клієнтам гарантії надійності їх коштів, пропонуючи зручні продукти, які відповідають потребам клієнтів за конкурентною ціною.. Сезонний фактор не має значного

впливу на діяльність Банку. Враховуючи наявність у АТ "Ідея Банк" стратегічного іноземного капіталу, основними його конкурентами є інші банки з іноземним капіталом, стратегічними пріоритетом яких визначено розвиток роздрібного бізнесу. Основним каналом продажу продуктів та послуг Банку є мережа відділень, яка станом на 01 січня 2023 року становить 70 відділень,

Протягом 2022 року Банк продовжував реалізацію стратегії, спрямованої на підвищення якості обслуговування приватних клієнтів, вдосконалення й розширення переліку роздрібних послуг, нарощування обсягів операцій з обслуговування населення. Депозитні програми АТ "Ідея Банку" - це надійне та вигідне використання тимчасово вільних коштів, розміщених як на строкових вкладах з більш прибутковими ставками, так і на банківських поточних рахунках з можливістю вільного користування коштами. Принцип нашої роботи - це індивідуальний підхід до кожного клієнта.

Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років. Якщо підприємство планує будь-які значні інвестиції або придбання, пов'язані з його господарською діяльністю, їх необхідно описати, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування

Протягом 2018-2022 років Банком було придбано основних засобів та нематеріальних активів на суму 264,957 тисяч гривень.

За останні 5 років Банком було відчужено активів на суму 2,430 тисяч гривень.

Відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті розмір протягом року не було.

Основні засоби емітента, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини емітента щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання; спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, у тому числі вже зроблених, опис методу фінансування, прогностні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення

Екологічні питання не мають суттєвого впливу на використання активів Банку.

Станом на 31 грудня 2022 року відсутні основні засоби стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження та, щодо яких є обмеження права власності.

Основні засоби - це матеріальні активи, які Банк утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, для здійснення адміністративних функцій.

Основні засоби первісно визнаються за фактичною собівартістю, яка складається з фактичних витрат на придбання і приведення їх у стан, придатний до використання.

Після первісного визнання об'єктів основних засобів, як активів, крім об'єктів нерухомості Банку, їх подальший облік здійснюється за методом первісної вартості.

Переоцінка об'єктів, подальший облік яких здійснюється за первісною вартістю не здійснюється. Переоцінка основних засобів проводиться з метою приведення балансової вартості основних засобів у відповідність до ринкових цін. Якщо залишкова вартість об'єкта основних засобів суттєво (більше ніж на 10 відсотків) відрізняється від його справедливої вартості на дату складання балансу, може проводитись переоцінка цього об'єкта відповідно до нормативно-правових актів з оцінки майна, що визначають методичне регулювання оцінки майна.

Облік об'єктів нерухомості Банку здійснюється за методом переоціненої вартості. Переоцінку об'єкту нерухомості Банку, який утримується на балансі за переоціненою вартістю, Банк здійснює якщо залишкова вартість цього об'єкта суттєво відрізняється від його справедливої вартості на дату балансу.

У разі переоцінки об'єкта нерухомості Банку на ту саму дату здійснюється переоцінка всіх об'єктів нерухомості Банку.

Для визначення справедливої вартості об'єктів нерухомості на дату балансу Банком проводиться незалежна експертна оцінка. Незалежна оцінка власного нерухомого майна обов'язково проводиться незалежним оцінювачем за станом на кінець звітного року.

Переоцінка об'єктів нерухомості, які були переоцінені в попередніх періодах, надалі проводиться з такою регулярністю, щоб їх залишкова вартість на дату балансу суттєво не відрізнялась від справедливої вартості.

Станом на 31 грудня 2022 року Банком було переглянуто балансову вартість основних засобів і визначено суму очікуваного відшкодування. Керуючись нормами МСФЗ 36 "Зменшення корисності активів" і беручи до уваги відсутність ознак завищення балансової вартості активів (знецінення активів) Банком не приймалося рішення проводити оцінку основних засобів, а саме будівель і споруд.

Збільшення вартості будівель в результаті переоцінки визнається безпосередньо в іншому сукупному доході, за винятком тих випадків, коли воно сторнує зменшення вартості в результаті попередньої переоцінки, визнане у прибутку або збитку. Зменшення вартості будівель в результаті переоцінки визнається у прибутку або збитку, за винятком тих випадків, коли воно сторнує збільшення вартості в результаті попередньої переоцінки, визнане безпосередньо в іншому сукупному доході.

При визнанні результатів переоцінки накопичена амортизація вираховується з первісної (переоціненої) вартості об'єкта основних засобів, а отримана на нетто-основі балансова вартість переоцінюється до його справедливої вартості. За цим методом переоцінена вартість об'єкта дорівнює його справедливій вартості, а накопичена амортизація дорівнює нулю.

Облік витрат, пов'язаних із поліпшенням основних засобів здійснюється за рахунками обліку капітальних інвестицій, якщо вони відповідають критеріям капіталізації. Прибутки за вирахуванням збитків від продажу основних засобів визнаються у прибутку або збитку.

Інституційна нерухомість - це нерухомість, що утримується Банком з метою отримання орендного доходу або зростання вартості вкладеного капіталу, або для досягнення обох цілей.

Одиницею обліку інвестиційної нерухомості є будівля або частина будівлі (якщо частина яка здається в оренду складає більше 70% від загальної площі будівлі або її частини), що перебувають у розпорядженні Банку як власника. До інвестиційної нерухомості належать:

- будівля, що перебуває у власності банку та надається в лізинг (оренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг(оренду);
- будівля, що не зайнята на цей час та призначена для надання в лізинг (оренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг (оренду).

Справедлива вартість будівель Банку класифікується до 3-го рівня ієрархії справедливої вартості.

Під час первісного визнання інвестиційної нерухомості банк оцінює та відображає її в бухгалтерському обліку за первісною вартістю, яка включає ціну придбання цієї нерухомості та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням.

Після первісного визнання об'єкта інвестиційної нерухомості подальшу його оцінку банк здійснює за первісною вартістю (собівартістю) з урахуванням накопиченої амортизації та витрат від зменшення корисності. Первісна вартість амортизується протягом строку його використання.

Банк припиняє визнавати в балансі об'єкт інвестиційної нерухомості під час його вибуття внаслідок продажу або передавання у фінансовий лізинг (оренду), або якщо більше не очікується отримання будь-яких економічних вигід від його використання.

Місцезнаходження основних засобів - за місцезнаходженням відділень Банку.

Проблеми, які впливають на діяльність емітента; ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень

24 лютого 2022 року у зв'язку із повномасштабним вторгненням росії на територію України Національним банком було оперативним ухвалено Постанову у зв'язку із оголошенням воєнного стану по всій території України.

Відповідні дії були і залишаються необхідними для забезпечення надійного та стабільного функціонування фінансової системи країни та максимального забезпечення діяльності Збройних Сил України, а також безперебійної роботи об'єктів критичної інфраструктури.

Прозорість, ефективність та стійкість банківської системи - це те надбання останніх років, яке нині дає змогу утримувати міцні позиції України на "фінансовому фронті".

Умови роботи фінансових установ залишаються складними: війна затягується, а росія надалі застосовує тактику терору. Масштабні обстріли населених пунктів та руйнування інфраструктури посилюють ризики для економіки та фінансової стабільності. Попри це, фінансовий сектор працює безперебійно: платежі здійснюються своєчасно, а клієнти мають безперешкодний доступ до власних коштів.

Масштаб та затяжний характер війни в Україні надалі підвищують ризики для світової економіки. Посилена війною глобальна інфляція та відповідне ужорсточення монетарної політики сповільнюють економіку та загрожують рецесією ключовим партнерам України. Проте фінансова, військова та гуманітарна допомога Україні лише посилюється, як і санкційний тиск на росію. Ціни на світових товарних ринках дещо знизилися після рекордних рівнів першого півріччя.

Україна зберегла підтримку країн, що її виказували з перших днів війни, і навіть розширила коло прихильників завдяки успіхам сил оборони та дипломатії. За оцінкою Інституту світової економіки Кіля, загальна сума анонсованої та наданої офіційної фінансової, військової та гуманітарної допомоги країн-партнерів уже перевищує 120 млрд дол. За одинадцять місяців 2022 року тільки на фінансування потреб бюджету отримано більше 28 млрд дол., з яких 42% - гранти. У грудні тривало формування пакета допомоги на наступний рік. Рада ЄС погодила новий механізм допомоги Україні на 2023 рік у сумі 18 млрд євро. Конгрес США підтримав надання близько 45 млрд дол. екстреної допомоги для України у різних формах, передусім для потреб оборони, включно з підтримкою союзників; вони будуть доступні до вересня 2023 року. Україні надається все потужніша зброя. Проведено кілька раундів переговорів з військової підтримки України у форматі Рамштайн, кількість учасників перемовин збільшилася до майже п'ятдесяти країн. Завдяки підтримці Туреччини та ООН вдалося забезпечити успішну роботу "зернового коридору", що зменшило тиск на платіжний баланс України та поліпшило продовольчу безпеку окремих країн.

У другому півріччі економіка України почала поволі відновлюватися після стрімкого падіння в першому півріччі 2022 року внаслідок широкомасштабної російської агресії.

Цьому сприяли спершу стабілізація фронту, а згодом звільнення ЗСУ більше половини окупованих у 2022 році територій. Відтак поволі налагоджувалися виробництво та ланцюги постачання. Угода про функціонування "зернового коридору" сприяла суттєвому зростанню експорту агропродукції, підтримала транспортні та інші послуги, створила кращі умови для зберігання цьогорічного врожаю. Однак починаючи із жовтня, матеріалізувався потужний ризик для економіки - значні перебої в електропостачанні через регулярні та масштабні обстріли енергетичної інфраструктури. Дефіцит електроенергії призводить до простоїв бізнесу, ускладнює логістику та продажі. Тож у IV кварталі обсяги виробництва знову почали скорочуватися. Енергетичні проблеми виснажуватимуть ресурси підприємств, знижуватимуть їхню платоспроможність та посилюватимуть кредитні ризики. Деякі компанії можуть припинити роботу. У результаті це може призвести до нової хвилі погіршення якості кредитного

портфеля банків

Втрата людського капіталу та руйнування інфраструктури, зокрема енергетичної, унаслідок подальших російських терористичних атак та проведення бойових дій зумовлять глибоке падіння економіки в 2022 році та стримуватимуть її відновлення в наступному. Високий рівень ризиків та невизначеності зберігається, що ускладнює роботу фінансового сектора, проте макрофінансову стабільність підтримує значна міжнародна фінансова допомога.

За підсумками 2022 року, інфляція в Україні становила 26,6%. Основними рушіями зростання цін залишаються фактори пропозиції: руйнування виробничих потужностей, порушення логістики, зростання виробничих витрат, обмежена пропозиція окремих товарів. Свій внесок в інфляцію мали липнєве коригування курсу гривні до долара США та високі темпи зростання світових цін. Стримували ціновий тиск червнєве підвищення облікової ставки до 25% річних та його поступова трансмісія у ринкові ставки, пригнічений попит, а також фіксація тарифів на житлово-комунальні послуги. Більшість цих факторів сповільнюватимуть інфляцію у 2023 році. Однак руйнування енергетичної інфраструктури посилюватиме тиск на ціни. Жовтневий прогноз НБУ передбачає утримання високої облікової ставки тривалий час, спонукаючи банки надалі підвищувати та утримувати на вищому рівні ставки за депозитами. Це послабить тиск на валютний ринок та поліпшить структуру фондування банків.

Щоб забезпечити фінансову стабільність у надскладних умовах воєнного часу, потрібні злагоджені зусилля та тісна координація дій усіх учасників фінансового ринку: банків, небанківських фінансових установ, Національного банку та інших регуляторів ринку, а також дієва підтримка органів державної влади.

Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності за оцінками фахівців емітента

Збільшення обсягу статутного капіталу за рахунок зовнішніх джерел (на 24,33 млн. грн.) у 2021 році та ефективна діяльність фінансової установи впродовж 2021 року й січня-липня 2022 року сприяли нарощенню обсягу власних коштів. Суттєвий обсяг відрахувань на формування резервів під очікувані збитки від наслідків військових дій, що тривають на території України, чинив тиск на обсяг власних коштів. Станом на 01.01.2023 р. власний капітал АТ "Ідея Банк" складав 813,48 млн. грн. Загалом структура власного капіталу є задовільною. спрямовання 100% прибутку, отриманого за підсумком попереднього звітного року та нерозподілених прибутків минулих років. Станом на 01.01.2023 р. регулятивний капітал Банку складав 794,52 млн. грн. Структура регулятивного капіталу добра: капітал I рівня становив 767,75 млн. грн., коефіцієнт фондової капіталізації - 40,66%. Обсяг непрофільних активів, що чинять тиск на обсяг регулятивного капіталу, незначний - 5,13 млн. грн. Показники достатності регулятивного та основного капіталу прийнятні (H2 = 15,46%, при нормативному не менше 10%, H3 = 14,94%, при нормативному не менше 7%). Середні значення по банківській системі України становили 19,68% та 13,12% відповідно. Ризик ліквідності визначається як ризик того, що Банк не зможе виконати свої зобов'язання у встановлений термін за рахунок відсутності можливості залучити кошти на ринку або продати ліквідні активи. Банк здатен покрити відтік коштів за рахунок надходження коштів, високоліквідних активів та своєї власної здатності отримувати кредити. Стосовно високоліквідних активів, зокрема, за умови кризи на ринку, їхній продаж або використання в якості гарантії в обмін на кошти стає надзвичайно важким (або навіть неможливим); з цієї точки зору ризик ліквідності Банку тісно пов'язаний з умовами ліквідності на ринку.

Підхід керівництва до управління ліквідністю полягає у тому, щоб забезпечити по мірі можливості постійний достатній рівень ліквідності для погашення зобов'язань у належні строки, як за звичайних, так і за надзвичайних умов, без понесення неприйнятних збитків або ризику для репутації Банку. Політика щодо ліквідності щорічно переглядається та затверджується Наглядовою радою Банку. Показники ліквідності наразі перевищують нормативні значення, встановлені НБУ. Значення показника швидкої ліквідності, який характеризує здатність

розраховуватись за поточними зобов'язаннями, є високим.

Керівництво постійно здійснює оцінку ризику ліквідності шляхом виявлення і моніторингу змін у фінансуванні, необхідному для підтримання ліквідності на рівні, передбаченому вимогами НБУ.

Банк щоденно розраховує нормативи ліквідності відповідно до вимог Національного банку України.

Станом на 31 грудня 2022 всі нормативні вимоги Банком дотримуються.

Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів

Банк своєчасно, згідно умов укладених договорів, здійснює оплату за придбані основні засоби, немате-ріальні активи. Станом на 31 грудня 2022 року Банк не має зобов'язань за придбані основні засоби та немате-ріальні активи, які Банк не сплатив своєчасно згідно укладених договорів.

Станом на 31 грудня 2022 року Банк мав капітальні зобов'язання, передбачені контрактами, щодо ос-новних засобів та нематеріальних активів на загальну суму 1,214 тисяч гривень (31 грудня 2021 року - 538 тисячі гривень).

Керівництво вважає, що майбутні чисті доходи будуть достатніми для покриття цих та подібних зобо-в'язань.

Зобов'язання з кредитування

Основною метою цих інструментів є забезпечення надання коштів клієнтам по мірі необхідності. Гара-нтії та акредитиви, що являють собою безвідкличні зобов'язання Банку зі здійснення платежів у випадку неви-конання клієнтом цих зобов'язань перед третіми сторонами, мають такий рівень кредитного ризику, що й креди-ти.

Загальна сума контрактної заборгованості за невикористаними кредитними лініями, акредитивами та гарантіями не обов'язково являє собою майбутні грошові вимоги, адже можливі закінчення строку дії або скасу-вання зазначених зобов'язань без надання клієнту коштів.

Зобов'язання кредитного характеру включають невикористану частину суми, що надається клієнту. У відношенні зобов'язань кредитного характеру Банк потенційно схильний до ризику понесення збитків в сумі, що дорівнює загальній сумі невикористаних зобов'язань. Однак, ймовірна сума збитків менша загальної суми неви-користаних зобов'язань, адже більша частина зобов'язань кредитного характеру залежить від дотримання клієнтами певних вимог щодо кредитоспроможності. Банк контролює строк, який залишився до погашення зобов'язань кредитного характеру, так як зазвичай довгострокові зобов'язання мають більш високий рівень кредитного характеру, ніж короткострокові зобов'язання.

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 років Банк визнав та відобразив в балансі всі зобов'язання з кредиту-вання. Непередбачені зобов'язання з кредитування, які не відображені в балансі, відсутні.

Стратегія подальшої діяльності емітента щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність емітента в майбутньому)

Військова агресія не вплинула на зміну бізнес-моделі та зміни в стратегії розвитку Банку. Стратегія Банку спрямована на забезпечення високоефективної бізнес моделі та забезпечення стабільної безперервної діяль-ності та відновлення капіталу в умовах військового часу. Банк ставить на меті утримання лідируючих пози-цій в роздрібному сегменті банківського ринку України. Основними стратегічними цілями Банку є вихід на високоефективний рівень діяльності Банку, що забезпечує стабільне зростання капіталу, забезпечення при-йнятного рівня ризику та безпеки бізнесу, забезпечення високоефективної роботи з проблемною заборгова-ністю, зростання ефективності продажів та розвиток нових технологій.

Негативний вплив військової агресії створює нові виклики для банку та ризики для досягнення за-планованих результатів діяльності Банку. З врахуванням даних факторів банк ставить на меті забезпечення наступних показників розвитку бізнесу та показників ефективності в 2023 році: обсяги продажів кредитів більше 2,4 млрд. грн., забезпечення показника ROE на рівні не нижче 15,1%, показника Cost-to-Income Ratio на рівні не вище 47,9%.

Важливим буде залишатися забезпечення безперервного якісного обслуговування клієнтів, забезпе-чення їх доступними продуктами та зручними сервісами. Банк продовжить розвиток та збільшення функціо-нальності цифрового банку O.Bank, що 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.

Продовження військових дії на території України будуть мати невизначений вплив на можливість реалізації стратегії Банку на 2023-2025 роки, які складно оцінити. 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.

Опис політики емітента щодо досліджень та розробок, вказати суму витрат на дослідження та розробку за звітний рік

Банк не проводить досліджень та розробок, за виключенням проведення періодичного моніторингу кон'юнктури ринку надання послуг банківськими установами.

Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності емітента, у тому числі, за наявності, інформацію про результати та аналіз господарювання емітента за останні три роки у формі аналітичної довідки в довільній формі

АТ "Ідея Банк" працює на банківському ринку України з 1989 року та входить до складу фінансової груп - Getin Holding S.A., Республіка Польща.

Діяльність Банку ґрунтується на чинному законодавстві та ліцензіях, зокрема:

-ліцензії №96, виданої Національним банком України (НБУ) 4 листопада 2011 року;

-Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій №96 від 03.02.2012 року.

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.

Чисті активи Банку на кінець 2022 року склали 4,568 млн. грн., зменшилися на 1 506 млн. грн. (-24,8%) у порівнянні з минулим роком (2020 рік - 5,082 млн грн.). За розміром чистих активів Банк займає 35 місце серед банків Украї-ни. Зміна обсягів чистих активів Банку обумовлена зменшенням кредитного портфелю, який є основною складовою активів. Високоліквідні активи Банку складають більше 10% чистих активів та підтримуються в обсязі, достатньому для обслуговування клієнтів та виконання всіх зобов'язань Банку.(2021 рік - 792,62млн.грн., 2020 рік - 866,54 млн.грн) .

Розмір кредитного портфелю Банку на кінець 2022 року склав 2,959 млн.грн., зменшився на 1,845 млн. грн. (-38,4%) у порівнянні з минулим роком. (2021 рік - 4,804,5 млн.грн., 2020 рік - 3,790 млн.грн.)Основним сегментом кредитування є роздрібні клієнти - фізичні особи та фізичні особи-підприємці. За розміром кредитного портфелю фізичним особам Банк займає 12 місце серед банків України. Розмір кредитного портфелю Банку без обліку резервів під кредитні операції на кінець 2022 року склав 8,556 млн.грн., зменшився на 107 млн. грн. (-1,2%) у порівнянні з минулим роком (2021 рік - 8,663,8 млн.грн., 2020 рік - 6,592,5 млн.грн.). Військова

агресія вплинула на приріст резервів під зменшення корисності кредитів. Загальна сума сформованих резервів під зменшення корисності кредитів зросла на 1,738 млн. грн. (45%) та на кінець 2022 року склала 5,597 млн. грн. (2021 рік - 3,859,3 млн. грн., 2020 рік - 2,802,4 млн. грн.)

Основною складовою ресурсної Базы банку є кошти клієнтів - фізичних та юридичних осіб. На кінець 2022 року обсяг коштів клієнтів Банку склав 3,592 млн. грн. та зменшився на 645 млн. грн. (-15,2%) у порівнянні з минулим роком, (2021 рік - 4,237,5 млн. грн., 2020 рік - 3,827,9 млн. грн.), що пов'язано з військовою агресією та подальшою невизначеністю термінів закінчення війни. Обсяг коштів фізичних осіб за 2022 рік зменшився на 574 млн. грн. (-17,9%) та на кінець 2022 року склав 2,783 млн. грн. За розміром коштів клієнтів фізичних осіб банк займає 22 місце серед банків України. Обсяг коштів юридичних осіб за 2022 рік зменшився на 71 млн. грн. (-8,12%) та на кінець 2022 року склав 809 млн. грн. Кошти фізичних осіб складають близько 78% в загальних коштах клієнтів. За строками користування переважають строкові кошти. Кошти на поточних рахунках складають близько 34% клієнтського портфеля. Близько 90% обсягу останнього сформовано коштами у національній валюті, що нівелює чутливість Банку до валютно-курсних коливань. Банк має високий рівень ліквідності для покриття можливих ризиків, та утримує норматив LCR (коефіцієнт покриття ліквідністю - співвідношення високоякісних ліквідних активів до чистого очікуваного відпливу грошових коштів протягом 30 календарних днів з урахуванням стрес-сценарію) за всіма валютами на високому рівні - 303,1% (мінімальне значення 100%).

Розмір власного капіталу Банку на кінець 2022 року становив 813 млн. грн., зменшився на 650 млн. грн. (-44,4%) у порівнянні з минулим роком (2021 рік - 1,463,1 млн. грн., 2020 рік - 932 млн. грн.). Основним фактором зменшення власного капіталу є збиткова діяльність Банку в 2022 році, що пов'язано формуванням значних обсягів резервів на покриття ризиків за активними операціями внаслідок впливу війни.

13 вересня 2022 року єдиний акціонер АТ "Ідея Банк" прийняв рішення про спрямування всього прибутку за 2021 рік в сумі 581 072 737,24 грн. до резервного фонду Банку.

Банк забезпечив достатній рівень адекватності капіталу на кінець 2022 року, який становив 15,5% (при встановленому Національним банком України нормативному значенні 10%), що свідчить про достатній рівень фінансової стійкості Банку (2021 рік - 14,90%, 2020 рік - 21,52%)

За результатами 2022 року Банк заробив 2,261 млн. грн. чистого процентного доходу, що на 196 млн. грн. (9,5%) більше, ніж в 2021 році (2020 рік - 1,675,1 млн. грн.).

Чистий комісійний дохід Банку за 2022 рік склав 74 млн. грн., що на 82 млн. грн. (-52,5%) менше, ніж в 2021 році: військова агресія негативно вплинула на попит на банківські послуги та сервіси (2020 рік - 133,7 млн. грн.) млн.

Торговий та інший дохід збільшився на 28 млн. грн. (78,6%).

Адміністративні та інші операційні витрати Банку склали 612 млн. грн., що на 120 млн. грн. (-16,4%) менше, ніж в 2021 році: є результатом впровадження оптимізаційних заходів та жорстким контролем за витратами. Показник співвідношення адміністративних та інших операційних витрат до чистого операційного доходу Банку (Cost-to-Income Ratio) в 2022 році склав 25,5% та є одним з кращих показників по банківській системі України.

Операційний результат Банку до вирахування витрат на резервування за 2022 рік склав 1,787 млн. грн., що на 262 млн. грн. (17,2%) більше, ніж в 2021 році.

Витрати на формування резервів в 2022 році склали 2,582 млн. грн., що на 1,768 млн. грн. (в 3,2 рази) більше, ніж в 2021 році: результат впливу військової агресії.

Чистий збиток Банку після оподаткування за результатами 2022 року склав 650 млн. грн., що на 1,231 млн. грн. менше у порівнянні 2021 роком. Основне зменшення результату відбулося за рахунок витрат на формування резервів за активними операціями.

IV. Інформація про органи управління

| Орган управління | Структура | Персональний склад |
|------------------|--|---|
| Загальні збори | В Банку починаючи з 13.11.2018 року єдиним акціонером являється Getin Holding S.A. (Польща) і відповідно до статті 49 Закону України "Про акціонерні товариства" рішення акціонера з питань, що належать до компетенції Загальних зборів, оформлюється ним письмово у формі Рішення, яке має статус протоколу Загальних зборів акціонерів. | д/в |
| Наглядова рада | До складу Наглядової ради Банку входять Голова Наглядової Ради, члени Наглядової Ради, в тому числі незалежні. Протягом звітного періоду комітети в Наглядовій Раді не створювались. | Піотр Януш Качмарек - представник акціонера Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A.) - Голова Наглядової Ради; Якуб Мальські - представник акціонера Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A.) - член Наглядової Ради; Лукаш Славомір Кулька - представник акціонера Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A.) - член Наглядової ради; Гжегож Копаняж - незалежний член Наглядової Ради; Ольга Володимирівна Лесик - незалежна членкиня Наглядової ради; Марцін Ольшевські - незалежний член Наглядової ради. |
| Правління Банку | До складу Правління входять 5 осіб | Власенко Михайло Валерійович - Голова Правління Луценко Олег Володимирович - Член Правління, Фінансово - Операційний директор Мацієвська Наталія Вячеславівна - Членкиня Правління, Директорка з ризиків Малий Володимир Васильович - Член Правління, Директор з розвитку бізнесу Шляк Славомір Павел - Член Правління, Адміністративний Директор |

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

| № з/п | Посада | Прізвище, ім'я, по батькові | Рік народження | Освіта | Стаж роботи (років) | Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав | Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено) |
|-------|---|------------------------------|----------------|--------|---------------------|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Голова Правління | Власенко Михайло Валерійович | 1964 | Вища | 34 | ВАТ "Астра Банк", д/в,, Голова Правління | 01.11.2020, 3 роки |
| | <p>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.</p> <p>Сукупна сума винагороди членам Правління протягом 2022 року складала 44,823 тис.грн.</p> <p>Голова Правління координує роботу банку, діє на підставі Законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, Статуту банку, згідно з рішенням Загальних зборів і Наглядової ради банку..</p> <p>Правління Банку очолює голова Правління, який керує роботою Правління .</p> <p>Голові Правління підпорядковані Департамент казначейства, Департамент цифрового банкінгу, Департамент по роботі з персоналом, Відділ інформаційної безпеки, Управління безпеки та Управління комунікації з клієнтами.</p> | | | | | | |
| 2 | Член Правління, Фінансово-операційний Директор | Луценко Олег Володимирович | 1971 | Вища | 30 | ВАТ "Астра Банк", д/в, Заступник Голови Правління | 01.11.2020, 3 роки |
| | <p>Опис: 1 листопада 2014 Рішенням Спостережної Ради призначений на посаду Члена Правління, Фінансово - операційного директора ПАТ "Ідея Банк". (протокол від 29.10.2014 №187).</p> <p>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).</p> <p>Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Сукупна сума винагороди членам Правління протягом 2022 року складала 44,823 тис.грн.</p> <p>Права та обов'язки кожного Члена визначені в укладеному з Банком контракті.</p> <p>Член Правління координує роботу Операційного Департаменту, Департамент контролінгу, Департаменту кредитного адміністрування, Департаменту бухгалтерського обліку та звітності та Управління фінансового моніторингу.</p> <p>Як Члена Правління, відповідального за фінансовий моніторинг підпорядковано безпосередньо Наглядовій раді Банку в частині виконання функцій, відповідального за фінансовий моніторинг.</p> | | | | | | |

| | | | | | | | |
|---|--|------------------------------------|------|------|----|--|---------------------------|
| | | | | | | | |
| | Членкиня Правління, Директорка з ризиків | Мацієвська Наталія Вячеславівна | 1974 | Вища | 17 | S.A.R.L. Ozone Parapente (Франція), 42247379300020, Помічник Головного бухгалтера | 06.12.2022, 11 місяців |
| 3 | <p>Опис: Рішенням Наглядової Ради від 06 грудня 2022 року (протокол №775) призначена на посаду Членкині Правління АТ "Ідея Банк" на строк повноважень дійсного складу Правління та введена до складу Правління . Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Сукупна сума винагороди членам Правління протягом 2022 року складала 44,823 тис.грн. Права та обов'язки кожного Члена Правління 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). Членкиня Правління координує роботу Департаменту управління ризиками, Департаменту по роботі з проблемною заборгованістю, Департаменту верифікації та кредитних рішень, Управління протидії шахрайству, Управління карткової безпеки та протидії платіжному шахрайству.</p> | | | | | | |
| | Член Правління, Директор з розвитку бізнесу | Малий Володимир Васильович | 1969 | Вища | 21 | ПАТ "Альфа Банк", 23494714,, Директор Департаменту роздрібних продажів | 01.11.2020, 3 роки |
| 4 | <p>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. Сукупна сума винагороди членам Правління протягом 2022 року складала 44,823 тис.грн. Члену Правління, Директору з розвитку бізнесу підпорядковані наступні структурні підрозділи: Департамент роздрібного 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.</p> | | | | | | |
| | Член Правління, Адміністративний Директор | Шляк Славомір Павел | 1967 | Вища | 18 | ПАТ "Ідея Банк" (Білорусь),, д/в, Член Правління, Директор Департаменту адміністрації | 01.11.2020, 3 роки |
| 5 | <p>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.</p> | | | | | | |

| | | | | | | | |
|---|--|-----------------------|------|------|----|---|-----------------------|
| | <p>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).</p> <p>Права та обов'язки кожного Члена визначені в укладеному з Банком контракті.</p> <p>Сукупна сума винагороди членам Правління протягом 2022 року складала 44,823 тис.грн.</p> <p>Член Правління відповідальний за Департамент ІТ, Департамент логістики, Юридичний департамент, Управління контролю якості та оптимізація процесів та Управління телефонного обслуговування та сервісу.</p> <p>Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає.</p> | | | | | | |
| | Голова Наглядової ради | Піотр Качмарек | 1966 | Вища | 33 | ПАТ "Альфа Банк", 23494714, Член Правління, Директор з розвитку роздрібних банківських послуг | 05.08.2021, 3 роки |
| 6 | <p>Опис:</p> <p>05 серпня 2021 року рішенням Загальних Зборів Акціонерів (протокол №17/76) було переобрано на посаду Голови Наглядової Ради Банку на термін, визначений Статутом Банку.</p> <p>Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Сукупна сума винагороди членам Наглядової Ради протягом 2022 року складала 1,170 тис.грн.</p> <p>Голова Наглядової ради банку є представником акціонера.</p> <p>Наглядова Рада Банку є колегіальним органом, що здійснює захист прав акціонерів товариства і в межах компетенції, визначеної Статутом та законом, здійснює управління Банком, а також контролює та регулює діяльність Правління.</p> | | | | | | |
| | Член Наглядової ради | Якуб Мальські | 1958 | Вища | 41 | Гетін Холдінг С.А. (Польща), 0000004335, Радник Правління Гетін Холдінг С,А, (Польща) | 05.08.2021, 3 роки |
| 7 | <p>Опис:</p> <p>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.</p> <p>Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає.</p> <p>Сукупна сума винагороди членам Наглядової Ради протягом 2022 року складала 1,170 тис.грн.</p> <p>Член Наглядової ради банку є представником акціонера.</p> <p>Наглядова Рада контролює та регулює діяльність Правління в межах компетенції, визначеної Статутом АТ "Ідея Банк" та законодавством України.</p> | | | | | | |
| 8 | Член Наглядової ради | Кулька Лукаш Славомір | 1979 | Вища | 22 | KPI Sp.zo.o (Польща), | 05.08.2021, 3 |

| | | | | | | | |
|----|--|---------------------------|------|------|----|---|-----------------------|
| | | | | | | 0000844368, Голова Правління | роки |
| | <p>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. Сукупна сума винагороди членам Наглядової Ради протягом 2022 року складала 1,170 тис.грн. 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.</p> | | | | | | |
| 9 | Незалежний Член Наглядової ради | Лесик Ольга Володимиріана | 1955 | Вища | 47 | 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 | 05.08.2021, 3 роки |
| | <p>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. Сукупна сума винагороди членам Наглядової Ради протягом 2022 року складала 1,170 тис.грн. Наглядова Рада контролює та регулює діяльність Правління в межах компетенції, визначеної Статутом АТ "Ідея Банк" та законодавством України.</p> | | | | | | |
| 10 | Незалежний Член Наглядової ради | Гжегож Копаняж | 1976 | Вища | 25 | Приватний інвестор, д/в, Приватний інвестор | 05.08.2021, 3 роки |
| | <p>Опис: Рішенням Гетін Холдінг Спудка 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. Сукупна сума винагороди членам Наглядової Ради протягом 2022 року складала 1,170 тис.грн. Наглядова Рада контролює та регулює діяльність Правління в межах компетенції, визначеної Статутом АТ "Ідея Банк" та законодавством України.</p> | | | | | | |

| | | | | | | | |
|----|---|---------------------------|------|------|----|---------------------------|--|
| | | | | | | | |
| | Незалежний Член Наглядової ради | Марцін Ольшевскі | 1972 | Вища | 28 | HP Inc (Польща), д/в | 05.08.2021, 3 роки |
| 11 | <p>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. Ради Банку. Сукупна сума винагороди членам Наглядової Ради протягом 2022 року складала 1,170 тис.грн. Наглядова Рада контролює та регулює діяльність Правління в межах компетенції, визначеної Статутом АТ "Ідея Банк" та законодавством України.</p> | | | | | | |
| | Головний бухгалтер, Директор Департаменту бухгалтерського обліку та звітності | Романюк Наталія Сергіївна | 1959 | Вища | 41 | ПАТ "Кредобанк", 09807862 | 20.07.2010, Невизначени й термін |
| 12 | <p>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. Розмір виплаченої винагороди не надається, оскільки дана інформація є конфіденційною та згоду на її розкриття не отримано.</p> | | | | | | |

3. Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення

Члени Наглядової Ради не знаходяться в АТ "Ідея Банк" в трудових відносинах, з ними, за рішенням єдиного Акціонера можуть бути укладені цивільно-правові договори. У цивільно-правових договорах з тими Членами Ради, з ким вони, за рішенням єдиного Акціонера, є укладені, не передбачено додаткових виплат у випадку дострокового припинення їх повноважень.

В 2022 році відбулись зміни у складі Наглядової Ради Банку, а саме було припинено повноваження Членкині Наглядової Ради Банку Єви Ліпінської, як представника акціонера. Рішення єдиного Акціонера щодо укладання з нею цивільно-правової угоди не було і виплат при звільненні вона не отримувала.

Винагорода членам Правління АТ "Ідея Банк" виплачується відповідно до умов Положення про винагороду Членів Правління АТ "Ідея Банк", рішень Наглядової Ради Банку та укладених з членами Правління Банку трудових контрактів, затверджених рішеннями Наглядової Ради Банку

У разі звільнення Члена Правління АТ "Ідея Банк з ініціативи Банку або за згодою сторін внаслідок продажу Банку встановлюється компенсація у розмірі, передбаченому його діючим індивідуальним контрактом на момент звільнення.

Рішенням Наглядової ради Банку від 27.10.2022 року (протокол №771) було припинено пов-новаження Члена Правління, Директора з ризиків Ростислава Синишина.

Винагороди або компенсації посадовій особі не виплачувались (не передбачено контрактом).

VI. Інформація про засновників та/або учасників емітента та відсоток акцій (часток, паїв)

| Найменування юридичної особи засновника та/або учасника | Ідентифікаційний код юридичної особи засновника та/або учасника | Місцезнаходження | Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості) |
|---|---|---|--|
| GETIN ХОЛДІНГ СПУЛКА АКЦІЙНА (GETIN HOLDING SPOLKA AKCYJNA) | 0000004335 | 53413, Польща, м.Вроцлав, Гвездзіста,66 | 100 |
| Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи | | | Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості) |
| | | | Усього |
| | | | 100 |

VII. Звіт керівництва (звіт про управління)

1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента

СТРАТЕГІЯ РОЗВИТКУ БАНКУ НА 2023-2025 РОКИ

Військова агресія не вплинула на зміну бізнес-моделі та зміни в стратегії розвитку Банку. Стратегія Банку спрямована на забезпечення високоефективної бізнес моделі та забезпечення стабільної безперервної діяльності та відновлення капіталу в умовах військового часу. Банк ставить на меті утримання лідируючих позицій в роздрібному сегменті банківського ринку України. Основними стратегічними цілями Банку є вихід на високоефективний рівень діяльності Банку, що забезпечує стабільне зростання капіталу, забезпечення прийняттого рівня ризику та безпеки бізнесу, забезпечення високоефективної роботи з проблемною заборго-ваністю, зростання ефективності продажів та розвиток нових технологій.

Негативний вплив військової агресії створює нові виклики для банку та ризику для досягнення за-планованих результатів діяльності Банку. З врахуванням даних факторів банк ставить на меті забезпечення наступних показників розвитку бізнесу та показників ефективності в 2023 році: обсяги продажів кредитів більше 2,4 млрд. грн., забезпечення показника ROE на рівні не нижче 15,1%, показника Cost-to-Income Ratio на рівні не вище 47,9%.

Важливим буде залишатися забезпечення безперервного якісного обслуговування клієнтів, забезпе-чення їх доступними продуктами та зручними сервісами. Банк продовжить розвиток та збільшення функціо-нальності цифрового банку O.Bank, що буде забезпечувати можливість розширення географії доступу клієн-тів до послуг Банку, збільшувати клієнтську базу, надасть можливість створювати та надавати клієнтам нові швидкі, прості та зручні в користуванні продукти та сервіси.

Продовження військових дії на території України будуть мати невизначений вплив на можливість реалізації стратегії Банку на 2023-2025 роки, які складно оцінити. 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.

2. Інформація про розвиток емітента

Банк у 2022 році працював над реалізацію затверджених Наглядовою радою цілей та стратегії розвитку на 2022-2024 роки. Стратегія розвитку АТ "Ідея Банк" спрямована на підтримку високоефективної бізнес-моделі в умовах кризового та післякризового впливу пандемії коро-навірусу COVID-19. Серед основних стратегічних цілей Банку - підтримка високоефективної бізнес-моделі, забезпечення достатнього рівня капіталізації, укріплення бренду Банку, розви-ток мобільного цифрового банку O.Bank, фокусування на покращенні та зниженні ризик-профілю Банку.

Військова агресія з боку рф негативно вплинула на реалізацію стратегії Банку у 2022 році та на можливість досягнення ключових цілей, які були поставлені на 2022 рік, та на ди-наміку показників діяльності за всіма напрямками. Зокрема, обсяги продажів кредитних про-дуктів склали 1,3 млрд. грн. (зменшилися на 71% до 2021), обсяг кредитного портфелю зме-ншився на 38%, обсяг коштів клієнтів зменшився на 15%. Разом з тим, Банк забезпечив висо-кий рівень ліквідності, здатність виконання всіх взятих на себе зобов'язань, продемонстрував високий рівень фінансової стійкості.

Для забезпечення стабільної безперервної діяльності та реагування на зміну зовніш-ньої кон'юнктури та операційного середовища менеджментом Банку було вжито заходи що-до забезпечення безперервної діяльності Банку та безпеки клієнтів та персоналу Банку:

- здійснення заходів по евакуації та забезпеченню житлом тимчасово переміщеного персоналу та їх сімей із зон ведення бойових дій і потенційно небезпечних зон;
- підтримка збройних сил України та мобілізованих до ЗСУ співробітників;
- реалізація комплексу заходів по стабілізації та нарощуванню ліквідності;
- організація роботи відділень з урахуванням періодичних повітряних тривог та пере-боїв з електропостачанням;
- реалізація Плану оптимізації адміністративних витрат;
- адаптація ризикових політик (правил прийняття рішень, лімітів тощо) до поточних умов;
- надання кредитних канікул для клієнтів;
- адаптація системи роботи з проблемною заборгованістю до поточного стану плато-спроможності позичальників.
- для забезпечення подальшого розвитку та задоволення потреб клієнтів в коштах Ба-нком в квітні 2022 було відновлено кредитування.

Вжиті заходи забезпечили стабільну діяльність в умовах війни, високий рівень ліквід-ності для виконання зобов'язань та відновлення кредитування, виконання нормативних вимог Національного банку України.

Військова агресія мала негативний вплив на фінансовий результат - за результатами роботи в 2022 році збиток Банку склав 649,6 млн.грн. Ключовим негативним фактором від'ємного фінансового результату є формування резервів за кредитними операціями внаслі-док війни. За результатами 2022 року Банк сформував необхідний рівень резервів для пок-риття ризиків, пов'язаних з військовою агресією, що забезпечує безпеку бізнесу та можли-вість реалізовувати стратегію в майбутньому.

Протягом 2022 року значну увагу було приділено забезпеченню безпечної роботи пе-рсоналу та клієнтів Банку в умовах війни, забезпеченню якісного безперервного обслугову-вання клієнтів в умовах періодичних повітряних тривог та перебоїв з електропостачанням.

В цілому 2022 рік став викликом щодо перевірки Банку на спроможність забезпечити фінансову стабільність та стійкість, виконання регуляторних вимог, швидкої адаптації до но-вих негативних змін операційного середовища в умовах війни. Бізнес-модель банку підтвер-дила свою високу життєздатність, що дозволило Банку вже з січня 2023 року працювати при-бутково, нарощувати капітал та зміцнювати фінансову стійкість.

ДОСЯГНЕННЯ В 2022 році

Увійшли в ТОП-10 ренкінгу фінансової надійності банків України за результатами 1-го кварталу 2022 року, посівши 10 місце. Аналітики визначили для Ідея Банку категорію В, яка відображає добрий рівень фінансової стійкості.

Увійшли в ТОП-10 ренкінгу фінансової надійності банків України за результатами 2-го кварталу 2022 року, посівши 8 місце. Аналітики визначили для Ідея Банку категорію А, яка відображає високий рівень фінансової стійкості.

Увійшли в ТОП-5 найефективніших банків у перші три місяці повномасштабної війни згідно з дослідженням Центру соціально-економічних досліджень "CASE Україна".

Отримали нагороди FinAwards 2022:

- срібло у номінації "Кращий кредит готівкою" за програму кредитування "Настарт";
- бронзу у номінації "Краща кредитна картка" за O.Card.

Увійшли в ТОП-10 ренкінгу фінансової надійності банків України за результатами 3-го кварталу 2022 року, посівши 8 місце. Аналітики визначили для Ідея Банку категорію А, яка відображає високий рівень фінансової стійкості.

Ідея Банк увійшов в ТОП digital-банків України

За результатами рейтингу Banker.ua "ТОП digital-банків України" в 2022 році Ідея Банк зайняв:

- 10 місце у ТОП-банків за кількістю брендних запитів;
- 10 місце у ТОП-банків за кількістю підписників у соціально-мережах;
- 14 місце у ТОП-найпопулярніших сайтів банків;
- 15 місце у ТОП-найпопулярніших мобільних додатків в AppStore і Google Play.

Увійшли в ТОП-10 ренкінгу фінансової надійності банків України за результатами 4-го кварталу 2022 року, посівши 10 місце. Аналітики визначили для Ідея Банку категорію А, яка відображає високий рівень фінансової стійкості.

3. Інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента, зокрема інформацію про:

Банком у звітному році не укладалось деривативи та не вчинялись правочини щодо похідних цінних паперів.

1) завдання та політику емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політику щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування

Контроль за даними операціями здійснюється в межах процесів управління ризиком ліквідності, ринковим ризиком, а також кредитним ризиком в залежності від строку, типу і валюти та контрагента за певною операцією.

2) схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків

Управління ризиком є інструментом захисту активів та доходів Банку від втрат, що забезпечує систематичний підхід до мінімізації потенційних відхилень у доходах від бюджету у відповідності до стратегії розвитку Банку.

Функція управління ризиками в Банку здійснюється стосовно фінансових, кредитних, операційних ризиків, комплаєнс-ризиків а також інших суттєвих ризиків. Фінансові ризики

складаються з ринкового ризику (який включає валютний ризик, процентний ризик та інший ціновий ризик) та ризик ліквідності.

Метою політики управління ризиками є їхня ідентифікація, оцінка, аналіз, моніторинг та управління. Реалізовується вона через упровадження засобів контролю за ризиками, встановлення лімітів їхнього допустимого рівня, здійснення постійного моніторингу та контролю за дотриманням установлених тригерів та бенчмарків, а також через проведення періодичного стрес-тестування.

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

4. Звіт про корпоративне управління:

1) посилання на:

власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент

Для формування прозорої та ефективної моделі корпоративного управління Банку, збалансування інтересів акціонерів, його посадових осіб, працівників, ділових партнерів і суспільства - Загальні збори акціонерів Банку прийняли і затвердили "Кодекс корпоративного управління Публічного акціонерного товариства "Ідея Банк" (Протокол №46 від 30.04.2015 р.), який розміщено у вільному доступі на офіційній веб-сторінці <https://ideabank.ua> в мережі Інтернет.

Корпоративне управління Банку спрямоване на забезпечення прав акціонерів Банку, захист прав вкладників, інших кредиторів та дотримання вимог Закону України "Про банки та банківську діяльність", Закону України "Про акціонерні товариства" та прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг. Здійснення органами управління Банку своїх повноважень проводиться з дотриманням Принципів (кодексу) корпоративного управління,

кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати
Банк не застосовує інші кодекси корпоративного управління.

вся відповідна інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

д/в

2) у разі якщо емітент відхиляється від положень кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, надайте пояснення, від яких частин кодексу корпоративного управління такий емітент відхиляється і причини таких відхилень. У разі якщо емітент прийняв рішення не застосовувати деякі положення кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, обґрунтуйте причини таких дій

Банк не відхилявся від Положень Кодексу про корпоративне управління.

3) інформація про загальні збори акціонерів (учасників)

| Вид загальних зборів | річні | позачергові |
|----------------------|--|-------------|
| | X | |
| Дата проведення | 13.09.2022 | |
| Кворум зборів | 100 | |
| Опис | <p>Рішення № 25/84</p> <p>Єдиний акціонер Акціонерного товариства "Ідея Банк" (надалі - "Банк") - Гетін Холдінг Спулка Акційна, юридична особа, що створена за законодавством Республіки Польща, реєстраційний номер згідно з Національним судовим реєстром (KRS): 0000004335, з місцезнаходженням за адресою: Польща, 53-413, воєводство Дольношльонське, Вроцлав, вул. Гвядзіста, 66, що володіє 323 072 875 акцій/голосів (100% їх кількості), в особі Піотра Качмарка, Голови Правління, та Піотра Міалковського, Віцеголови Правління, які діють на підставі 20 Статуту, керуючись вимогами статей 33 та 49 Закону України "Про акціонерні товариства", а також п. 9.2.3 Статуту Банку,</p> <p>1. Затвердити Звіт незалежного аудитора щодо фінансової звітності Банку станом на 31.12.2021 р., підготовлений для Акціонера та керівництва Банку, а також для Комісії з цінних паперів та фондового ринку, що додається до цього Рішення в якості Додатку 1.</p> <p>2. Затвердити Звіт незалежного аудитора щодо фінансової звітності Банку станом на 31.12.2021 р., підготовлений для Акціонера та керівництва Банку, а також для Національного банку України, що додається до цього Рішення в якості Додатку 2.</p> <p>3. Затвердити Звіт Наглядової Ради Банку за 2021 рік, що додається до цього Рішення в якості Додатку 3;</p> <p>4. Затвердити Річний фінансовий звіт Банку разом зі Звітом про управління за 2021 рік, що додаються до цього Рішення в якості Додатку 4;</p> <p>5. Суму прибутку за 2021 рік, яка складається з:</p> <p>(і) чистого прибутку у сумі 581 072 737,24 грн. та</p> <p>(ii) прибутку, який виник в результаті амортизації на дооцінку споруд Банку, у сумі 831725,24 грн.</p> <p>відповідно до ст. 36 Закону України "Про банки і банківську діяльність" направити в резервний фонд Банку на покриття можливих збитків та інших витрат</p> | |

| Вид загальних зборів | річні | позачергові |
|----------------------|---|-------------|
| | | |
| Дата проведення | 02.11.2022 | |
| Кворум зборів | 100 | |
| Опис | <p>Рішення №26/86</p> <p>Єдиний акціонер Акціонерного товариства "Ідея Банк" (надалі - "Банк") - Гетін Холдінг Спулка Акційна, юридична особа, що створена за законодавством Республіки Польща, реєстраційний номер згідно з Національним судовим реєстром (KRS): 0000004335, з місцезнаходженням за адресою: Польща, 53-413, воєводство Дольношльонське, Вроцлав, вул. Гвядзіста, 66, що володіє 323 072 875 акцій/голосів (100% їх кількості), в особі Піотра Качмарка, Голови Правління, та Піотра Міалковського, Віцеголови Правління, які діють на підставі 20 Статуту, керуючись вимогами статей 33 та 49 Закону України "Про акціонерні товариства", а також п. 9.2.3 Статуту Банку,</p> <p>1. Затвердити Звіт про винагороду членів Наглядової ради АТ "Ідея Банк" за 2021 рік згідно з Додатком 1 до цього Рішення</p> | |

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу у звітному році?

| | Так | Ні |
|---|--|----|
| Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори | | X |
| Акціонери | | X |
| Депозитарна установа | | X |
| Інше (вказати) | В АТ "Ідея Банк" в 2022 році був єдиний акціонер- Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A.) і відповідно до статті 49 Закону України "Про акціонерні товариства" на Банк не поширюється положення статей 33-48 цього Закону щодо порядку скликання та проведення загальних зборів акціонерного товариства. | |

Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах у звітному році (за наявності контролю)?

| | Так | Ні |
|---|-----|----|
| Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку | | X |
| Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотками голосуючих акцій | | X |

У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу у звітному році?

| | Так | Ні |
|---------------------------------|--|----|
| Підняттям карток | | X |
| Бюлетенями (таємне голосування) | | X |
| Підняттям рук | | X |
| Інше (вказати) | В АТ "Ідея Банк" в 2022 році був єдиний акціонер- Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A.) і відповідно до статті 49 Закону України "Про акціонерні товариства" на Банк не поширюється положення статей 33-48 цього Закону щодо порядку скликання та проведення загальних зборів акціонерного товариства. | |

Які основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному році?

| | Так | Ні |
|---|--|----|
| Реорганізація | | X |
| Додатковий випуск акцій | | X |
| Унесення змін до статуту | | X |
| Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства | | X |
| Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства | | X |
| Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради | | X |
| Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу | | X |
| Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора) | | X |
| Делегування додаткових повноважень наглядовій раді | | X |
| Інше (вказати) | Рішення останніх позачергових зборів розміщено в розділі | |

| | |
|--|--|
| | "Інформація про загальні збори акціонерів" |
|--|--|

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування?

| | | |
|--|-----|----|
| | Так | Ні |
| | | X |

У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:

| | | |
|--|-----|----|
| | Так | Ні |
| Наглядова рада | X | |
| Виконавчий орган | | X |
| Ревізійна комісія (ревізор) | | X |
| Акціонери (акціонер), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 10 і більше відсотків голосуючих акцій товариства | | |
| Інше (зазначити) | | |

| | |
|--|--|
| У разі скликання, але не проведення чергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення | |
|--|--|

| | |
|--|--|
| У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення | |
|--|--|

4) інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента

Склад наглядової ради (за наявності)

| Персональний склад наглядової ради | Незалежний член наглядової ради | Залежний член наглядової ради | Функціональні обов'язки члена наглядової ради |
|--|---------------------------------|-------------------------------|---|
| Піотр Януш Качмарек - Голова Наглядової Ради | X | | <p>Очолює Наглядову раду Банку, яка здійснює контроль за діяльністю Правління Банку, захищає права вкладників, інших кредиторів у межах компетенції, що визначена Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду Банку. Голова Наглядової ради має наступні повноваження: керує роботою Наглядової ради; підписує контракт (трудовий договір) з Головою та членами Правління Банку; скликає засідання Наглядової ради та головує на них, підписує протоколи засідань; здійснює інші функції, необхідні для організації діяльності Наглядової ради в межах її повноважень.</p> <p>Всі Члени Наглядової ради відповідають кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, а саме: - мають вищу освіту; володіють сукупністю</p> |

| | | | |
|--|---|--|--|
| | | | <p>знань, професійним та управлінським досвідом в обсязі, необхідному для належного виконання покладених на них обов'язків;</p> <p>- мають бездоганну ділову репутацію.</p> |
| Якуб Мальські - Член Наглядової Ради | X | | <p>Бере участь в управлінні Банком шляхом здійснення всіх необхідних дій для виконання повноважень Наглядової ради відповідно до Статуту Банку, Положення про Наглядову раду Банку, рішень Загальних зборів акціонерів Банку, нормативно-правових актів Національного Банку України та законодавства України. Функціональні обов'язки Члена Наглядової ради визначаються і розподіляються відповідно до рішень Наглядової Ради. Всі Члени Наглядової ради відповідають кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, а саме: - мають вищу освіту; володіють сукупністю знань, професійним та управлінським досвідом в обсязі, необхідному для належного виконання покладених на них обов'язків;</p> <p>- мають бездоганну ділову репутацію.</p> |
| Лукаш Славомір Кулька | X | | <p>Бере участь в управлінні Банком шляхом здійснення всіх необхідних дій для виконання повноважень Наглядової ради відповідно до Статуту Банку, Положення про Наглядову раду Банку, рішень Загальних зборів акціонерів Банку, нормативно-правових актів Національного Банку України та законодавства України. Функціональні обов'язки Члена Наглядової ради визначаються і розподіляються відповідно до рішень Наглядової Ради. Всі Члени Наглядової ради відповідають кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, а саме: - мають вищу освіту; володіють сукупністю знань, професійним та управлінським досвідом в обсязі, необхідному для належного виконання покладених на них обов'язків;</p> <p>- мають бездоганну ділову репутацію.</p> |

| | | | |
|---------------------------|--|---|---|
| Гжегож Копаняж | | Х | <p>Бере участь в управлінні Банком шляхом здійснення всіх необхідних дій для виконання повноважень Наглядової ради відповідно до Статуту Банку, Положення про Наглядову раду Банку, рішень Загальних зборів акціонерів Банку, нормативно-правових актів Національного Банку України та законодавства України. Функціональні обов'язки Члена Наглядової ради визначаються і розподіляються відповідно до рішень Наглядової ради. Оцінка незалежності незалежних Членів Наглядової ради: Стосовно незалежних Членів Наглядової ради дотримуються вимоги законодавства України щодо незалежності, рішення приймаються ними за відсутності будь-якого впливу з боку інших осіб. Незалежні Члени Наглядової ради не мають сталих ділових відносин з Банком окрім тих, що передбачені Договорами про виконання функцій Члена Наглядової ради Банку.</p> |
| Лесик Ольга Володимирівна | | Х | <p>Бере участь в управлінні Банком шляхом здійснення всіх необхідних дій для виконання повноважень Наглядової ради відповідно до Статуту Банку, Положення про Наглядову раду Банку, рішень Загальних зборів акціонерів Банку, нормативно-правових актів Національного Банку України та законодавства України. Функціональні обов'язки Члена Наглядової ради визначаються і розподіляються відповідно до рішень Наглядової ради. Оцінка незалежності незалежних Членів Наглядової ради: Стосовно незалежних Членів Наглядової ради дотримуються вимоги законодавства України щодо незалежності, рішення приймаються ними за відсутності будь-якого впливу з боку інших осіб. Незалежні Члени Наглядової ради не мають сталих ділових відносин з Банком окрім тих, що передбачені Договорами про виконання функцій Члена Наглядової ради Банку.</p> |
| Марцін Ольшевскі | | Х | <p>Бере участь в управлінні Банком шляхом здійснення всіх необхідних дій для виконання повноважень Наглядової ради відповідно до Статуту Банку, Положення про Наглядову раду Банку, рішень Загальних</p> |

| | | | |
|--|--|--|---|
| | | | <p>зборів акціонерів Банку, нормативно-правових актів Національного Банку України та законодавства України. Функціональні обов'язки Члена Наглядової ради визначаються і розподіляються відповідно до рішень Наглядової ради. Оцінка незалежності незалежних Членів Наглядової ради: Стосовно незалежних Членів Наглядової ради дотримуються вимоги законодавства України щодо незалежності, рішення приймаються ними за відсутності будь-якого впливу з боку інших осіб. Незалежні Члени Наглядової ради не мають сталих ділових відносин з Банком окрім тих, що передбачені Договорами про виконання функцій Члена Наглядової ради Банку.</p> |
|--|--|--|---|

| | |
|--|--|
| <p>Чи проведені засідання наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень; процедури, що застосовуються при прийнятті наглядовою радою рішень; визначення, як діяльність наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства</p> | <p>Наглядовою Радою протягом року було проведено 18 засідань з них 11 очних (у тому числі через засоби комунікації на віддалі) та 7 заочних засідань, на яких було розглянуто та прийнято 84 протокольних рішення.</p> <p>Всі засідання Наглядової Ради оформлені протоколами, а рішення, які приймалися На-глядовою Радою, - у вигляді окремих рішень.</p> <p>Наглядовою радою в 2022 році були прийняті рішення по питанню діяльності Банку. З поміж основних слід відзначити наступні:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Затвердження внутрішніх нормативних документів; - Затвердження Звітів служб Банку, які передбачені вимогами чинного законодавства України та внутрішніми нормативними документами Банку; - Затвердження зовнішнього аудитора Банку; - Затвердження Звітів з ризиків і ефективності стягнення проблемної заборгованості; - Затвердження організаційної структури Банку; - Затвердження Звіту про винагороду Членів Правління та впливових осіб Банку, а та-кож Звіту про винагороду Членів Наглядової ради; - Самооцінка ефективності діяльності Ради та оцінка ефективності діяльності Правлін-ня; - Про створення комітетів Наглядової ради; - Розгляд результатів зовнішнього аудиту фінансової звітності тощо. <p>Рішення прийняті в межах компетенції Наглядової ради з дотриманням Принципів (Кодексу) корпоративного управління.</p> |
|--|--|

Комітети в складі наглядової ради (за наявності)?

| | Так | Ні | Персональний склад комітетів |
|---------------------|-----|----|------------------------------|
| З питань аудиту | | X | |
| З питань призначень | | X | |
| З винагород | | X | |
| Інше (зазначити) | | | |

| | |
|---|---|
| Чи проведені засідання комітетів наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень | |
| У разі проведення оцінки роботи комітетів зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності | На протязі 2022 року у складі Наглядової Ради комітети не створювалися. Наглядова рада здійснювала свої функції колективно. 27 жовтня 2022 року Наглядова Рада розглянула питання про створення комітетів Наглядової ради (протокол №764) та було прийнято рішення про затвердження Плану заходів зі створення комітетів Наглядової ради Банку у 2023 році. |

Інформація про діяльність наглядової ради та оцінка її роботи

| | |
|--------------------------------------|--|
| Оцінка роботи наглядової ради | <p>Процедури, що застосовуються Наглядовою радою при прийнятті нею рішень: Порядок прийняття рішень Наглядовою радою Банку визначений Положенням про Наглядову раду Акціонерного товариства "Ідея Банк", який затверджено Рішенням Акціонера Банку №10/69 від 23.09.2020 року. Наглядова рада здійснює свою діяльність шляхом проведення засідань Наглядової ради. Рішення Наглядової ради приймаються простою більшістю голосів присутніх членів Ради. У випадку рівності розподілу голосів членів Ради під час прийняття рішень Наглядовою радою голос Голови Наглядової ради є вирішальним (переважаючим).</p> <p>Наглядова рада може приймати рішення за допомогою засобів комунікації на віддалі, зокрема телефонної, відео або вебконференції за умови, що кожен член Наглядової Ради, який бере участь у засіданні, чує відповіді інших членів Наглядової Ради щодо питань, які виносяться на голосування. Такі рішення оформлюються протоколом.</p> <p>Члени Наглядової ради можуть приймати рішення, голосуючи письмово. Письмове голосування поширюється на питання, які були внесені до порядку денного і про які були повідомлені всі члени Наглядової ради, за винятком випадків, коли повідомити про засідання було неможливо у зв'язку з хворобою або відпусткою члена Наглядової ради.</p> <p>Наглядова рада може проводити голосування шляхом письмового опитування засобами електронного або мобільного/телефонного зв'язку, без необхідності проведення засідання Ради. Рішення в такому випадку приймається простою більшістю голосів за умови, що усім Членам Наглядової ради попередньо були надіслані матеріали та проекти рішень. Вимога щодо надсилання матеріалів та проектів рішень не застосовується</p> |
|--------------------------------------|--|

у випадку, коли це неможливо у зв'язку з хворобою або відпусткою члена Наглядової ради.

Засідання Наглядової ради скликаються Головою Наглядової ради або іншою особою, яка виконує його повноваження.

Засідання Наглядової ради проводяться за необхідністю, але не рідше одного разу на квартал.

Дата проведення засідання Наглядової ради, повідомляється членам Ради за сім календарних днів до дати засідання, а у виняткових випадках за ініціативи або згоди Голови Наглядової ради - не пізніше, ніж за один календарний день до дати засідання.

Матеріали з проєктами рішень, які виносяться на розгляд Наглядової ради повинні бути надіслані Членам Ради не пізніше, ніж за два дні до планованої дати засідання Ради, а у винятковому випадку - не пізніше ніж за один календарний день до дати засідання.

Запрошення до участі в засіданні Наглядової ради надається членам Ради та іншим учасникам, які братимуть участь у засіданні в довільній формі, включаючи усну форму, за допомогою телефону чи електронних повідомлень на корпоративні електронні скриньки.

Рішення Наглядової Ради набувають чинності у день їх прийняття, якщо інше не передбачено законодавством України або самим рішенням Наглядової ради.

У випадку голосування шляхом письмового опитування засобами електронного або мобільного чи телефонного зв'язку, без проведення засідання Наглядової ради рішення вважається прийнятим, якщо більше половини всіх членів Ради проголосує за прийняття рішення. Такі рішення вважаються прийнятими в день, коли за них проголосував останній з голосуючих членів Наглядової ради.

Член Наглядової ради, який не погоджується зі змістом прийнятого рішення, може висловити окрему думку до протоколу засідання Наглядової ради. У випадку висловлення окремої думки, член Наглядової ради може обґрунтувати у протоколі засідання мотиви такої незгоди з рішенням, прийнятим Наглядовою радою.

Оригінали протоколів засідань Наглядової ради зберігаються в Корпоративного секретаря, який веде електронний реєстр рішень прийнятих на засідання Ради. За відсутності Корпоративного секретаря такий реєстр ведеться Юридичним департаментом Банку.

Про рішення, прийняті Наглядовою радою інформується Голова Правління та члени Правління засобами електронного зв'язку, а також інші зацікавлені особи.

Оцінка складу, структури та діяльності Наглядової ради як колегіального органу:

Склад та структура Наглядової ради відповідає вимогам законодавства України, розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку. Колективна придатність Наглядової ради

| | |
|--|--|
| | <p>відповідає вимогам законодавства України та забезпечує ефективну роботу Наглядової ради. Члени Наглядової ради разом мають необхідні знання для забезпечення бізнес-діяльності Банку, та достатній досвід для виконання обов'язків відповідного органу. Члени Наглядової ради володіють спеціальними знаннями у сферах управління ризиками, контролю за дотриманням норм, внутрішнього аудиту, фінансового обліку та звітності, інформаційних технологій і безпеки, бізнесу Банку стратегічного планування та управління Банком. Члени Наглядової ради мають достатні управлінські навички для ефективної реалізації покладених на них завдань. Члени Наглядової ради виконують свої функції та обов'язки неупереджено, добросовісно, чесно, компетентно, ефективно та професійно. Члени Наглядової ради забезпечують уникнення конфлікту інтересів та приділяють достатньо часу для виконання обов'язків, передбачених законодавством України, Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду Банку. Члени Наглядової ради здійснюють свою діяльність на безоплатній основі окрім незалежних членів Наглядової ради та одного члена Ради - представника Акціонера. Оцінка виконання Наглядовою радою поставлених цілей: Робота Наглядової ради за 2022 рік була ефективною та такою, що повністю відповідає вимогам законодавства України, Статуту Банку, Положення про Наглядову раду Банку.</p> |
|--|--|

Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?

| | Так | Ні |
|--|-----|----|
| Галузеві знання і досвід роботи в галузі | X | |
| Знання у сфері фінансів і менеджменту | X | |
| Особисті якості (чесність, відповідальність) | X | |
| Відсутність конфлікту інтересів | X | |
| Граничний вік | | X |
| Відсутні будь-які вимоги | | X |
| Інше (зазначити) | | X |

Коли останній раз обирався новий член наглядової ради, як він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?

| | Так | Ні |
|--|-----|----|
| Новий член наглядової ради самостійно ознайомився зі змістом внутрішніх документів акціонерного товариства | | X |
| Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками | | X |
| Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту) | | X |
| Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк | | X |

| | | |
|---------------------------------|---|--|
| або не було обрано нового члена | | |
| Інше (вказати) | На протязі 2022 року нових членів Наглядової ради не обирались. | |

Як визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

| | Так | Ні |
|--|-----|----|
| Винагорода є фіксованою сумою | X | |
| Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій | | X |
| Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства | | X |
| Члени наглядової ради не отримують винагороди | | X |
| Інше (запишіть) | | |

Склад виконавчого органу

| Персональний склад виконавчого органу | Функціональні обов'язки члена виконавчого органу |
|---|---|
| Власенко Михайло Валерійович - Голова Правління | <p>Голова Правління має наступні повноваження: - в порядку, передбаченому Положенням про Правління Банку, організовує засідання Правління, зокрема, скликає засідання Правління, головує на них, підписує у встановленому порядку протоколи засідань та постанови Правління;- укладає (підписує) трудові договори (контракти) з працівниками Банку відповідно до вимог чинного законодавства України; здійснює представництво інтересів Банку перед Національним банком України, та в інших державних органах та установах.</p> <p>Голова Правління координує роботу банку, діє на підставі Законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, Статуту банку, згідно з рішенням Єдиного акціонера і Наглядової ради банку.</p> <p>Голові Правління підпорядковані Департамент казначейства, Департамент цифрового банкінгу, Департамент по роботі з персоналом, Відділ інформаційної безпеки, Управління безпеки та Управління комунікації з клієнтами.</p> <p>Усі Члени Правління Банку відповідають вимогам законодавства щодо професійної придатності, ділової репутації, вищої освіти та досвіду роботи в банківській системі, а також володіють кваліфікацією та знаннями, які необхідні для належного виконання своїх функціональних обов'язків.</p> <p>Рішенням Наглядової ради Банку від 25.09.2020 року (протокол №577) повноваження чинного складу Правління Банку було продовжено на наступний трьохрічний термін, тобто до 01 листопада 2023 року.</p> |
| Луценко Олег Володимирович - Член Правління, | Функціональні повноваження (обов'язки) Члена Правління визначаються Наглядовою радою відповідно до організаційної структури Банку |

| | |
|---|--|
| <p>Фінансово-операційний директор</p> | <p>Члени Правління є одночасно Директорами за напрямками роботи, визначеними Наглядовою радою Банку та несуть відповідальність за діяльність підпорядкованих структурних підрозділів.</p> <p>Член Правління, Фінансово-Операційний директор координує роботу Операційного Департаменту, Департаменту контролінгу, Департаменту кредитного адміністрування, Департаменту бухгалтерського обліку та звітності та Управління фінансового моніторингу. Член Правління, відповідальний за фінансовий моніторинг підпорядковується безпосередньо Наглядовій раді Банку в частині виконання функцій відповідальності за фінансовий моніторинг.</p> <p>Усі Члени Правління Банку відповідають вимогам законодавства щодо професійної придатності, ділової репутації, вищої освіти та досвіду роботи в банківській системі, а також володіють кваліфікацією та знаннями, які необхідні для належного виконання свої функціональних обов'язків.</p> <p>Рішенням Наглядової ради Банку від 25.09.2020 року (протокол №577) повноваження чинного складу Правління Банку було продовжено на наступний трьохрічний термін, тобто до 01 листопада 2023 року.</p> |
| <p>Мацієвська Наталія Вячеславівна - Членкиня Правління, Директор з ризиків</p> | <p>Функціональні повноваження (обов'язки) Члена Правління визначаються Наглядовою радою відповідно до організаційної структури Банку.</p> <p>Членкиня Правління, Директор з ризиків координує роботу Департаменту управління ризиками, Департаменту по роботі з проблемною заборгованістю, Департаменту верифікації та кредитних рішень, Управління протидії шахрайству. Директор з ризиків підпорядкований Наглядовій раді Банку (Протокол №397 від 26.11.2018 року).</p> <p>Усі Члени Правління Банку відповідають вимогам законодавства щодо професійної придатності, ділової репутації, вищої освіти та досвіду роботи в банківській системі, а також володіють кваліфікацією та знаннями, які необхідні для належного виконання свої функціональних обов'язків.</p> <p>Рішенням Наглядової ради Банку від 06.12.2022 року (протокол №775) Мацієвську Наталію Вячеславівну з 06 грудня 2022 р. призначено Членкинею Правління, Директоркою з ризиків та введено до складу Правління Банку на строк його повноважень.</p> <p>Згідно з вимогами ст.42 Закону України "Про банки і банківську діяльність", призначення Мацієвської Н.В. Членкинею Правління потребує подальшого погодження Національним банком України.</p> <p>Рішенням Наглядової ради Банку від 25.09.2020 року (протокол №577) повноваження чинного складу Правління Банку було продовжено на наступний трьохрічний термін, тобто до 01 листопада 2023 року.</p> |
| <p>Малий Володимир Васильович - Член</p> | <p>Функціональні повноваження (обов'язки) Члена Правління визначаються Наглядовою радою відповідно до організаційної</p> |

| | |
|---|---|
| <p>Правління, Директор з розвитку бізнесу</p> | <p>структури Банку. Члени Правління є одночасно Директорами за напрямками роботи, визначеними Наглядовою радою Банку та несуть відповідальність за діяльність підпорядкованих структурних підрозділів. Члену Правління, Директору з розвитку бізнесу підпорядковані наступні структурні підрозділи: Департамент роздрібного продажу, Департамент розвитку продуктів, Департамент альтернативних каналів продажу, Управління розвитку продаж карткових продуктів, Департамент по роботі з бізнес клієнтами та Управління маркетингу. Усі Члени Правління Банку відповідають вимогам законодавства щодо професійної придатності, ділової репутації, вищої освіти та досвіду роботи в банківській системі, а також володіють кваліфікацією та знаннями, які необхідні для належного виконання свої функціональних обов'язків. Рішенням Наглядової ради Банку від 25.09.2020 року (протокол №577) повноваження чинного складу Правління Банку було продовжено на наступний трьохрічний термін, тобто до 01 листопада 2023 року.</p> |
| <p>Славомір Шляк - Член Правління, Адміністративний Директор</p> | <p>Функціональні повноваження (обов'язки) Члена Правління визначаються Наглядовою радою відповідно до організаційної структури Банку. Члени Правління є одночасно Директорами за напрямками роботи, визначеними Наглядовою радою Банку та несуть відповідальність за діяльність підпорядкованих структурних підрозділів. Член Правління, Адміністративний директор відповідальний за Департамент ІТ, Департамент логістики, Юридичний департамент, Управління контролю якості та оптимізація процесів та Управління телефонного обслуговування та сервісу Усі Члени Правління Банку відповідають вимогам законодавства щодо професійної придатності, ділової репутації, вищої освіти та досвіду роботи в банківській системі, а також володіють кваліфікацією та знаннями, які необхідні для належного виконання свої функціональних обов'язків. Рішенням Наглядової ради Банку від 25.09.2020 року (протокол №577) повноваження чинного складу Правління Банку було продовжено на наступний трьохрічний термін, тобто до 01 листопада 2023 року.</p> |
| <p>Чи проведені засідання виконавчого органу: загальний опис прийнятих на них рішень; інформація про результати роботи</p> | <p>Правління здійснює поточне управління діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для його статутної діяльності, та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом, рішеннями Єдиного акціонера і Наглядової ради, а також Положенням про Правління.</p> |

| | |
|---|---|
| <p>виконавчого органу; визначення, як діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства</p> | <p>У межах своєї компетенції Правління діє від імені Банку, підзвітне Загальним зборам та Наглядовій раді, організовує виконання рішень зазначених органів управління. Рішенням Наглядової ради Банку від 25.09.2020 року (протокол №577) повноваження чинного складу Правління Банку було продовжено на наступний трьохрічний термін, тобто до 01 листопада 2023 року.</p> <p>Правлінням Банку впродовж 2022 року було прийнято 866 протокольних рішень. Рішення прийняті в межах компетенції Правління та з дотриманням Принципів (Кодексу) кор-поративного управління.</p> <p>Правління Банку на постійній основі звітується перед Наглядовою Радою.</p> <p>Протягом 2022 року Правління здійснювало поточне управління діяльністю Банку у відповідності до Статуту, Рішенням єдиного акціонера та Наглядової ради, Положенню про Правління.</p> |
|---|---|

| | |
|--|---|
| <p>Оцінка роботи виконавчого органу</p> | <p>Оцінка діяльності Правління Банку: робота Правління за 2022 рік визнана ефективною та такою, що повністю відповідає вимогам законодавства України, нормативним документам Банку.</p> <p>Оцінка складу Правління Банку: склад Правління відповідає вимогам законодавства України, розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку та діяльності . Правління складається із 5 осіб. Оцінка компетентності та ефективності Правління Банку:</p> <p>Виконання Членами Правління функцій, прав та обов'язків здійснювалися ними неупереджено, добросовісно, чесно, компетентно, ефективно та професійно у відповідності із Статутом Банку та законодавством України та за відсутності конфлікту інтересів. Члени Правління здійснюють свою діяльність на платній основі у відповідності до Трудового договору. Всі Члени Правління відповідають законодавчим кваліфікаційним вимогам. Колективна придатність Правління Банку відповідає вимогам законодавства України та забезпечує ефективну роботу Правління. Члени Правління разом мають необхідні знання для забезпечення бізнес-діяльності Банку, та достатній досвід для виконання обов'язків відповідного органу. Члени Правління володіють спеціальними знаннями у сферах управління ризиками, контролю за дотриманням норм, внутрішнього аудиту, фінансового обліку та звітності, інформаційних технологій і безпеки, бізнесу Банку (видів діяльності), стратегічного планування та управління Банком. Члени Правління мають достатні управлінські навички для ефективної реалізації покладених на них завдань.</p> |
|--|---|

5) опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента

Ефективна система внутрішнього контролю є критично важливим компонентом управління банком та основою для забезпечення безпеки та стійкості банківських операцій.

"Політика внутрішнього контролю в АТ "Ідея Банк" описує та визначає принципи організації і функціонування комплексної та ефективної системи внутрішнього контролю (СВК) в Банку, яка спрямована на забезпечення ефективного корпоративного управління та управління ризиками в Банку. Система внутрішнього контролю Банку забезпечує досягнення операційних, інформаційних та комплаєнс-цілей діяльності Банку, що визначені у Стратегії та Бізнес-плані Банку.

Система внутрішнього контролю в Банку, побудовано з дотриманням вимог Національного банку України затверджених у Постанові Правління НБУ № 88 від 02.07.2019 року "Про затвердження Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах" і складається з наступних п'яти компонентів: контрольного середовища, управління ризиками, притаманними діяльності Банку, контрольної діяльності в Банку, контролю за інформаційними потоками та комунікаціями Банку, моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю Банку та реалізується на кожному з організаційних рівнів Банку.

Суб'єктами системи внутрішнього контролю Банку є:

- Наглядова рада Банку;
- Правління Банку;
- колегіальні органи Банку;
- бізнес-підрозділи, підрозділи підтримки;
- підрозділи з управління ризиками та Служба комплаєнс-контролю;
- Служба внутрішнього аудиту;
- керівники та працівники Банку, які здійснюють внутрішній контроль відповідно до по-вноважень, визначених внутрішньобанківськими документами та не входять до складу органів та підрозділів Банку визначених вище.

В Банку створено Сектор внутрішнього контролю - Департамент управління ризиками, відповідальний за організацію та проведення моніторингу функціонування системи внутрішнього контролю. Служба внутрішнього аудиту Банку, яка щорічно здійснює перевірку наявності, оцінку комплексності, ефективності та адекватності системи внутрішнього контролю.

Інформацію про ризики також розкрито у розділі "Управління ризиками" Звіту керівництва (Звіту про управління).

Контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку здійснюється через органи внутрішнього контролю Банку та через залучення незалежного зовнішнього аудитора. Система внутрішнього контролю забезпечує здійснення стратегічного, оперативного та поточного контролю за його діяльністю.

У Банку за рішенням Наглядової Ради створено Службу Внутрішнього Аудиту - само-стійний структурний підрозділ Банку, який є органом оперативного контролю Наглядової Ради Банку. Чисельність працівників Служби внутрішнього аудиту визначається Наглядовою Радою Банку та є достатньою для ефективного досягнення цілей та завдань, поставлених перед підрозділом. Очолює Службу внутрішнього аудиту Банку директор, призначений на посаду за погодженням Наглядової ради Банку та Національного банку України. Аудиторські перевірки здійснювались згідно з Планом роботи на 2022 рік, звіт про виконання якого періодично розглядається та затверджується Наглядовою радою Банку. Результати аудитів оформлюються у вигляді аудиторських звітів, що містять висновки та

рекомендації щодо виправлення недоліків, строки виконання та відповідальних осіб за ви-конання.

За результатами кожного аудиту здійснюється подальший моніторинг стану виконан-ня плану заходів на виконання рекомендацій та усунення недоліків.

Відповідно до Річного плану перевірок на 2022 рік Службою внутрішнього аудиту протягом звітного періоду було проведено 28 аудиторських перевірок: 6 аудитів бізнес - процесів Головного офісу та 22 перевірок відділень.

Наглядовою радою протягом 2022 року з щоквартальною періодичністю розглядали-ся результати функціонування системи внутрішнього аудиту відповідно до затвердженого Наглядовою радою плану роботи Служби внутрішнього аудиту на 2022 рік.

Звіт про результати роботи Служби внутрішнього аудиту за 2022 рік було розглянуто та затверджено Наглядовою радою 28.02.2023 року. (Протокол №817). Банк здійснює комплексне управління ризиками, що обумовлено політикою Банку, яка щороку переглядається Правлінням та затверджується Наглядовою радою Банку. Ліміти ризиків встановлюються для кредитного ризику, ринкового ризику та ризику ліквідності. Рівень ризику утримується у межах затверджених лімітів.

Структура управління ризиками

Загальну відповідальність за встановлення та затвердження цілей у сфері управління ризиками та капіталом несе Наглядова Рада Банку. При цьому, Банк має окремі незалежні підрозділи, які відповідають за управління ризиками та їхній контроль. За управління ризиками в Банку відповідають такі колегіальні органи: Правління, Комітет із Управління Активами, Пасивами і Тарифами (КУАПіТ), Кредитний комітет, Комітет із управління операційними ризиками, Комітет кредитного ризику, а також Департамент управління ризиками, Служба комплаєнс-контролю.

У Банку створено Департамент управління ризиками, в якому зосереджені функції з управління ризиками та який відповідає за розроблення та впровадження внутрішніх процедур управління ризиками, інформує керівництво про ризики, прийнятність їхнього рівня та надає пропозиції щодо необхідності прийняття керівництвом відповідних рішень.

Також у Банку створено Службу комплаєнс-контролю, основним завданням якої є управління комплаєнс-ризиком, контроль за дотриманням Банком вимог законодавства та внутрішніх нормативно -правових документів Банку, контроль за конфліктами інтересів, що виникають у Банку.

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні) ні

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

Кількість членів ревізійної комісії 0 осіб.

Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 0

Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?

| | Загальн і збори акціоне рів | Наглядов а рада | Виконав чий орган | Не належить до компетенції жодного органу |
|---|--------------------------------------|--------------------|-------------------------|---|
| Визначення основних напрямів діяльності (стратегії) | так | ні | ні | ні |

| | | | | |
|--|-----|-----|----|----|
| Затвердження планів діяльності (бізнес-планів) | ні | так | ні | ні |
| Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету | так | так | ні | ні |
| Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу | ні | так | ні | ні |
| Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради | так | ні | ні | ні |
| Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії | ні | ні | ні | ні |
| Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу | ні | так | ні | ні |
| Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради | так | ні | ні | ні |
| Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу | ні | так | ні | ні |
| Прийняття рішення про додаткову емісію акцій | так | ні | ні | ні |
| Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій | так | ні | ні | ні |
| Затвердження зовнішнього аудитора | ні | так | ні | ні |
| Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів | так | ні | ні | ні |

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) так

Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства?(так/ні) так

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

| | Так | Ні |
|--|-----|----|
| Положення про загальні збори акціонерів | X | |
| Положення про наглядову раду | X | |
| Положення про виконавчий орган | X | |
| Положення про посадових осіб акціонерного товариства | X | |
| Положення про ревізійну комісію (або ревізора) | | X |
| Положення про порядок розподілу прибутку | X | |
| Інше (запишіть) | | |

Як акціонери можуть отримати інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

| Інформація про діяльність акціонерного | Інформація розповсюджується на | Інформація оприлюднюється в | Документи надаються для | Копії документів | Інформація розміщується на |
|--|--------------------------------|-----------------------------|-------------------------|------------------|----------------------------|
| | | | | | |

| товариства | загальних зборах | загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку | ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві | надають на запит акціонера | власному веб-сайті акціонерного товариства |
|--|------------------|---|--|----------------------------|--|
| Фінансова звітність, результати діяльності | так | так | ні | ні | так |
| Інформація про акціонерів, які володіють 5 та більше відсотками голосуючих акцій | так | так | ні | ні | так |
| Інформація про склад органів управління товариства | так | так | ні | ні | так |
| Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення | так | ні | ні | так | ні |
| Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства | так | ні | ні | ні | так |

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні) так

Скільки разів проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства незалежним аудитором (аудиторською фірмою) протягом звітного періоду?

| | Так | Ні |
|------------------------|-----|----|
| Не проводились взагалі | | X |
| Раз на рік | | X |
| Частіше ніж раз на рік | X | |

Який орган приймав рішення про затвердження незалежного аудитора (аудиторської фірми)?

| | Так | Ні |
|---------------------------|-----|----|
| Загальні збори акціонерів | | X |
| Наглядова рада | X | |

| | |
|------------------|--|
| Інше (зазначити) | |
|------------------|--|

З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила (проводив) перевірку востаннє?

| | Так | Ні |
|---|------------------------------------|----|
| З власної ініціативи | | X |
| За дорученням загальних зборів | | X |
| За дорученням наглядової ради | | X |
| За зверненням виконавчого органу | | X |
| На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад та більше 10 відсотками голосуючих акцій | | X |
| Інше (зазначити) | В Банку ревізійна комісія відсутня | |

б) перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента

| № з/п | Повне найменування юридичної особи - власника (власників) або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи - власника (власників) значного пакета акцій | Ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для юридичної особи - резидента), код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента) | Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу) |
|-------|--|---|---|
| 1 | GETIN HOLDING SPOLKA AKCYJNA (ГЕТІН ХОЛДІНГ СПУЛКА АКЦІЙНА) Польща | 0000004335 | 100 |

7) інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента

| Загальна кількість акцій | Кількість акцій з обмеженнями | Підстава виникнення обмеження | Дата виникнення обмеження |
|--------------------------|--|-------------------------------|---------------------------|
| 323 072 875 | 0 | Обмеження відсутні | |
| Опис | В АТ "Ідея Банк" на протязі 2022 року був єдиний акціонер і відповідно до статті 49 Закону України "Про акціонерні товариства" до Банку не застосовуються положення статей 33-48 Закону щодо порядку скликання та проведення Загальних зборів акціонерного товариства. | | |

8) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента

Відповідно до Статуту АТ "Ідея Банк" Члени Наглядової Ради обираються та звільняються за рішенням Загальних зборів акціонерів;

Голова та члени Правління Банку у відповідності до Статуту Банку обираються та звільняються за рішенням Наглядової Ради Банку, а також з дотриманням Кодексу законів про працю України, вимог Національного банку України та умов трудових договорів.

Члени Наглядової Ради АТ "Ідея Банк" не знаходяться в трудових відносинах, а уклали цивільно-правові договори.

9) повноваження посадових осіб емітента

Повноваження посадових осіб АТ "Ідея Банк" визначені Статутом Банку, Положенням про Наглядову Раду АТ "Ідея Банк", Положенням про Правління АТ "Ідея Банк", які оприлюднені на офіційному веб-сайті Банку. Строк повноважень діючого складу Наглядової ради Банку є спільний - до 05.08.2024 року.

Строк повноважень діючого складу Правління Банку - до 01.11.2023 року.

10) Висловлення думки аудитора (аудиторської фірми) щодо інформації, зазначеної у підпунктах 5-9 цього пункту, а також перевірки інформації, зазначеної в підпунктах 1-4 цього пункту

Управлінський персонал Банку несе відповідальність за іншу інформацію, підготовлену станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року. Інша інформація складається з наступних звітів:

1. Звіту керівництва (Звіту про управління) за 2022 рік;
2. Річної інформації емітента цінних паперів за 2022 рік, підготовленої відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03.12.2013 № 2826.

Наша думка щодо фінансової звітності Банку не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, ідентифікованою вище та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Звіт керівництва (Звіт про управління) за 2022 рік

Банк підготував, але ще не оприлюднив Звіт керівництва (Звіт про управління) за 2022 рік. У Звіті керівництва (Звіті про управління) за 2022 рік ми не виявили суттєву невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або того, чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення, та ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до нашого звіту незалежного аудитора.

Річна інформація емітента цінних паперів за 2022 рік

Банк підготував, але ще не оприлюднив Річну інформацію емітента цінних паперів за 2022 рік. Ми отримали проект річної інформації емітента цінних паперів за 2022 рік у якому ми не виявили суттєву невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або того, чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення, та ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до нашого звіту незалежного аудитора. Коли ми ознайомимося з іншою інформацією після її оприлюднення, якщо ми дійдемо висновку, що в ній існує суттєве викривлення, ми повідомимо про це питання тим, кого наділено найвищими повноваженнями.

11) Інформація, передбачена Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг" (для фінансових установ)

1. Мета провадження діяльності фінансової установи

У відповідності до Статуту - Банк створено для здійснення банківської діяльності та іншої не забороненої чинним законодавством України діяльності, з метою одержання прибутку в інтересах акціонерів та впровадження передових форм ведення банківської справи. Банк здійснює свою діяльність на комерційній основі і має право надавати банківські та інші фінансові послуги (крім послуг у сфері страхування), а також здійснювати іншу діяльність визначену цим Статутом і чинним законодавством України.

Банк має право здійснювати банківську діяльність на підставі банківської ліцензії шляхом надання банківських послуг.

2. Дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року;

Банк дотримується принципів Кодексу корпоративного управління.

Здійснення органами управління Банку своїх повноважень проводиться з дотриманням Принципів (кодексу) корпоративного управління.

Для формування прозорості та ефективної моделі корпоративного управління Банку, збалансування інтересів акціонерів, його посадових осіб, працівників, ділових партнерів і суспільства Збори прийняли і затвердили "Кодекс корпоративного управління Публічного акціонерного товариства "Ідея Банк" (Протокол №46 від 30.04.2015р.), який розміщений у вільному доступі на офіційній веб-сторінці <https://ideabank.ua/uk/about/corporative-management/normativni-dokumenti>

3. Власники істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік;

Власниками істотної участі Банку є:

Getin Holding Joint - stock company (ГЕТІН ХОЛДІНГ СПУЛКА АКЦІЙНА) зареєстрований в судовому реєстрі міста Вроцлав (Польща) за номером 0000004335 Місцезнаходження: Poland (Польща) 53-413, Vrotslav (Вроцлав), Gviazdzista street (вулиця Гвядзіста), буд. 66, ГЕТІН ХОЛДІНГ СПУЛКА АКЦІЙНА має письмовий дозвіл Національного банку України від 27.04.2007 № 148 на істотну участь. Акціонер Банку. Станом на 31.12.2020 р. частка ГЕТІН ХОЛДІНГ СПУЛКА АКЦІЙНА в статутному капіталі Банку дорівнює 100%.

2. 'LC Corp B.V. (ЛС Корп Б.В.) Місцезнаходження: Netherlands, 1101, Amsterdam (Амстердам), Erikerberveg (вулиця Герікербервег), буд. 238, код реєстрації в країні реєстрації 0033150958. 'Учасник Гетін Холдінг Спудка Акційна (Getin Holding Join-stock company) (34,17%), якому належать 100% акцій банку.

3. Leszek Czarnecki (Чарнецькі Лешек Poland, Місце проживання: Monaco, 980000, Monaco (Монако), Princess Charlotte Boulevard (бульвар Принцессе Шарлотте), буд. 16, 'Учасник (контролер) ЛС Корп Б.В. (LC Corp B.V.) (100%), який є учасником Гетін Холдінг Спудка Акційна ('Getin Holding Joint - stock company) (34.17%), якому належать 100% акцій

Банку. Учасник Гетін Холдінг Спудка Акційна ('Getin Holding Joint - stock company) (10.81%),якому належать 100% акцій Банку. Сукупна участь особи в Банку - 44,98%.

4.Склад наглядової ради фінансової установи та його зміну за рік, у тому числі утворені нею комітети;

Протягом 2021 року представлення, захист та регулювання прав інтересів акціонера та контроль за діяльністю виконавчого органу Банку - Правління - здійснювало два склади Наглядової ради.

На початку 2022 року Наглядова рада Банку діяла у такому складі:

Піотр Януш Качмарек - представник акціонера Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A.) - Голова Наглядової Ради;

Якуб Мальські - представник акціонера Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A.) - член Наглядової Ради;

Ева Ліпінська - представник акціонера Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A.) - член Наглядової ради;

Лукаш Славомір Кулька - представник акціонера Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A.) - член Наглядової ради;

Гжегож Копаняж - незалежний член Наглядової Ради;

Ольга Володимирівна Лесик - незалежна членкиня Наглядової ради;

Марцін Ольшевські - незалежний член Наглядової ради.

06 січня 2022 року Ева Ліпінська подала заяву про свою відставку.

На кінець 2022 року склад Наглядової ради Банку не змінювався.

Строк повноважень діючого складу Наглядової ради Банку є спільний - до 05.08.2024 року.

Усі члени Наглядової ради пройшли процедуру погодження в Національному банку України на предмет відповідності вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, а незалежні Члени Наглядової ради також на предмет їх незалежності.

Відповідно до Статуту АТ "Ідея Банк" Члени Наглядової Ради обираються та звільняються за рішенням Загальних зборів акціонерів.

Повноваження Наглядової Ради Банку визначені Статутом АТ "Ідея Банк", Положен-ням про Наглядову Раду АТ "Ідея Банк" та оприлюднені на офіційному веб-сайті Банку.

На протязі 2022 року у складі Наглядової Ради комітети не створювалися. Наглядова рада здійснювала свої функції колективно. 27 жовтня 2022 року Наглядова Рада розглянула питання про створення комітетів Наглядової ради (протокол №764) та було прийнято рішення про затвердження Плану заходів зі створення комітетів Наглядової ради Банку у 2023 році.

Наглядовою Радою протягом року було проведено 18 засідань з них 11 очних (у тому числі через засоби комунікації на віддалі) та 7 заочних засідань, на яких було розглянуто та прийнято 84 протокольних рішення.

Всі засідання Наглядової Ради оформлені протоколами, а рішення, які приймалися На-глядовою Радою, - у вигляді окремих рішень.

5.Склад виконавчого органу фінансової установи та його зміну за рік; акціонеру Банку).

До компетенції Правління належить вирішення усіх питань, пов'язаних з поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради Банку.

Члени Правління є одночасно Директорами за напрямками роботи, визначеними На-глядовою радою Банку та несуть відповідальність за діяльність підпорядкованих структурних підрозділів.

У період з 01.01.2022 року по 27.10.2022 року 2021 року склад Правління Банку був наступним:

Михайло Власенко - Голова Правління;
Олег Луценко - Член Правління, Фінансово-операційний директор;
Ростислав Синишин - Член Правління, Директор з ризиків;
Володимир Малий - Член Правління, Директор з розвитку бізнесу;
Славомир Шляк - Член Правління, Адміністративний директор.

Рішенням Наглядової ради Банку від 27.10.2022 року (протокол №771) було припинено повноваження Члена Правління, Директора з ризиків Ростислава Синишина.

У період з 28.10.2022 р. по 06.12.2022 р. Правління Банку діяло у неповному складі.

Рішенням Наглядової ради Банку від 06.12.2022 року (протокол №775) Мацієвську Наталію В'ячеславівну з 06 грудня 2022 р. призначено Членкинею Правління, Директоркою з ризиків та введено до складу Правління Банку на строк його повноважень.

Згідно з вимогами ст.42 Закону України "Про банки і банківську діяльність", призначення Мацієвської Н.В. Членкинею Правління потребує подальшого погодження Національним банком України.

Усі Члени Правління Банку відповідають вимогам законодавства щодо професійної придатності, ділової репутації, вищої освіти та досвіду роботи в банківській системі, а також володіють кваліфікацією та знаннями, які необхідні для належного виконання своїх функціональних обов'язків.

Повноваження Правління Банку визначені Статутом АТ "Ідея Банк", Положенням про Правління АТ "Ідея Банк" та оприлюднені на офіційному веб-сайті Банку.

Рішенням Наглядової ради Банку від 25.09.2020 року (протокол №577) повноваження чинного складу Правління Банку було продовжено на наступний трьохрічний термін, тобто до 01 листопада 2023 року.

Правлінням Банку впродовж 2022 року було прийнято 866 протокольних рішень. Рішення прийняті в межах компетенції Правління та з дотриманням Принципів (Кодексу) корпоративного управління.

Правління Банку на постійній основі звітується перед Наглядовою Радою.

Протягом 2022 року Правління здійснювало поточне управління діяльністю Банку у відповідності до Статуту, Рішенню єдиного акціонера та Наглядової ради, Положенню про Правління.

6.Факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або клієнтам цієї установи;

Протягом 2022 року не встановлено фактів порушень Наглядовою радою та Правлінням Банку внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг.

7.Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, в тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу;

Штрафні санкції емітента:

1.№1276/Ж5/31-00-04-03-01-14, 19.12.2022 Офіс великих платників податків Штраф

2.№70932 від 05.10.2021;74514 від 04.11.2021; КМДА Головне управління реклами Пеня
Загальна сума штрафних санкцій, сплачених Банком за 2022 рік складає 5 тис. грн..

8.Розмір винагороди за рік членів наглядової ради, виконавчого органу та впливових осіб фінансової установи;

За 2022 рік Банком нараховано та виплачено винагороду відповідно до умов встановлених

Загальними зборами акціонерів та Наглядовою радою Банку:

Загальний розмір винагороди членів Наглядової ради - 1,170 тис грн;

Загальний розмір винагороди членів виконавчого органу (Правління) - 44,923 тис. грн;

Загальний розмір винагороди впливовим особам Банку - 3,322 тис. грн.

9.Значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року;

До значних факторів ризику, які впливали на діяльність Банку протягом 2022 року, належали кредитні ризики.

Банк наражається на кредитний ризик, який визначається як ризик того, що одна зі сторін операцій з фінансовим інструментом спричинить фінансові збитки другій стороні внаслідок невиконання зобов'язання за кредитним договором своєчасно та у повному обсязі.

Максимальний рівень кредитного ризику Банку відображається в балансовій вартості фінансових активів у звіті про фінансовий стан. Для гарантій та зобов'язань щодо надання кредитів максимальний кредитний ризик дорівнює сумі зобов'язання.

10.Наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики;

Ключовими характеристиками системи управління ризиками Банку є :

наявність в складі Правління відповідального члена Правління за ризики, який безпосередньо підпорядкований Наглядовій раді;

наявність спеціального підрозділу по управлінню ризиками - Департаменту управління ризиками;

наявність спеціального підрозділу по управлінню операційними ризиками - Управління операційних ризиків;

наявність спеціального підрозділу з метою контролю за відповідністю законодавству - Служба комплаєнс - контролю;

наявність політик та внутрішніх нормативних документів з питань управління ризиками;

впровадження нових вимог передбачених постановою Правління Національного банку України про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах (№64 від 11.06.2018 року) (зі змінами);

регулярний розгляд звітів з питань ризиків Правлінням та Наглядовою радою, в тому числі на спільних засіданнях.

Більш детально інформацію щодо системи управління ризиками в Банку описано в Розділі 9 "Опис бізнесу".

11.Результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку;

Система внутрішнього контролю забезпечує здійснення стратегічного, оперативного та

поточного контролю за його діяльністю.

У Банку за рішенням Наглядової Ради створено Службу Внутрішнього Аудиту - само-стійний структурний підрозділ Банку, який є органом оперативного контролю Наглядової Ради Банку.

Аудиторські перевірки здійснювались згідно з Планом роботи на 2022 рік, звіт про виконання якого періодично розглядається та затверджується Наглядовою радою Банку.

Результати аудитів оформлюються у вигляді аудиторських звітів, що містять висновки та рекомендації щодо виправлення недоліків, строки виконання та відповідальних осіб за виконання.

За результатами кожного аудиту здійснюється подальший моніторинг стану виконання плану заходів на виконання рекомендацій та усунення недоліків.

Відповідно до Річного плану перевірок на 2022 рік Службою внутрішнього аудиту протягом звітного періоду було проведено 28 аудиторських перевірок: 6 аудитів бізнес - процесів Головного офісу та 22 перевірок відділень.

Наглядовою радою протягом 2022 року з щоквартальною періодичністю розглядалися результати функціонування системи внутрішнього аудиту відповідно до затвердженого Наглядовою радою плану роботи Служби внутрішнього аудиту на 2022 рік.

Звіт про результати роботи Служби внутрішнього аудиту за 2022 рік було розглянуто та затверджено Наглядовою радою 28.02.2023 року. (Протокол №817).

Дані, зазначені в примітках до фінансової звітності, наведені в розділі 29 "Річна фінансова звітність" цього звіту.

12. Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір;

Правлінням та Наглядовою радою банку протягом року не приймалися рішення, щодо відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Банку розмір (ліміт) їхньої компетенції.

13. Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір;

У зв'язку з відсутністю фактів передбачених п.12 цього звіту - оцінка не проводилась.

14. Операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року. Така інформація не є комерційною таємницею;

Протягом звітного періоду відносини з акціонерами здійснювались відповідно до вимог чинного законодавства та Статуту АТ "Ідея Банк". У 2022 році АТ "Ідея Банк" здійснював свою діяльність як акціонерне товариство з єдиним акціонером, у якому повноваження річних загальних зборів Банку протягом звітного періоду здійснювались єдиним акціонером Банку одноосібно. Акціонер приймав участь в управлінні Банком через членів Наглядової Ради. Члени Наглядової Ради як представники акціонера, в межах компетенції, визначеної Статутом та законодавством України, здійснювали захист прав акціонерів та контролювали діяльність Правління.

Протягом звітного 2022 року Банк не укладав договорів із заінтересованістю.

На протязі 2022 року Наглядова рада Банку не розглядала питань щодо здійснення операцій з пов'язаними до Банку особами.

Станом на 01 січня 2023 року до переліку пов'язаних з АТ "Ідея Банк" осіб входять фізичні та юридичні особи. До них віднесені контролер Банку, власники істотної участі у Банку,

споріднені та афілійовані особи, керівники Банку, Члени Наглядової Ради, члени комітетів, керівник Служби внутрішнього аудиту та асоційовані до них особи.

Банк здійснює аналіз та контроль за операціями з пов'язаними з ним особами, керуючись внутрішньобанківською Політикою про здійснення операцій з пов'язаними із Банком особами. Операції з пов'язаними з Банком особами проводяться на умовах, які не відрізняються від умов надання таких операцій іншим особам.

Значення нормативу максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9) станом на 01.01.2023 р. становило 0,02 % при встановленому НБУ гранично допустимому рівні не більше 20%.

Інформація щодо операцій з пов'язаними особами, визначеними відповідно до МСБО 24 "Розкриття інформації про пов'язані сторони", наведена в фінансовій звітності Банку у Примітці 37 "Операції з пов'язаними сторонами".

Сукупна сума винагороди членам Правління та Наглядової Ради протягом 2022 року складала 45 993 тис. грн. (2021 р.: 26 963 тис. грн.).

15. Використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку;

Інформація відсутня

16. Зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року;

Зовнішній контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку здійснює зовнішній аудитор (аудиторська фірма).

Банк проводить щорічну аудиторську перевірку фінансової звітності Банку за участі зовнішнього аудитора, який затверджується Наглядовою радою Банку.

Зовнішнім аудитором Банку, згідно рішення Наглядової Ради від №746 від 28.07.2022 року обрано ТОВ "БДО".

ТОВ "БДО" є лідером з надання послуг у різних сферах бізнесу та господарської діяльності, є членом міжнародної мережі аудиторських та консалтингових компаній BDO.

Аудиторська фірма працює з різними проектами з приватизації компаній, аудиту фінансової звітності національних і міжнародних компаній. Загальний стаж аудиторської діяльності складає 24 роки.

Клієнтами аудиторської компанії є провідні українські та міжнародні компанії.

Фахівці ТОВ "БДО" володіють сертифікатами зразка CPA та CAP, міжнародними сертифікатами ACCA, і мають великий практичний досвід застосування МСФЗ та МСА.

Номер реєстрації ТОВ "БДО" в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності - 2868.

Аудиторську фірму, обрану банком для проведення аудиту фінансової звітності за 2022 рік включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності до розділу 4 "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити аудит фінансової звітності підприємств, які становлять суспільний інтерес".

ТОВ "БДО" надає аудиторські послуги Банку четвертий рік.

На протязі 2022 року до дати нашого звіту незалежного аудитора ТОВ "БДО" надавало Банку аудиторські послуги з огляду пакету звітності за перше півріччя 2022 року, складеного для цілей консолідації та аудиторські процедури щодо пакету звітності за 2022 рік, складеного для цілей консолідації. З метою забезпечення належної якості та об'єктивності, аудиторська перевірка проводиться у відповідності до міжнародних стандартів аудиту.

Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора відсутні.

Ротацію зовнішніх аудиторів у Банку протягом останніх п'яти років було проведено.

Зовнішній аудитор є незалежним від впливу органів управління та посадових осіб Банку, які

можуть бути зацікавлені в результатах аудиторської перевірки.

Стягнення, застосоване до ТОВ "БДО" Аудиторською палатою України протягом року, факти подання недостовірної звітності Банком, що підтверджена аудиторським висновком - відсутні.

18. Захист фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, зокрема:

В структурі Банку створено окремий структурний підрозділ, який забезпечує централізований розгляд скарг та звернень громадян та юридичних осіб до Банку - Управління комунікації з клієнтами (керівник - Грещук Оріся Петрівна).

До обов'язків цього підрозділу входить, окрім розгляду та надання відповідей заявникам, також їх групування, облік та періодичне звітування перед Правлінням Банку.

Банком чітко визначені засоби, за допомогою яких клієнти вправі подавати свої звернення, зокрема: через офіційну інтернет сторінку Банку, телефоном, через Контакт-центр, письмово через поштове листування. Відповідна інформація розміщена для широкого загалу у відділеннях Банку. Усі ці кроки спрямовані на забезпечення об'єктивного та неупередженого розгляду звернень громадян та юридичних осіб, з метою побудови ефективного процесу управління досвідом клієнта та якістю надаваних послуг.

Окрім цього проводиться попередня юридична експертиза на відповідність законодавству України договорів про надання банківських послуг споживачам.

В Банку діє Інструкція з діловодства за зверненнями громадян. Діловодство за зверненнями громадян здійснюється за допомогою спеціалізованого програмного забезпечення FOSSDOC.

Впродовж 2022 р. до Банку надійшло 2049 звернень від громадян, в тому числі 223 звернення надіслане на розгляд Банку Управлінням захисту прав споживачів фінансових послуг Національного банку України. Структура звернень в розрізі каналів надходження - наступна:

- 57% - письмові звернення;
- 20% - контакт-центр;
- 23% - он-лайн канали.

Найбільш типові питання, які були порушені:

- заявниками у зверненнях, і структура їх розподілу впродовж 2022 р. є такими:
- щодо роботи з проблемною заборгованістю - 34% ;
- щодо функціонування банківських продуктів - 19% ;
- щодо обслуговування у відділеннях Банку - 9% .

У порівнянні з 2021 роком кількість звернень громадян впродовж 2022 року зменшилась на 42% за рахунок суттєвого зменшення кількості звернень щодо роботи з проблемною заборгованістю (на 68%).

Фактори впливу: Банк суттєво змінив порядок роботи з простроченими зобов'язаннями, у тому числі, і у зв'язку із змінами у законодавстві, яке врегульовує цю сферу діяльності. Банк швидко реагував на виклики та зміни, зумовлені воєнним станом, зокрема, - запроваджував кредитні канікули та програми лояльності.

Середній показник частки скарг у структурі усіх звернень до Банку за 2022 р. склав близько 38.5%.

Банк є стороною судових спорів із споживачами банківських послуг.

Більш детальна інформація про судові справи за участю Банку міститься в Єдиному державному реєстрі судових рішень України <https://reyestr.court.gov.ua>, а також на інтернет сторінці судової влади <https://court.gov.ua/fair/>

Впродовж 2022 року за участю Банку в якості відповідача розглядалося 383 позови щодо врегулювання договірних відносин з кредитування.

Враховуючи характер діяльності Банку, керівництво усвідомлює свою відповідальність перед суспільством в цілому за дотримання прав споживачів, неухильне виконання усіх вимог чинного законодавства.

Задоволення потреб споживачів шляхом надання якісних послуг є однією із головних місій

Банку.

19. Корпоративне управління у фінансовій установі, подання якої передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг:

Відповідно до статті 126 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", Банк розкриває регулярну інформацію емітента. Відповідно до Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої Постановою Правління НБУ №373 від 24.10.2011 (із змінами та доповненнями), Банк готує Звіт керівництва (Звіт про управління), що подається до Національного банку України.

Звіт керівництва (звіт про управління) АТ "Ідея Банк" за 2022 рік розміщено на сайті Банку:разом із фінансовою звітністю Банку та звітом незалежного аудитора за 2022 рік <https://ideabank.ua/uk/about/finance-reports>

VIII. Інформація про осіб, що володіють 5 і більше відсотками акцій емітента

| Найменування юридичної особи | Ідентифікаційний код юридичної особи | Місцезнаходження | Кількість акцій (шт.) | Від загальної кількості акцій (у відсотках) | Кількість за видами акцій | |
|---|--------------------------------------|--|-----------------------|---|---------------------------|----------------------|
| | | | | | Прості іменні | Привілейовані іменні |
| GETIN ХОЛДІНГ СПУЛКА АКЦІЙНА (GETIN HOLDING SPOLKA AKCYJNA) | 0000004335 | 53413, Польща, м.Вроцлав, Гвядзіста,66 | 323 072 875 | 100 | 323 072 875 | 0 |
| Прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи | | | Кількість акцій (шт.) | Від загальної кількості акцій (у відсотках) | Кількість за типами акцій | |
| | | | | | Прості іменні | Привілейовані іменні |
| Усього | | | 323 072 875 | 100 | 323 072 875 | 0 |

X. Структура капіталу

| Тип та/або клас акцій | Кількість акцій (шт.) | Номінальна вартість (грн) | Права та обов'язки | Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру |
|-------------------------------|-----------------------|---------------------------|--|--|
| прості бездокументарні іменні | 323 072 875 | 1,00 | <p>Відповідно до Статуту Банку Акціонер Банку має наступні права::</p> <ul style="list-style-type: none"> - брати участь в управлінні справами Банку; - отримувати дивіденди; - одержувати інформацію про діяльність Банку, включаючи ознайомлення з річними та квартальними балансами, звітами Банку про його діяльність, протоколами Загальних зборів акціонерів; - отримати у разі ліквідації Банку частину його майна або вартість частини майна; - припинити участь в Банку, відчуживши всі належні їм акції будь-яким способом, з яким законодавство пов'язує перехід права власності на акції. Власники простих іменних акцій Банку мають право самостійно їх продавати, передавати у спадщину, дарувати, а також відчужувати їх будь-яким іншим способом, передбаченим чинним законодавством. Право власності на цінні папери переходить до нового власника в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України; - користуватися переважним правом на придбання акцій, що додатково розміщуються в процесі приватного розміщення акцій, якщо це право не буде обмежене/скасоване рішенням Загальних зборів акціонерів; - користуватися переважним правом на придбання акцій Банку, що пропонуються їх власником до відчуження третій особі, в порядку передбаченому цим Статутом, якщо станом на дату прийняття такого рішення кількість акціонерів не перевищує 100 осіб. - мати інші права, передбачені чинним законодавством та Статутом Банку. <p>У відповідності до пункту 7.5 Статуту акціонер Банку має переважне право на придбання акцій, що продаються іншими акціонерами Банку, за ціною та на умовах, запропонованих акціонером третій особі, пропорційно кількості акцій, що належать кожному з</p> | <p>Торгівля цінними паперами на внутрішніх та зовнішніх ринках не здійснювалась. Факт лістингу/делістингу на фондових біржах відсутні. Акції розміщені в повному обсязі.</p> |

| | | | | |
|------------------|--|--|--|--|
| | | | них. Переважне право акціонерів на придбання акцій, що продаються іншими акціонерами Банку, діє протягом двох місяців з дня отримання Банком повідомлення акціонера про намір продати акції. | |
| Примітки: | | | | |
| | | | | |

XI. 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 | 323 072 875 | 323 072 875 | 100 |
| Опис | Торгівля цінними паперами на внутрішніх та зовнішніх ринках не здійснювалась. Факт лістингу/делістингу на фондових біржах відсутні. Акції розміщені в повному обсязі | | | | | | | | |

10. 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 |
| Опис: | | | | | | | |
| Обмеження відсутні | | | | | | | |

| | |
|---|--|
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | АЕ 263310 |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | 10.09.2013 |
| Міжміський код та телефон | (032) 297-87-76 |
| Факс | (032) 222-53-87 |
| Вид діяльності | Депозитарна діяльність зберігача цінних паперів |
| Опис | Юридична особа, яка здійснює професійну депозитарну діяльність зберігача цінних паперів, надає повний пакет послуг депозитарної установи та являється одним з провідних лідерів Західного регіону України. |

| | |
|--|---|
| Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи | Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України" |
| Організаційно-правова форма | Публічне акціонерне товариство |
| Ідентифікаційний код юридичної особи | 30370711 |
| Місцезнаходження | 04107, Україна, Київська обл., д/н р-н, м.Київ, Тропініна,7г |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | б/н |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ | Правила ЦДЦП |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | 01.10.2013 |
| Міжміський код та телефон | (044) 482-52-15 |
| Факс | (044) 591-04-00 |
| Вид діяльності | Депозитарна діяльність депозитарію цінних паперів |
| Опис | Національний депозитарій України - депозитарій створений відповідно до Закону України "Про Національну депозитарну систему та особливості електронного обігу цінних паперів в Україні" для забезпечення функціонування єдиної системи депозитарного обліку. Відповідно до ч.1 ст.29 Закону України ліцензування депозитарної діяльності Центрального депозитарію не здійснюється. |

| | |
|--|--|
| Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи | Товариство з обмеженою відповідальністю "Кредит Рейтинг" |
| Організаційно-правова форма | Товариство з обмеженою відповідальністю |
| Ідентифікаційний код юридичної особи | 31752402 |
| Місцезнаходження | 04070, Україна, Київська обл., д/н р-н, м.Київ, Міжгірська,1 |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | 2 |

| | |
|---|--|
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | 19.12.2006 |
| Міжміський код та телефон | (044) 490-25-50 |
| Факс | (044) 490-25-54 |
| Вид діяльності | Рейтингова оцінка емітента та/або його цінних паперів |
| Опис | Діяльність пов'язана з визначенням кредитного рейтингу суб'єктів господарювання. |

| | |
|--|---|
| Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи | Публічне акціонерне товариство "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках" |
| Організаційно-правова форма | Публічне акціонерне товариство |
| Ідентифікаційний код юридичної особи | 35917889 |
| Місцезнаходження | 04107, Україна, Київська обл., д/н р-н, м.Київ, Тропініна,7г |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | АЕ263463 |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | 03.10.2013 |
| Міжміський код та телефон | (044) 585-42-40 |
| Факс | (044) 585-42-40 |
| Вид діяльності | Клірингова діяльність |
| Опис | АТ "Ідея Банк" користується послугами ПАТ "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках" в частині здійснення розрахунків за операціями купівлі-продажу цінних паперів на фондовому ринку. |

| | |
|--|--|
| Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи | Товариство з обмеженою відповідальністю БДО |
| Організаційно-правова форма | Товариство з обмеженою відповідальністю |
| Ідентифікаційний код юридичної особи | 20197074 |
| Місцезнаходження | 49000, Україна, Дніпропетровська обл., д/н р-н, м.Дніпро, Андрія Фабра,4 |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | 2868 |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ | Аудиторська палата України |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | 23.04.2002 |
| Міжміський код та телефон | (056) 370-30-43 |
| Факс | (056) 370-30-45 |
| Вид діяльності | Аудиторська діяльність |
| Опис | Надання аудиторських послуг |

| | |
|--|---|
| Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи | Приватне акціонерне товариство СК "ПЗУ Україна" |
| Організаційно-правова форма | Публічне акціонерне товариство |
| Ідентифікаційний код юридичної особи | 20782312 |
| Місцезнаходження | 04053, Україна, Київська обл., д/н р-н, м.Київ, Січовиїх Стрільців,40 |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | AB 500115 |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ | Національна комісія з регулювання ринків фінансових послуг в Україні |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | 15.12.2009 |
| Міжміський код та телефон | (044) 235-62-38 |
| Факс | (044) 235-62-38 |
| Вид діяльності | Страхова діяльність |
| Опис | Надання послуг у сфері страхування - медичне страхування подорожуючих за кордон, е-поліс ОСЦПВ. |

| | |
|--|--|
| Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи | Акціонерне Товариство "Страхова компанія "ARX" |
| Організаційно-правова форма | Приватне акціонерне товариство |
| Ідентифікаційний код юридичної особи | 35692536 |
| Місцезнаходження | 04070, Україна, Київська обл., д/н р-н, м.Київ, Іллінська,8 |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | AE284381 |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ | Національна комісія з регулювання ринків фінансових послуг в Україні |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | 11.02.2014 |
| Міжміський код та телефон | (044) 391-11-22 |
| Факс | (044) 391-11-21 |
| Вид діяльності | Страхова діяльність |
| Опис | Надання послуг у сфері страхування. |

| | |
|--|---|
| Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи | Приватне Акціонерне Товариство "СК "Форте Лайф" |
| Організаційно-правова форма | Приватне акціонерне товариство |
| Ідентифікаційний код юридичної особи | 33940722 |
| Місцезнаходження | 01054, Україна, Київська обл., д/н р-н, м.Київ, Дмитрівська,46 корп.А |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | AE 284268 |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ | Національна комісія з регулювання ринків фінансових послуг в Україні |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | 09.01.2014 |
| Міжміський код та телефон | (044) 200-02-18 |
| Факс | (044) 591-19-58 |
| Вид діяльності | Страхова діяльність |
| Опис | Надання послуг у сфері страхування - страхування життя. |

| | |
|--|--|
| Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи | Приватне Акціонерне Товариство "ПЗУ Україна страхування життя" |
| Організаційно-правова форма | Приватне акціонерне товариство |
| Ідентифікаційний код юридичної особи | 32456224 |
| Місцезнаходження | 04053, Україна, Київська обл., д/н р-н, м.Київ, Січових Стрільців,42 |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | AB 499971 |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ | Національна комісія з регулювання ринків фінансових послуг в Україні |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | 18.12.2009 |
| Міжміський код та телефон | (044) 537-63-11 |
| Факс | (044) 537-63-11 |
| Вид діяльності | Страхова діяльність |
| Опис | Надання послуг у сфері страхування - страхування життя. |

| | |
|--|---|
| Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи | Товариство з обмеженою відповідальністю "ЕМКОН" |
| Організаційно-правова форма | Товариство з обмеженою відповідальністю |
| Ідентифікаційний код юридичної особи | 36557511 |
| Місцезнаходження | 03057, Україна, Київська обл., д/н р-н, м.Київ, Євгенії Мірошніченко,10б,3 поверх- |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | д/в |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ | д/в |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | |
| Міжміський код та телефон | (044) 456-90-04 |
| Факс | (044) 456-90-04 |
| Вид діяльності | Інформаційні та консультаційні послуги |
| Опис | Послуги з надання програмного забезпечення для підготовки регулярної звітності до НКЦПФР. |

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31.12.2022 року

(тис.грн.)

| Найменування статті | Примітки | Звітний період | Попередній період |
|---|----------|----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| АКТИВИ | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 1000 | 817 162 | 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 | 2 959 006 | 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 | 6 824 | 6 968 |
| Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток | 1090 | 7 950 | 9 |
| Відстрочений податковий актив | 1100 | 159 508 | 15 243 |
| Гудвіл | 1110 | 0 | 0 |
| Основні засоби та нематеріальні активи | 1120 | 0 | 0 |
| Інші фінансові активи | 1130 | 157 999 | 171 773 |
| Інші активи | 1140 | 21 631 | 20 758 |
| Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття | 1150 | 20 | 20 |
| Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників | 1990 | | |
| Активи – усього за додатковими статтями | 1990 | 0 | 0 |
| Усього активів | 1999 | 4 567 532 | 6 073 326 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | |
| Кошти банків | 2000 | 4 956 | 4 956 |
| Кошти клієнтів | 2010 | 3 592 110 | 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 | 83 989 | 126 975 |
| Інші зобов'язання | 2090 | 10 939 | 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 | 3 754 053 | 4 610 211 |
| ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ | | | |
| 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 | 25 971 | 26 803 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 3060 | -648 804 | 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 | 813 479 | 1 463 115 |
| Усього зобов'язань та власного капіталу | 9999 | 4 567 532 | 6 073 326 |

Примітки: Звітний період: стаття "Інвестиційні цінні папери":185 771, попередній період - 138 515;

Звітний період: стаття "Основні засоби" - 151 889, попередній період - 180 001;

Звітний період: стаття "Нематеріальні активи" - 99 772, попередній період - 80 486;

Звітний період: стаття "Забезпечення" - 62 059, попередній період - 108 346

Звітний період: стаття "Інші резерви" - 25 971, попередній період - 26 803. Відображено в розділі Власний капітал стаття "резерви переоцінки"

Немає можливості внести дані в електронній формі звітності.

Затверджено до випуску та підписано

24.04.2023 року

Керівник

Михайло ВЛАСЕНКО

(підпис, ініціали, прізвище)

Лимарчук Т.П. (032) 235-09-20

Головний бухгалтер

Наталія РОМАНЮК

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)
за 2022 рік

(тис.грн.)

| Найменування статті | Примітки | Звітний період | Попередній період |
|--|-------------|----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Процентні доходи | 1000 | 2 594 898 | 2 423 041 |
| Процентні витрати | 1005 | -334 015 | -358 094 |
| Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) | 1010 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках | 1020 | 0 | 0 |
| Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках | 1030 | 0 | 0 |
| Комісійні доходи | 1040 | 174 590 | 292 985 |
| Комісійні витрати | 1045 | -100 365 | -136 766 |
| 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 | 49 798 | 11 660 |
| Результат від переоцінки іноземної валюти | 1090 | -3 286 | -627 |
| 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 | -184 464 | -275 204 |
| 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 | -793 734 | 711 208 |
| Витрати на податок на прибуток | 1510 | 144 098 | -130 135 |
| Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває | 1520 | 0 | 0 |
| Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | 1530 | 0 | 0 |
| Прибуток/(збиток) за рік | 1999 | -649 636 | 581 073 |
| ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД: | | | |
| СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК: | | | |
| Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів | 2000 | 0 | 0 |
| Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії | 2040 | 0 | 0 |
| Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників | 2190 | | |
| Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями | 2190 | 0 | 0 |
| Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників | 2195 | | |
| Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями | 2195 | 0 | 0 |
| Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток | 2250 | 0 | 0 |
| Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування | 2360 | 0 | 0 |
| СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК: | | | |
| Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж | 2510 | 0 | 0 |
| Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків | 2520 | 0 | 0 |
| Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності | 2530 | 0 | 0 |
| Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії | 2540 | 0 | 0 |
| Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників | 2690 | | |
| Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями | 2690 | 0 | 0 |
| Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників | 2695 | | |
| Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями | 2695 | 0 | 0 |
| Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток | 2750 | 0 | 0 |
| Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування | 2860 | 0 | 0 |
| Інший сукупний дохід після оподаткування | 2900 | 0 | 0 |

| | | | |
|---|------|----------|---------|
| Усього сукупного доходу за рік | 2999 | -649 636 | 581 073 |
| 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 | -2,01000 | 1,92000 |
| скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію | 4220 | 0,00000 | 0,00000 |
| Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку: | | | |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік | 4310 | 0,00000 | 0,00000 |
| скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік | 4320 | 0,00000 | 0,00000 |

Примітки: Звітний період: стаття "Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка" - сума 2 594 898, попередній період - сума - 2 423 041 відображено у статті "Процентні доходи";

Звітний період: стаття "Чистий прибуток (збиток) від зменшення корисності фінансових активів" - сума (2 581 523), попередній період - сума - (812 327);

Звітний період: стаття "Інші доходи" - сума 700, попередній період - сума - 1 200;

Звітний період: стаття "Дохід від звичайної діяльності" - сума 2 770 188, попередній період - сума - 2 717 226;

Звітний період: стаття "Інші прибутки (збитки) - сума 16 841, попередній період - сума - 23 631;

Звітний період: стаття "Прибуток від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю" - сума -, попередній період - 1;

Звітний період: стаття "Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів" - сума - 301, попередній період - сума - (1 581);

Звітний період: стаття "Витрати на виплати працівникам" - сума (351 620), попередній період - сума (380 303);

Звітний період: стаття "Витрати зносу та амортизації" -сума (75 589), попередній період - сума - (76 408).

Звітний період: стаття "Прибуток (збиток) від операційної діяльності" - сума (793 734) попередній період - сума - 711 207.

Немає можливості внести дані в електронній формі звітності

Банк змінив класифікацію та подання деяких статей Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Презентацію порівняльної інформації було змінено відповідно (Примітка 4).

Затверджено до випуску та підписано

24.04.2023 року

Керівник

Михайло ВЛАСЕНКО

(підпис, ініціали, прізвище)

Лимарчук Т.П. (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 | -150 000 |
| Залишок на кінець попереднього періоду | 2000 | 323 073 | 196 641 | 0 | 334 693 | 26 803 | 581 905 | 1 463 115 | 0 | 1 463 115 |
| Усього сукупного доходу: | | | | | | | | | | |
| прибуток/(збиток) за рік | 2200 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -649 636 | -649 636 | 0 | -649 636 |
| 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 | -832 | 832 | 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 зміст 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 | 25 971 | -648 804 | 813 479 | 0 | 813 479 |

Примітки: д/в

Затверджено до випуску та підписано

24.04.2023

Керівник

Михайло ВЛАСЕНКО

Лимарчук Т.П. (032) 235-09-20
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)
Наталія РОМАНЮК
(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2022 рік

(тис.грн.)

| Найменування статті | Примітки | Звітний період | Попередній період |
|---|-------------|----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Грошові кошти від операційної діяльності: | | | |
| Процентні доходи, що отримані | 1010 | 0 | 0 |
| Процентні витрати, що сплачені | 1015 | 0 | 0 |
| Комісійні доходи, що отримані | 1020 | 0 | 0 |
| Комісійні витрати, що сплачені | 1025 | 0 | 0 |
| Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 1060 | 0 | 0 |
| Результат операцій з фінансовими похідними інструментами | 1070 | 0 | 0 |
| Результат операцій з іноземною валютою | 1080 | 0 | 0 |
| Інші отримані операційні доходи | 1100 | 0 | 0 |
| Виплати на утримання персоналу, сплачені | 1110 | 0 | 0 |
| Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені | 1120 | 0 | 0 |
| Податок на прибуток, сплачений | 1800 | 0 | 0 |
| Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях | 1510 | 0 | 0 |
| Зміни в операційних активах та зобов'язаннях | 1600 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України | 1610 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів | 1620 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах | 1630 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках | 1640 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів | 1650 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів | 1660 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших активів | 1670 | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків | 1680 | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів | 1690 | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком | 1700 | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями | 1710 | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань | 1720 | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань | 1730 | 0 | 0 |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності | 1999 | 0 | 0 |
| Грошові кошти від інвестиційної діяльності: | | | |
| Придбання цінних паперів у портфелі банку на 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 |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності | 2999 | 0 | 0 |
| Грошові кошти від фінансової діяльності: | | | |
| Емісія простих акцій | 3010 | 0 | 0 |
| Емісія привілейованих акцій | 3020 | 0 | 0 |
| Інші внески акціонерів, крім емісії акцій | 3030 | 0 | 0 |
| Викуп власних акцій | 3040 | 0 | 0 |
| Продаж власних акцій | 3050 | 0 | 0 |
| Отримання субординованого боргу | 3060 | 0 | 0 |
| Погашення субординованого боргу | 3070 | 0 | 0 |
| Отримання інших залучених коштів | 3080 | 0 | 0 |
| Повернення інших залучених коштів | 3090 | 0 | 0 |
| Додаткові внески в дочірню компанію | 3100 | 0 | 0 |
| Надходження від продажу частки участі без втрати контролю | 3110 | 0 | 0 |
| Дивіденди, що виплачені | 3120 | 0 | 0 |
| Інші виплати акціонерам, крім дивідендів | 3130 | 0 | 0 |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності | 3999 | 0 | 0 |
| Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти | 5100 | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів | 5200 | 0 | 0 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду | 5300 | 0 | 0 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду | 5400 | 0 | 0 |

Примітки: Банк складає Звіт про рух грошових коштів непрямим методом

Затверджено до випуску та підписано

24.04.2023 року

Керівник

Михайло ВЛАСЕНКО

(підпис, ініціали, прізвище)

Лимарчук Т.П. (032) 235-09-20

Головний бухгалтер

Наталія РОМАНЮК

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за 2022 рік

(тис.грн.)

| Найменування статті | Примітки | Звітний період | Попередній період |
|---|----------|----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Грошові кошти від операційної діяльності: | | | |
| Прибуток/(збиток) до оподаткування | 1000 | -793 734 | 711 208 |
| Коригування: | | | |
| Знос та амортизація | 1030 | 75 589 | 76 408 |
| Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів | 1040 | 0 | 0 |
| Амортизація дисконту/(премії) | 1050 | 4 514 | -33 603 |
| 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 | 3 286 | 627 |
| (Нараховані доходи) | 1150 | -2 594 898 | -2 423 041 |
| Нараховані витрати | 1155 | 334 015 | 358 094 |
| 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 | -49 646 | 26 724 |
| Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях | 1520 | 895 443 | 1 393 003 |
| 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 | 192 109 | -1 521 881 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів | 1660 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших активів | 1670 | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків | 1680 | -267 | -217 |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів | 1690 | -731 915 | 409 725 |
| 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 | 347 314 | 258 410 |

| | | | |
|--|------|----------|----------|
| операційної діяльності до сплати податку на прибуток | | | |
| Податок на прибуток, що сплачений | 1800 | -49 640 | -129 887 |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності | 1999 | 297 674 | 128 523 |
| Грошові кошти від інвестиційної діяльності: | | | |
| Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж | 2010 | 0 | 0 |
| Находження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж | 2020 | 0 | 0 |
| Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення | 2030 | 0 | -136 812 |
| Находження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення | 2040 | 0 | 136 391 |
| 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 | -32 590 | -66 577 |
| Находження від реалізації основних засобів | 2120 | 0 | 0 |
| Придбання нематеріальних активів | 2130 | -29 109 | -14 296 |
| Находження від вибуття нематеріальних активів | 2140 | 0 | 0 |
| Дивіденди, що отримані | 2150 | 0 | 0 |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності | 2999 | -61 699 | -81 294 |
| Грошові кошти від фінансової діяльності: | | | |
| Емісія простих акцій | 3010 | 0 | 100 000 |
| 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 | -113 654 | -97 675 |
| Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти | 5100 | 39 750 | -18 458 |
| Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів | 5200 | 162 071 | -68 904 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду | 5300 | 655 091 | 723 995 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду | 5400 | 817 162 | 655 091 |

Примітки: Звітний період:Стаття "Процентні доходи отримані" - сума - 1667941; попередній період - сума 2201760;

Звітний період:Стаття "Процентні витрати сплачені" - сума - (336200); попередній період - сума- (346994);

Звітний період:Стаття "Коригування збитку від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаного у прибутку чи збитку" сума - 2 584 576; попередній період - сума- 821 820;

Звітний період: Стаття"Чисте (збільшення)/зменшення інших активів та інших фінансових активів" - сума 18786, попередній період - (12979);

Звітний період: Стаття"Чисте (збільшення)/зменшення фінансових та інших зобов'язань" - сума (26842), попередній період - (8617);

Звітний період: Стаття "Сплата процентів за субординованим боргом" - сума (2162), попередній період - сума - (3929);

Звітний період: Стаття "Виплата за орендними зобов'язаннями" - сума (22538); попередній період - (39355);

Звітний період: Стаття "Сплата відсотків за орендними зобов'язаннями" - сума (2669); попередній період - (4391);

Звітний період: Стаття "Сплата процентів за іншими залученими коштами" - сума (1446);
Немає можливості відобразити дані в електронній формі звітності.

Затверджено до випуску та підписано

24.04.2023 року

Керівник

Михайло ВЛАСЕНКО

(підпис, ініціали, прізвище)

Лимарчук Т.П. (032) 235-09-20

Головний бухгалтер

Наталія РОМАНЮК

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності

за 2022 рік

1.

Інформація про Банк

Акціонерне Товариство "Ідея Банк" скорочено - АТ "Ідея Банк" (далі по тексту - "Банк") працює на банківському ринку 33 роки. Банк був зареєстрований 31 серпня 1989 року Державним банком колишнього СРСР. У 2007 році Банк було придбано польською фінансовою групою Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A.)

Станом на 31 грудня 2022 року материнською компанією Банку є Гетін Холдінг Сполка Акційна (Польща), яка прямо володіє 100 % статутного капіталу Банку (31 грудня 2021: прямо - 100%). Кінцевим бенефіціаром Банку є фізична особа - Лешек Чарнецькі.

Банк входить до складу фінансової групи - Гетін Холдінг Сполка Акційна (Getin Holding S.A.) Республіка Польща.

АТ "Ідея Банк" у відповідності до розподілу банків віднесено до групи банків з приватним капіталом, а також має статус ощадного.

Діяльність банку регулюється Національним банком України.

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.

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

АТ "Ідея Банк" планомірно розвиває модель роздрібного бізнесу. Спираючись на кращий світовий досвід і практики Банк значну увагу приділяє цілому комплексу питань, що мають пряма вплив на ефективність і дохідність Банку в цілому.

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 станом на 31 грудня 2022 року була представлена 70 діючими відділеннями. Наразі відділення Банку працюють на тих територіях, де дозволяє безпекова ситуація. Найбільшу кількість точок продажу (44 відділення) зосереджено в Івано-Франківській області, Дніпропетровській, Львівській областях та в м. Києві. Відділення є повноправними представниками Банку у регіонах, провідниками єдиної банківської стратегії розвитку. Банк є учасником POWER BANKING - об'єднаної мережі відділень банків, які будуть працювати під час блекауту.

У 2022 році середньооблікова кількість штатних працівників Банку склала 1050 працівників (у 2021 році - 1108 працівників)

Стратегія розвитку Банку на 2023-2025 роки, затверджена Наглядовою радою Банку спрямована на забезпечення високоефективної бізнес моделі. Банк ставить на меті утримання лідируючих позицій в роздрібному сегменті банківського ринку України. Основними стратегічними цілями Банку є підтримання високоефективної бізнес моделі, підвищення стійкості банку, забезпечення достатнього рівня капіталізації з врахуванням змін регуляторних вимог, укріплення бренду Банку, розвиток мобільного цифрового банку O.Bank, фокусування на покращенні та зниженні ризик профілю клієнтів Банку.

Важливим стратегічним напрямком роботи банку буде залишатися підвищення якості обслуговування клієнтів, забезпечення їх доступними продуктами та зручними сервісами. Продовження

розвитку цифрового банку O.Bank буде забезпечувати можливість розширення географії доступу клієнтів до послуг Банку, збільшувати клієнтську базу, надасть можливість створювати та надавати клієнтам нові швидкі, прості та зручні в користуванні продукти та сервіси.

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

Фінансова звітність була затверджена до випуску Правлінням Банку 24 квітня 2023 року.

2.

Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність.

Умови роботи фінансових установ залишаються складними: війна затягується, а росія надалі застосовує тактику терору. Масштабні обстріли населених пунктів та руйнування інфра-структури посилюють ризики для економіки та фінансової стабільності. Попри це, фінансовий сектор працює безперебійно: платежі здійснюються своєчасно, а клієнти мають безперешкодний доступ до власних коштів.

Масштаб та затяжний характер війни в Україні надалі підвищують ризики для світової економіки. Посилена війною глобальна інфляція та відповідне ужорсточення монетарної політики сповільнюють економіку та загрожують рецесією ключовим партнерам України. Проте фінансова, військова та гуманітарна допомога Україні лише посилюється, як і санкційний тиск на росію. Ціни на світових товарних ринках дещо знизилися після рекордних рівнів першого півріччя.

Україна зберегла підтримку країн, що її виказували з перших днів війни, і навіть розширила коло прихильників завдяки успіхам сил оборони та дипломатії. За оцінкою Інституту світової економіки Кіля, загальна сума анонсованої та наданої офіційної фінансової, військової та гуманітарної допомоги країн-партнерів уже перевищує 120 млрд дол. За одинадцять місяців 2022 року тільки на фінансування потреб бюджету отримано більше 28 млрд дол., з яких 42% - гранти. У грудні тривало формування пакета допомоги на наступний рік. Рада ЄС погодила новий механізм допомоги Україні на 2023 рік у сумі 18 млрд євро. Конгрес США підтримав надання близько 45 млрд дол. екстреної допомоги для України у різних формах, передусім для потреб оборони, включно з підтримкою союзників; вони будуть доступні до вересня 2023 року. Україні надається все потужніша зброя. Проведено кілька раундів переговорів з військової підтримки України у форматі Рамштайн, кількість учасників перемовин збільшилася до майже п'ятидесяти країн. Завдяки підтримці Туреччини та ООН вдалося забезпечити успішну роботу "зернового коридору", що зменшило тиск на платіжний баланс України та поліпшило продовольчу безпеку окремих країн.

У другому півріччі економіка України почала поволі відновлюватися після стрімкого падіння в першому півріччі 2022 року внаслідок широкомасштабної російської агресії. Цьому сприяли спершу стабілізація фронту, а згодом звільнення ЗСУ більше половини окупованих у 2022 році територій. Відтак поволі налагоджувалися виробництво та ланцюги постачання. Угода про функціонування "зернового коридору" сприяла суттєвому зростанню експорту агропродукції, підтримала транспортні та інші послуги, створила кращі умови для зберігання цього річного врожаю. Однак починаючи із жовтня, матеріалізувався потужний ризик для економіки - значні перебої в електропостачанні через регулярні та масштабні обстріли енергетичної інфраструктури. Дефіцит електроенергії призводить до простоїв бізнесу, ускладнює логістику та продажі. Тож у IV кварталі обсяги виробництва знову почали скорочуватися. Енергетичні проблеми виснажуватимуть ресурси підприємств, знижуватимуть їхню платоспроможність та посилюватимуть кредитні ризики. Деякі компанії можуть припинити роботу. У результаті це може призвести до нової хвилі погіршення якості кредитного портфеля банків.

Втрата людського капіталу та руйнування інфраструктури, зокрема енергетичної, унаслідок подальших російських терористичних атак та проведення бойових дій зумовлять глибоке падіння економіки в 2022 році та стримуватимуть її відновлення в наступному. Високий рівень ризиків та невизначеності зберігається, що ускладнює роботу фінансового сектора, проте макрофінансову стабільність підтримує значна міжнародна фінансова допомога.

Значні розриви платіжного балансу та неритмічне надходження міжнародної допомоги в першій половині року зумовили потребу в коригуванні валютного курсу офіційний обмінний курс гривні до долара було знижено на 25% наприкінці липня. Це рішення разом із коригуванням валютних обмежень, поступовим зростанням ринкових ставок у відповідь на червневий підвищення облікової ставки, запуском "зернового коридору" послабили тиск на валютному ринку. Відтак обсяги інтервенцій НБУ скоротилися.

Однак валютний ринок усе ще не здатен самостійно збалансуватися, попит на валюту з боку бізнесу та населення залишається високим. Тож НБУ надалі компенсуватиме дефіцит валюти на ньому та зберігатиме політику фіксованого обмінного курсу. . Водночас завдяки безпрецедентній допомозі від партнерів міжнародні резерви станом на 01 січня 2023 року становили 28,5 млрд дол. Цей рівень покриває три з половиною місяці майбутнього імпорту. Подальше надходження міжнародної допомоги дасть змогу підтримувати резерви на достатньому рівні.

За підсумками 2022 року, інфляція в Україні становила 26,6%. Основними рушіями зростання цін залишаються фактори пропозиції: руйнування виробничих потужностей, порушення логістики, зростання виробничих витрат, обмежена пропозиція окремих товарів. Свій внесок в інфляцію мали липневе коригування курсу гривні до долара США та високі темпи зростання світових цін. Стримували ціновий тиск червене підвищення облікової ставки до 25% річних та його поступова трансмісія у ринкові ставки, пригнічений попит, а також фіксація тарифів на жи-тлово-комунальні послуги. Більшість цих факторів сповільнюватимуть інфляцію у 2023 році. Однак руйнування енергетичної інфраструктури посилюватиме тиск на ціни. Прогноз НБУ передбачає утримання високої облікової ставки тривалий час, спонукаючи банки надалі підвищувати та утримувати на вищому рівні ставки за депозитами. Це послабить тиск на валютний ринок та поліпшить структуру фондування банків.

Приватний сектор різко скоротив зайнятість та зарплати від початку великої війни. У результаті різкого зростання виплат військовослужбовцям і стабільних доходів працівників державного сектору сукупні номінальні доходи населення перевищують показники минулого року. Завдяки значним виплатам військовим реальні доходи населення, ймовірно, вдасться зберегти на минулорічному рівні. Регулярні та значні виплати військовим також забезпечили загальне зростання заощаджень населення та приплив додаткових ресурсів у банківську систему. Попит на нові кредити залишається пригніченим, закредитованість населення наразі знижується. Проте багато клієнтів банків мають труднощі з обслуговуванням кредитів і можуть тимчасово втратити доступ до банківських продуктів. У той самий час деякі середні та дрібні банки стикнулися з відпливом коштів клієнтів з початком війни. Структура фондування погіршується, частка коштів на поточних рахунках зростає. Рішення НБУ зв'язати частину вільної ліквідності через вищі обов'язкові резерви вимагатиме від банків додаткових зусиль для залучення коштів на довший термін.

У другому півріччі чистий гривневий корпоративний кредитний портфель почав скорочуватися після зростання в першій половині року. Валютний портфель стрімко падає. Через глибоке падіння та повільне відновлення економіки попит на кредитні ресурси пригнічений. Банки обмежують кредитування своїми наявними клієнтами або участю в державних програмах підтримки. Загалом з лютого банки відобразили втрати в розмірі 9% працюючих кредитів. За оцінками НБУ, ще близько 15% портфеля за збереження поточних умов матимуть значні труднощі з обслуговуванням. Затяжний характер війни та масштабне руйнування енергетичної інфраструктури посилюють кредитні ризики в корпоративному сегменті. Тож загальні втрати банків від кредитного ризику надалі зростуть.

Роздрібний кредитний портфель надалі скорочується через втрати від кредитного ризику та повільне нове кредитування. Кредитний попит, що переважно визначається рівнем споживання, залишатиметься низьким ще тривалий час. Крім браку платоспроможного попиту, кредитування стримується поміркованими банківськими стандартами, що посилюються в умовах війни. Банки вже визнали значні втрати за кредитами домогосподарствам, частка непрацюючих кредитів зросла й очікувано зростатиме надалі.

Попри війну банківський сектор залишається операційно ефективним та надалі генерує чистий прибуток. Чистий процентний дохід помітно зріс, значною мірою завдяки припливу ліквідності в банківський сектор та зростанню обсягів активів, що генерують дохід. Комісійні доходи банків поступово відновлюються після різкого падіння навесні і у вересні досягли показників минулого року. Додатковий дохід забезпечили переоцінка індексованих цінних паперів та доходи від торгівлі іноземною валютою. Високі доходи та майже незмінні витрати дали змогу фінустановам досягнути рекордних показників операційної ефективності. Значні операційні доходи дають змогу більшості банків покривати втрати від кредитного ризику. Відрахування до резервів поки що загалом зіставні із зробленими у червні оцінками НБУ, проте перебої з поставанням електроенергії призведуть до нової хвилі кредитних втрат. Банки вже зазнали значних втрат від реалізації ризиків внаслідок війни, передусім через втрату якості кредитним портфелем. Проте запас капіталу та операційна ефективність дають змогу фінустановам

зберігати запас капіталу понад мінімальні вимоги. Водночас загрози подальшої втрати капіталу низкою банків посилюються.

Банки змогли адаптуватися до умов тривалої війни: робота відділень відновлюється, фінустанови поволі оптимізують мережу та витрати на персонал. Новим викликом для банків стали ризики блекаутів, проте вже реалізується проєкт для забезпечення безперервного надання послуг навіть за тривалої відсутності електропостачання. З плином часу операційні втрати фінустанов зростають. Значну частину збитків формують недоотримані доходи та втрати власного майна.

Попри повномасштабну війну в Україні, платежі здійснюються безперервно. Цьому сприяють постійне, починаючи з 2014 року, посилення вимог НБУ до забезпечення безперервної діяльності в надзвичайних умовах, удосконалення вимог до кіберзахисту, а також гармонізовані дії регулятора та фінансової спільноти. Кількість міжбанківських платежів через СЕП поступово зростає разом із відновленням економічної активності. Навіть у найнапруженіші періоди війни платежі здійснювалися своєчасно. Кількість та сума операцій із платіжними картками у жовтні перевищили довоєнні показники. Стійкість платіжної інфраструктури знижує ймовірність реалізації низки ризиків для банківської системи, передусім - операційного та ризику ліквідності.

Щоб забезпечити фінансову стабільність у надскладних умовах воєнного часу, потрібні злагоджені зусилля та тісна координація дій усіх учасників фінансового ринку: банків, не-банківських фінансових установ, Національного банку та інших регуляторів ринку, а також дієва підтримка органів державної влади.

3.

Основи подання фінансової звітності

Підтвердження відповідності

Фінансова звітність Банку за 2022 рік була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Також вона відповідає вимогам Національного банку України щодо складання та оприлюднення фінансової звітності банками (Постанова НБУ №373) 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

Ця річна фінансова звітність підготовлена на основі принципу безперервної діяльності, який передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань у ході звичайної діяльності.

Російське військове вторгнення та війна, що триває, привели до того, що існує суттєва невизначеність, пов'язана з непередбачуваним наразі впливом військових дій на території України, що тривають, на припущення, що лежить в основі оцінок керівництва, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

При підготовці фінансової звітності за 2022 рік керівництвом Банку було оцінено здатність Банку продовжувати свою діяльність в майбутньому з врахуванням військових дій на території України, що тривають та вже спричинили й продовжують спричинювати значні негативні наслідки, як для економіки країни в цілому, так і для клієнтів Банку.

З метою забезпечення безперервної діяльності та реагування на зміну зовнішньої кон'юнктури та операційного середовища в 2022 році керівництвом Банку було вжито наступні заходи:

- тимчасово призупинено продажі кредитних продуктів з 24 лютого;
- реалізовано комплекс заходів по стабілізації та нарощуванню ліквідності;
- реалізовано заходи по оптимізації загально адміністративних та інших операційних витрат;
- адаптовано ризикові політики до поточних умов діяльності під час війни;
- реалізовано комплекс заходів по відновленню якості кредитного портфелю: надання кредитних канікул для клієнтів з тимчасовими труднощами обслуговування заборгованості, адаптація системи роботи з

проблемною заборгованістю до поточного стану платоспроможності позичальників.

- організовано роботу відділень з урахуванням періодичних повітряних тривог та перебоїв з електропостачанням за умови відсутності загрози життю та здоров'ю працівників і клієнтів;
- в квітні 2022 відновлено кредитування для забезпечення росту доходів та прибутковості.
- сформовано адекватну до якості кредитного портфелю суму резервів на покриття збитків за кредитними операціями внаслідок погіршення якості кредитного портфелю, що спричинене війною з російською федерацією.

Банк переважно орендує приміщення для своїх відділень, а не придбає їх у власність, що значно знижує ризик втрати чи пошкодження матеріальних активів. Активи відділень, які знаходяться у зонах підвищеного ризику або над якими втрачено контроль (м. Херсон, м. Маріуполь) складають в загальній сумі станом на 31.12.2022 - 1 273 тис. грн., з них:

- знецінені основні засоби, що знаходяться у Маріупольському і Херсонському відділеннях - 448 тис. грн.;
- готівкові кошти в касі і банкоматах Маріупольського і Херсонського відділень які повністю знецінені Банком - 825 тис. грн.

Банк не зазнав суттєвих втрат персоналу у зв'язку з запровадженням воєнного стану та мобілізаційними заходами. Керівництво не очікує, що можливі майбутні мобілізації можуть суттєво вплинути на здатність Банку підтримувати операційну діяльність. Кількість мобілізованих співробітників Банку станом на 31.12.2022 року становило 21 чоловік або 2% загальної кількості працівників.

Вжиті керівництвом Банку заходи забезпечили стабільну діяльність в умовах війни, високий рівень ліквідності, достатній рівень капіталу. Станом на кінець 2022 року Банк виконує всі нормативні вимоги Національного банку України по ліквідності та капіталу, значення нормативу адекватності регулятивного капіталу банку склало 15,46% (норматив 10%).

Банк не змінював та не планує найближчим часом зміну бізнес-моделі внаслідок воєнного стану та продовжує функціонувати як роздрібний банк з повним спектром банківських послуг.

Враховуючи досвід та результати роботи в умовах війни у другому півріччі 2022 року, стабілізацію та певні успіхи на фронті, однак, разом з цим, враховуючи вплив військових дій та ракетних атак на інфраструктуру країни та на енергетичну систему зокрема, що потенційно може вплинути на клієнтів Банку, керівництво Банку розробило бізнес-план на 2023-2025 роки, який розглядається Банком як базовий сценарій, побудований з застосуванням консервативного підходу.

Базовий сценарій побудований на припущеннях, що відображають ситуацію у країні на поточний момент, без істотних змін протягом 2023 року, а Банк буде проводити свою діяльність на рівні затверджених бюджетів на 2023 рік.

Керівництво Банку, спираючись запроваджений комплекс заходів для забезпечення надання Банком всіх банківських послуг, сформовані за звітний рік адекватні якості кредитного портфелю резерви за кредитними операціями, прогнозні показники ліквідності, нормативів адекватності капіталу, дозволяє зробити висновок, що застосування Банком принципу безперервної діяльності при складанні цієї фінансової звітності є доречним.

При складанні цієї фінансової звітності враховувалися відомі та такі, що можливо оцінити, результати впливу зазначених факторів на фінансовий стан і результати діяльності Банку. Керівництво не може передбачити всі зміни, які можуть мати вплив на економіку в цілому, а також те, які наслідки вони можуть мати на фінансовий стан Банку в майбутньому. Керівництво вважає, що здійснює всі заходи, необхідні для підтримки стабільної діяльності та розвитку Банку. Дана фінансова звітність не включає коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі і зможуть бути оцінені.

4.

Принципи облікової політики

Фінансова звітність Банку підготовлена на основі принципу історичної вартості за винятком частини інвестиційних цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід та групи основних засобів "Будівлі", які відображаються за переоціненою вартістю. 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. Деякі нові стандарти та інтерпретації стали обов'язковими для застосування з 1 січня 2022 року. Нижче наведена інформація щодо нових та переглянутих стандартів та інтерпретацій, які повинні застосовуватись Банком з 1 січня 2022 року:

Нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, що повинні застосовуватись Банком
Поправки до МСФЗ 3 "Об'єднання бізнесу" - "Посилання на Концептуальні основи"

Дані поправки замінюють посилання на "Концепцію підготовки та подання фінансової звітності", випущену в 1989 році, на посилання на "Концептуальну основу фінансової звітності", випущену в березні 2018 року, без внесення значних змін у вимоги стандарту.

Дані поправки не мали впливу на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСБО 16 - "Основні засоби" - надходження до початку використання за призначенням

Поправки до МСБО 16 забороняють підприємствам віднімати від первісної вартості об'єкта основних засобів будь-які надходження від продажу продукції, виготовленої в процесі доставки цього об'єкта до місця розташування та приведення його у стан, який потрібен для його експлуатації в спосіб, визначений керівництвом. Замість цього компанії визнають надходження від продажу такої продукції, а також собівартість її виробництва, в прибутку чи збитку.

Дані поправки не мали впливу на фінансову звітність Банку

Поправки до МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи" - "Обтяжливі договори - витрати на виконання договору"

Поправки до МСБО 37 пояснюють, які витрати організація повинна враховувати при оцінці того, чи є договір обтяжливим або збитковим. Згідно з поправками, повинні враховуватися витрати, безпосередньо пов'язані з договором на надання товарів або послуг, які включають як додаткові витрати на виконання цього договору, так і розподілені витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договору. Загальні і адміністративні витрати, не пов'язані безпосередньо з договором, виключаються, окрім випадків, коли вони явно підлягають відшкодуванню контрагентом за договором.

Дані поправки не мали впливу на фінансову звітність Банку

Щорічні удосконалення МСФЗ" (цикл 2018 - 2020 років)

Поправки до МСФЗ 1 "Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності" - дочірня організація, вперше застосовує Міжнародні стандарти фінансової звітності.

Відповідно до даної поправки дочірні, асоційовані компанії та спільні підприємства мають право оцінювати накопичені курсові різниці з використанням сум, відображених у фінансовій звітності материнського підприємства, виходячи з дати переходу материнського підприємства на МСФЗ. Дана поправка не мала впливу на фінансову звітність Банку

Поправка до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" - комісійна винагорода під час проведення "тесту 10%" в разі припинення визнання фінансових зобов'язань

Поправка пояснює, які суми комісійної винагороди організація враховує при оцінці того, чи умови нового або модифікованого фінансового зобов'язання істотно відрізняються від умов первісного фінансового зобов'язання. До таких сум відносяться тільки ті комісійні винагороди, які були виплачені або отримані між певним кредитором і позичальником та комісійну винагороду, виплачену або отриману кредитором або позичальником від імені іншої сторони. Дана поправка не мала впливу на фінансову звітність Банку.

Поправка до МСБО 41 "Сільське господарство" - оподаткування при оцінці справедливої вартості

Дана поправка вимагає включати до розрахунку грошових потоків суми, пов'язані з оподаткуванням, при оцінці справедливої вартості активів, що належать до сфери застосування МСБО 41.

Дана поправка не мала впливу на фінансову звітність Банку.

Фінансові інструменти

Справедливою вартістю фінансового інструменту під час первісного визнання є ціна, яку Банк отримав при продажу активу або сплачена при передачі зобов'язання при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки.

Для визначення справедливої вартості певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовується такі методи оцінки як моделі дисконтованих грошових потоків, загальноприйняті моделі ціноутворення, моделі, що ґрунтуються на інформації про недавні операції, здійснені на добровільній основі, а також аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування.

Оцінка справедливої вартості аналізується за рівнями ієрархії справедливої вартості на-ступним чином: перший рівень - це оцінки за цінами котирування (без застосування коригувань) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань; другий рівень - це методи оцінки з усіма суттєвими параметрами, наявними для спостереження за активами і зобов'язаннями, без-посередньо (тобто, ціни) або опосередковано (тобто, визначені на основі цін; третій рівень - це оцінки, яку не базуються виключно на наявних на ринку даних (оцінка вимагає значного засто-сування параметрів, за якими відсутні спостереження).

Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості відбувається за припущеннями в кінці звітного періоду (див. Примітку 37).

Витрати за операцією є додатковими витратами, що безпосередньо пов'язані з прид-банням, випуском або вибуттям фінансового інструменту.

Витрати за операцією включають винагорода та комісійні, а також податки та збори, що стягу-ються.

Витрати за операцією не включають премій або дисконтів за борговими зобов'язаннями, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат або витрат, пов'язаних зі здійсненням володіння.

Амортизована вартість являє собою вартість фінансового інструменту при первісному визнанні за вирахуванням будь-яких виплат основного боргу, але включаючи нараховані проце-нти, а для фінансових активів - за вирахуванням будь-якого списання понесених збитків від зне-цінення. Нараховані процентні доходи та нараховані процентні витрати, включаючи нарахова-ний купонний дохід і амортизований дисконт або премію не подаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей Звіту про фінансовий стан.

Метод ефективної процентної ставки - метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів чи фінансових зобов'язань) та розподілу доходів у вигляді процентів чи витрат на виплату процентів протягом відповідного періоду часу.

Ефективна процентна ставка - ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів або надходжень у продовж очікуваного терміну дії фінансового інструменту до амортизованої вартості цього інструмента.

Класифікація та оцінка фінансових інструментів

Оцінка бізнес-моделі

Банк проводить оцінку мети бізнес-моделі, в рамках якої утримується актив, на рівні портфеля фінансових інструментів, так як це найкращим чином відображає спосіб управління бізнесом і надання інформації управлінському персоналу. При здійсненні оцінки аналізується наступна інформація:

- політика і цілі, встановлені для даного портфеля фінансових активів (орієнтована страте-гія управлінського персоналу на отримання процентного доходу, підтримку певної структури процентних ставок, реалізація грошових потоків шляхом продажу активів, за-безпечення відповідності термінів погашення фінансових активів у відповідності до тер-мінів погашення фінансових зобов'язань);
- ризики, які впливають на результативність бізнес-моделі і яким чином здійснюється уп-равління цими ризиками;
- винагорода менеджерам, що здійснюють керівництво бізнесом;
- обсяг, терміни продажів в минулих періодах, а також очікування щодо майбутнього рів-ня продажів в рамках єдиного цілісного аналізу досягнення мети управління фінансовими активами та реалізації грошових потоків.

Виділяються три основні типи бізнес-моделей, в рамках яких відбувається управління фі-нансовими активами:

- бізнес-модель, метою якої є утримання активу для отримання передбачених договором платежів протягом строку дії інструмента. Ця бізнес-модель може передбачати утриман-ня активів для отримання передбачених договором грошових потоків навіть якщо Банк при збільшені кредитного ризику або з

ціллю управління концентрацією кредитного ризику продає активи (якщо продажі рідкісні);

- бізнес-модель, метою якої є отримання передбачених договором платежів і продаж фінансових активів. Ця бізнес-модель передбачає часті і великі за об'ємом продажі, які є невід'ємною умовою досягнення цілі бізнес-моделі;

- інші бізнес-моделі, за якими фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю через прибуток/збиток, якщо вони не утримуються в рамках бізнес-моделі, ціллю якої є отримання передбачених договором грошових потоків, або в рамках бізнес-моделі, ціль якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і через продаж фінансових активів. Банк приймає рішення на підставі справедливої вартості активів і управляє активами для реалізації даної справедливої вартості.

Класифікація фінансових активів

Облікова політика передбачає три основні категорії класифікації фінансових активів: за амортизованою вартістю, за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через інший сукупний дохід (FVOCI) або справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибуток або збиток (FVTPL), виходячи з:

- бізнес-моделі, яку Банк використовує для управління фінансовими активами;

- характеристик фінансового активу, пов'язаних з грошовими потоками передбачених договором.

Фінансовий актив оцінюється в Банку за амортизованою вартістю при виконанні наступних умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, ціллю якої є утримання активу для отримання передбачених договором грошових потоків;

- договірні умови фінансового активу обумовлюють отримання в зазначені дати грошових потоків, які складаються з основної суми боргу і процентів на непогашену частину основної суми боргу.

Фінансовий актив оцінюється в Банку за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, якщо виконуються обидві умови:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, ціллю якої є утримання активу для отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів;

- договірні умови фінансового активу обумовлюють отримання в зазначені дати грошових потоків, які складаються з основної суми боргу і процентів на непогашену частину основної суми боргу.

Фінансовий актив оцінюється в Банку за справедливою вартістю через прибуток/збиток у випадку, якщо він не оцінюється за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід як описано вище.

Одним з критеріїв класифікації фінансового активу як оціненого за амортизованою вартістю або як оцінений за справедливою вартістю через інший сукупний дохід є відповідність грошових потоків фінансового активу критерію SPPI. SPPI (solely payment of principal and interest) - тест характеристик визначених договором грошових потоків, перевірка на відповідність грошових потоків, генерованих договором, виключно основній сумі боргу і процентам. Перший етап тесту - Банк проводить якісну оцінку на підставі порівняння умов договору по фінансовому інструменту з прикладами та описами приведеними в МСФЗ 9. Банк проводить якісний аналіз всіх передбачених договором грошових потоків і причин, які можуть вплинути на їх зміни. Грошові потоки складаються з основної суми, що є справедливою вартістю фінансового активу під час первісного визнання і процентів, що обов'язково включають вартість грошей в часі і кредитний ризик щодо непогашеної основної суми боргу, а також можуть включати основні ризики кредитування (ліквідності і т.ін.), витрати щодо кредитування (наприклад адміністративні), маржу прибутку.

Передбачені договором грошові потоки є виключно платежами в рахунок основної суми боргу і процентів на непогашену частину основної суми боргу, відповідають умовам базового кредитного договору. Проценти включають тимчасову вартість грошей і кредитний ризик, а також можуть включати ризик ліквідності і витрати (наприклад адміністративні), пов'язані з тим, що фінансовий актив утримується протягом визначеного періоду часу. Проценти можуть включати маржу прибутку, яка відповідає базовому кредитному договору.

Основна сума боргу - це справедлива вартість фінансового активу при первісному визнанні, яка може змінюватися в результаті погашення.

Під час аналізу умов договору Банк зобов'язаний проаналізувати наступні аспекти:

Вартість грошей в часі: модифікація тимчасової вартості, валюта, строки, плаваюча процентна ставка.

Умови, які змінюють терміни: умови встановлення процентних ставок, зміни процентних ставок, комісії, інші додаткові платежі, умови пролонгації і дострокового погашення, без права регресу, індексація,

ковенанти, фактор левериджа.

У випадку, якщо якісний аналіз не дає можливості зробити висновок на відповідність передбачених договором грошових потоків проводиться контрольний тест на порівняння шляхом вибору контрольного активу і порівняння його з умовами договору, що аналізується.

Банк проводить груповий аналіз стандартизованих продуктів, а саме: продуктів роздрібно-го бізнесу, малого і корпоративного бізнесу.

Банк проводить індивідуальний аналіз операцій з цінними паперами, похідними фінансовими інструментами, інструментами капіталу.

В рамках SPPI тесту оцінюється:

наявність в договорі умов, що спричиняють модифікований вплив на елемент вартості грошей в часі; таким елементом для активів зі змінною ставкою може бути невідповідність періоду базової процентної ставки періодам перегляду процентної ставки за активом, або використання середнього значення базової ставки за період (наприклад, коли базовою є трьохмісячна ставка, але її перегляд здійснюється раз на рік);

наявність в договорі умов, які змінюють терміни та суми, передбачених договором платежів (перегляд постійних ставок за певних ініціюючих подій, плата за дострокове погашення/продлонгацію, одностороннє підвищення ставки зі сторони банку, інше);

максимальні ставки, що значно відрізняються від ставок для активів з аналогічним кредитним ризиком та іншими характеристиками (відповідність базовому активу);

наявність в договорі вбудованих похідних фінансових інструментів (наприклад, прив'язка платежів по договору до курсів іноземних валют, цін на інші базові активи) або інструментів, зв'язаних договором (транші).

Вказані фактори аналізуються не лише на наявність, а й на їх суттєвість. Якщо їх виникнення є малоімовірним, чи вони спричиняють незначний вплив (в кожному звітному періоді чи наростаючим підсумком протягом дії інструменту) на грошові потоки в порівнянні з грошовими потоками, передбаченими базовим кредитним договором, їх наявність слід ігнорувати при класифікації фінансових активів.

Переважно кредитні договори, в яких передбачена змінювана процентна ставка, містять умову щодо обмеження зміни ставки протягом кожного року кредитування не більше ніж на 5%. Це в свою чергу знижує мінливість грошових потоків за договором і служить додатковим буфером для можливості застосування моделі оцінки за амортизованою вартістю для таких кредитів.

Щодо інвестиційних цінних паперів, то на дату звітності портфель охоплює виключно ОВДП, умовами випуску яких передбачено виключно процентні платежі за ставками, що відображають вартість грошей в часі та відповідний кредитний ризик.

У випадку відповідності інструмента SPPI тесту, оцінка його проводиться за амортизованою собівартістю, або справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Фінансовий актив, який не відповідає критерію SPPI тесту, завжди оцінюється за справедливою вартістю через прибутки/збиток.

У випадку реструктуризації кредитної заборгованості, внаслідок яких припиняється визнання первісного кредиту та визнається новий фінансовий інструмент, на момент такого визнання проводиться SPPI тест - аналіз майбутніх грошових потоків за новими умовами договору та приймається рішення про модель оцінки.

Характеристика передбачених договором грошових потоків не вплине на класифікацію фінансового активу, якщо її вплив на передбачені договором грошові потоки є дуже незначним. Це стосується додаткових комісійних доходів, які можуть стягуватися банком і сума яких мінімальна.

Характеристика грошових потоків не є правдивою, якщо вона впливає на грошові потоки по інструменту тільки в разі настання події, яка є надзвичайно рідкісною, вкрай незвичайною, і дуже малоімовірною. Це стосується штрафів і пенів, які Банк має право стягувати з боржників, але не зобов'язаний і робить це вкрай рідко.

Класифікація фінансових зобов'язань

Фінансові зобов'язання оцінюються за амортизованою собівартістю, за виключенням:

- фінансових зобов'язань, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки;
- фінансових зобов'язань, які виникають у разі, коли передавання фінансового активу не відповідає умовам припинення визнання або коли застосовується принцип продовження участі;
- договорів фінансової гарантії, авалу, поруки;

- зобов'язань з кредитування за ставкою, нижче ринкової;
- умовного відшкодування, визнаного банком, як покупцем під час об'єднання бізнесів, до якого застосовується МСФЗ 3 "Об'єднання бізнесу". Таке умовне відшкодування в подальшому оцінюється за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки/збитки.

Під час первісного визнання фінансове зобов'язання може бути класифіковане без права його наступної рекласифікації, як таке, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо:

- це дозволить усунути або значно зменшити непослідовність оцінки або визнання, яка б виникла внаслідок використання різних баз оцінки до активів або до зобов'язань, або до визнання пов'язаних з ними прибутків та збитків;
- договір містить один або декілька вбудованих похідних інструментів, при цьому основний договір не є фінансовим активом (крім випадків, коли вбудований похідний інструмент є незначним або відокремлення такого вбудованого похідного інструменту від основного договору було б заборонено).

Первісне визнання та подальша оцінка фінансових інструментів

Фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки при первісному визнанні відображаються за справедливою вартістю без урахування витрат на операції.

Витрати на операції з придбання таких фінансових інструментів відображаються за рахунками витрат на дату їх здійснення.

Усі інші фінансові інструменти під час первісного визнання оцінюються за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції. Витрати на операцію та інші платежі, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, відображаються на рахунках дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом.

До витрат на операцію належать комісійні, сплачені агентам, консультантам, брокерам і дилерам, збори органам регулювання, фондовим біржам, податки та держмита тощо. Витрати на операцію та комісійні доходи, що є невід'ємною частиною доходності фінансового інструменту визнаються в складі фінансового інструменту і враховуються при розрахунку ефективної відсоткової ставки за таким фінансовим інструментом.

За борговим фінансовим активом, що оцінюється за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, прибутки або збитки визнаються у складі іншого сукупного доходу до дати припинення його визнання або рекласифікації, за виключенням процентних доходів, нарахованих за методом ефективної відсоткової ставки, прибутків або збитків від його знецінення та прибутків або збитків від зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют. Визнання оціночного резерву за таким активом не змінює величину його справедливої вартості.

Переоцінка фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, здійснюється після нарахування процентів та амортизації дисконту/премії, формування оціночного резерву за кредитними ризиками не рідше, ніж один раз на місяць. В момент припинення визнання фінансового активу, що оцінюється за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, накопичена сума переоцінки рекласифікується з іншого сукупного доходу в прибутки або збитки.

Зміна справедливої вартості фінансового зобов'язання, що класифікується в категорію за справедливою вартістю через прибуток або збиток, що викликана зміною власного кредитного ризику відображається у складі іншого сукупного доходу.

Інші суми зміни справедливої вартості фінансового зобов'язання Банк визнає у прибутках або збитках. Фінансові гарантії та зобов'язання з кредитування за ставкою нижче ринкової під час первісного визнання оцінюються за справедливою вартістю.

В подальшому зобов'язання з кредитування за ставкою нижче ринкової та фінансові гарантії оцінюються за найбільшою з двох таких величин - сумою оціночного резерву під очікувані кредитні збитки та сумою справедливої вартості фінансового зобов'язання за мінусом амортизації накопиченого доходу згідно з принципами його визнання.

Процентні доходи та витрати

Процентні доходи та витрати визнаються за методом нарахування з використанням методу ефективного відсотка. Метод ефективного відсотка - це метод визначення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів або фінансових зобов'язань) та розподілення процентних доходів або витрат протягом відповідного періоду.

Ефективний відсоток - це ставка, яка забезпечує точне приведення вартості очікуваних

майбутніх грошових виплат або надходжень протягом очікуваного строку використання фінансового інструмента або, якщо доцільно, протягом коротшого періоду, до чистої балансової вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Процентні доходи за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою собівартістю, визнаються за ефективною ставкою відсотка до валової балансової вартості за виключенням:

- придбаних або створених знецінених фінансових активів. Для таких фінансових активів застосовується ефективна ставка відсотка, скоригована з урахуванням кредитного ризику, до амортизованої собівартості фінансового активу з моменту первісного визнання. Розрахунок процентного доходу за такими активів не здійснюється на основі валової балансової вартості, навіть якщо кредитний ризик за ними у подальшому зменшиться;

- фінансових активів, які не є придбаними або створеними знеціненими фінансовими активами, але які в подальшому стали знеціненими фінансовими активами. У випадку таких фінансових активів застосовується ефективна процентна ставка до амортизованої собівартості фінансового активу у наступних після дати визнання їх знеціненими звітних періодах. Якщо фінансовий актив більше не є кредитно-знеціненим, то розрахунок процентного доходу знову проводиться на основі валової балансової вартості.

Оцінка очікуваних кредитних збитків

Банк визнає оціночний резерв під очікувані кредитні збитки за борговими фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю, та борговими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки у іншому сукупному доході.

Оціночний резерв за фінансовим активом на 1-ій стадії зменшення корисності (очікувані кредитні збитки протягом 12 місяців, прострочена заборгованість від 0 до 30 днів) визнається не пізніше, ніж на найближчу звітну дату після первісного визнання фінансового активу. З метою формування оціночного резерву під очікувані кредитні збитки за фінансовими інструментами найближчою звітною датою є останній день місяця, в якому був визнаний фінансовий інструмент.

Банк визнає оціночний резерв за фінансовим активом на 2-ій стадії зменшення корисності (очікувані кредитні збитки протягом всього строку дії фінансового активу), якщо на звітну дату рівень ризику з дня первісного визнання значно збільшився, а саме, прострочена кредитна заборгованість становить від 31 до 90 днів.

Банк визнає оціночний резерв за фінансовим активом на 3-ій стадії зменшення корисності кредитного ризику (очікувані кредитні збитки за весь строк дії фінансового активу), якщо на звітну дату має об'єктивні свідчення зменшення корисності фінансового активу а саме, прострочена кредитна заборгованість становить більше 90 днів.

Для придбаних або створених знецінених фінансових активів на дату первісного визнання оціночний резерв не визнається. Первісно очікувані кредитні збитки за таким фінансовим активом включаються в ефективну ставку відсотка, скориговану з урахуванням кредитного ризику. Перехід фінансового активу з 3-ої стадії зменшення корисності до 2-ої або 1-ої стадій для такого фінансового активу є неможливим.

Визначення дефолту

Фінансовий актив відноситься Банком до фінансових активів, за якими настала подія дефолту, у таких випадках:

- малоімовірно, що кредитні зобов'язання позичальника перед Банком будуть погашені в повному обсязі без застосування Банком таких дій, як реалізація забезпечення (за його наявності);

- заборгованість позичальника за будь-яким із суттєвих кредитних зобов'язань Банку прострочена більш ніж на 90 днів. Овердрафти вважаються простроченою заборгованістю на наступний день, коли клієнт порушив рекомендований ліміт або йому був рекомендований ліміт, менший, ніж сума поточної непогашеної заборгованості;

- зміна умов кредитування, пов'язана із фінансовими труднощами боржника;

- початок судового провадження, ліквідації або процедури банкрутства позичальника.

При оцінці настання події дефолту за зобов'язаннями позичальника Банк враховує такі показники:

- якісні: наприклад, порушення обмежувальних умов договору (ковенант);

- кількісні: наприклад, статус простроченої заборгованості та несплата за іншим зобов'язанням одного і того ж емітента Банку; а також:

- на основі даних, самостійно розроблених всередині Банку і отриманих із зовнішніх джерел;
- початок ліквідації або процедура банкрутства позичальника.

Вхідні дані при оцінці виникнення події дефолту за фінансовим інструментом та їхня значимість можуть змінюватися з плином часу з тим, щоб відобразити зміни в обставинах.

Вхідні дані при оцінці очікуваних кредитних збитків

Основними вхідними даними при оцінці очікуваних кредитних збитків, є часові структури наступних змінних:

- ймовірність дефолту (PD);
- величина збитку у випадку дефолту (LGD);
- сума під ризиком у випадку дефолту (EAD).

Дані показники отримані з внутрішніх статистичних моделей та інших історичних даних, які використовуються в моделях для розрахунку регулятивного капіталу. Вони будуть скориговані з тим, щоб відображати прогнозу інформацію, наведену нижче. PD оцінки мають бути обліковані на конкретну дату, яка була розрахована згідно з статистичними моделями та оцінена з використанням інструментів, адаптованих до різних категорій контрагентів і експозицій, що зазнають кредитного ризику. Величина збитку у випадку дефолту (LGD) являє собою величину ймовірного збитку у випадку дефолту. Банк оцінює показники LGD, виходячи з інформації щодо коефіцієнтів повернення коштів за позовами проти контрагентів-неплатників.

Сума під ризиком у випадку дефолту (EAD) являє собою очікувану величину експозиції, що зазнає кредитного ризику, в дату настання дефолту. Даний показник розраховується Банком, виходячи з поточної величини EAD та її можливих змін, припустимих за договором, включаючи амортизацію і дострокове погашення.

Для фінансового активу величиною EAD є валова балансова вартість у випадку дефолту.

Для зобов'язань з надання позик і договорів фінансової гарантії величина EAD враховує отриману суму, а також можливі майбутні суми, що можуть бути отримані або погашені за договором, які будуть оцінюватися на основі історичних спостережень і прогнозів.

Як описано вище, за умови використання максимально коефіцієнта ймовірності дефолту за строками 12 місяців для фінансових активів, за якими не відбулося значного збільшення кредитного ризику, Банк оцінює очікувані кредитні збитки з урахуванням ризику дефолту протягом максимального періоду за договором (включаючи будь-які опціони позичальника на пролонгацію), протягом якого наражається на кредитний ризик, навіть якщо для цілей управління ризиками Банк розглядає більш тривалий період. Відносно овердрафтів та кредитних карт для фізичних осіб і деяких поновлюваних механізмів кредитування для юридичних осіб, які включають як кредит, так і незатребуваний компонент прийнятого на себе зобов'язання, Банк буде оцінювати очікувані кредитні збитки протягом періоду, що перевищує максимальний період за договором, якщо передбачена договором можливість Банку вимагати погашення кредиту і анулювати незатребуваний компонент прийнятого на себе зобов'язання не обмежує існування ризику кредитних ризиків для Банку, визначеним у договорі строком для подачі повідомлення про припинення. Дані механізми кредитування, які не мають фіксованого строку або схеми погашення, і управління ними здійснюється на груповій основі. Банк може анулювати їх з негайним набранням чинності рішенням про анулювання, але дане передбачене договором право використовується не в рамках звичайного поточного управління, а тільки в тих випадках, коли Банку стає відомо про збільшення кредитного ризику на рівні механізму кредитування.

Даний більш тривалий період буде оцінюватися з урахуванням дій з управління кредитним ризиком, які Банк очікує здійснити і які служать для зменшення наслідків очікуваних кредитних збитків. До них відносяться зменшення лімітів та анулювання кредитного механізму.

Якщо моделювання параметра здійснюється на груповій основі, то фінансові інструменти будуть згруповані на основі загальних характеристик ризику, які включають в тому числі:

- тип інструмента;
- тип забезпечення;
- дату первісного визнання;
- географічне положення позичальника;
- валюту договору.

Групи підлягають регулярній перевірці для забезпечення того, щоб експозиції, що зазнають кредитного ризику, в межах певної групи залишалися однорідними.

Забезпечення

Як засіб покращення кредитної якості, Банк під час розрахунку розміру очікуваних кредитних збитків, приймає вартість застави, яка відповідає встановленим критеріям прийнятності, встановлених Банком та визначених регулятором.

Списання

Списання валової балансової вартості фінансового інструменту за рахунок сформовано-го резерву відбувається після визнання його безнадійним, наявності сформованого резерву під очікувані кредитні збитки, та одночасного виконання інших передумов, визначених вимогами чинного законодавства України та внутрішніх нормативних документів Банку. Як правило, це той випадок, коли Банк визначає, що у позичальника немає активів чи джерел доходу, що можуть генерувати грошові потоки у обсязі, достатньому для погашення сум заборгованості, що підлягають списанню. Ця оцінка проводиться на рівні окремого активу. Відшкодування раніше списаних сум включаються до статті "Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів" Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

На фінансові активи, що списуються, все ж може бути звернене стягнення для виконання процедур Банку щодо відшкодування сум заборгованості.

Визнання

Фінансові активи та зобов'язання визнаються у звіті про фінансовий стан, коли Банк стає стороною договору про придбання фінансового інструмента. Усі стандартні придбання фінансових активів обліковуються на дату розрахунків.

Кредити, умови за якими були переглянуті

Якщо валюту кредиту було змінено, визнання старого кредиту припиняється, і замість нього в обліку відображається новий кредит.

Якщо реструктуризація зумовлена фінансовими труднощами позичальника, і кредит вважається таким, що його корисність зменшилась після реструктуризації, Банк визнає різницю між теперішньою вартістю майбутніх грошових потоків відповідно до нових умов, дисконтованих з використанням первісної ефективної процентної ставки, і балансовою вартістю до реструктуризації у складі витрат на знецінення у звітному періоді.

Кредити, що підлягають сукупній оцінці на предмет знецінення, умови яких було переглянуто, більше не вважаються простроченими, а розглядаються як нові кредити, з моменту отримання мінімальної кількості платежів, що вимагаються згідно з новими угодами. Кредити, що підлягають індивідуальній оцінці на предмет знецінення, умови яких було переглянуто, підлягають постійному перегляду з метою визначення, чи залишаються вони знеціненими.

Припинення визнання фінансових інструментів

Фінансові активи

Визнання фінансового активу або групи фінансових активів (далі - фінансового активу) припиняється якщо:

- строк дії прав на грошові потоки від фінансового активу, що визначені умовами договору, закінчується;
- передавання фінансового активу відповідає критеріям припинення визнання, а саме:
 - Банк передає права на одержання грошових потоків від фінансового активу, які передбачені договором;
 - Банк зберігає права на одержання грошових потоків від фінансового активу, які передбачені договором про передавання, але бере на себе зобов'язання сплатити грошові потоки од-ному чи кільком одержувачам за договором, що відповідає таким умовам:
 - Банк не має зобов'язання сплатити суми кінцевим покупцям до часу отримання еквівалентних сум від первісного активу;
 - умови договору забороняють банку продавати або передавати в заставу первісний фінансовий актив, крім його передавання кінцевим одержувачам як забезпечення зобов'язання сплатити грошові потоки;
 - Банк має зобов'язання передати будь-які грошові потоки, які він інкасує за дорученням кінцевих одержувачів, без суттєвої затримки. Крім того, банк не має права повторно інвестувати такі грошові потоки, за винятком інвестицій коштами або еквівалентами коштів протягом короткого строку погашення від дати інкасації до дати необхідного переведення їх кінцевим одержувачам.

Проценти за такими інвестиціями передаються кінцевим одержувачам.

При оцінці меж, у яких банк зберігає всі ризики та винагороди від володіння активом під час передавання фінансового активу, враховується:

- якщо Банк передає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, то він має припинити визнання фінансового активу і визнати права і зобов'язання, створені або збережені під час передавання, окремо як актив або зобов'язання;

- якщо Банк зберігає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, то він продовжує визнавати фінансовий актив;

- якщо Банк не передає, не зберігає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, то він визначає, чи зберігається контроль за фінансовим активом.

Контроль за переданим активом не здійснюється, якщо сторона, якій цей актив передається, має реальну змогу його продати непов'язаній третій стороні, може здійснити цей продаж в односторонньому порядку без необхідності встановлювати додаткові обмеження щодо такого передавання.

На дату припинення визнання (продаж, прощення або відступлення прав вимоги) фінансових активів, за якими визнано зменшення корисності, здійснюється нарахування процентного доходу, амортизація дисконту/премії, оцінка на зменшення корисності та в разі необхідності коригується сума резерву.

Фінансові зобов'язання

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у разі виконання, анулювання чи закінчення строку дії відповідного зобов'язання.

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або в разі внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов'язання, первісне зобов'язання знімається з обліку, а нове відображається в обліку з визнанням різниці у балансовій вартості зобов'язань у звіті про прибутки та збитки.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти - гроші в касі та коррахунках Банку, а також еквіваленти грошових коштів, які є короткостроковими високоліквідними інвестиціями, що вільно конвертуються і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

За статтею "Грошові кошти та їх еквіваленти" Банк відображає готівкові кошти (кошти у касі), кошти в Національному банку України, які не є обмеженими для використання, кореспондентські рахунки, депозити та кредити "овернайт" у банках України та інших країн та депозитні сертифікати НБУ зі строком погашення до 3 місяців. До грошових коштів не входять кошти з обмеженим правом використання, які відображені в примітці "Інші фінансові активи".

Заборгованість інших банків.

Заборгованість інших банків обліковується тоді, коли Банк надає банкам-контрагентам грошові кошти, які підлягають погашенню на встановлену дату; при цьому Банк не має наміру здійснювати торгові операції з дебіторською заборгованістю, що виникає. Ця дебіторська заборгованість не пов'язана з похідними фінансовими інструментами та не має ринкових котирувань. Заборгованість інших банків обліковується за амортизованою вартістю.

Кредити та аванси клієнтам

Кредити та аванси клієнтам - це кредити, видані клієнтам, що оцінюються за амортизованою вартістю; первісне визнання яких здійснюється за справедливою вартістю, включаючи додаткові прямі витрати на операції і, в подальшому, за їх амортизованою вартістю з використанням методу ефективного відсотка.

Банк в ході звичайної діяльності здійснює реструктуризацію фінансових активів, в основному кредитів. У випадку, якщо реструктуризація фінансових активів спричинена фінансовими труднощами позичальника, фінансові активи оцінюються на предмет знецінення до визнання реструктуризації.

Зобов'язання кредитного характеру

У ході звичайної діяльності Банк приймає на себе зобов'язання кредитного характеру, що включають зобов'язання за невикористаними кредитними лініями, акредитиви та гарантії, і надає інші форми кредитного страхування.

Фінансові гарантії - це договори, що зобов'язують Банк здійснити певні платежі, що компенсують утримувачу фінансової гарантії збиток, понесений в результаті того, що певний дебітор не зміг здійснити платіж у строки, визначені умовами договору про борговий інструмент.

Зобов'язання за фінансовою гарантією спочатку визнається за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на операції, а в подальшому оцінюється за більшою з двох величин: за сумою при первісному визнанні за вирахуванням кумулятивної амортизації або за сумою резерву на покриття збитків за гарантією. Резерви на покриття збитків за фінансовими гарантіями та іншими зобов'язаннями кредитного характеру визнаються тоді, коли існує ймовірність виникнення збитків, а їх розмір може бути достовірно оцінений. Зобов'язання за фінансовими гарантіями та резерви по інших зобов'язаннях кредитного

характеру включаються до складу інших зобов'язань.

Інвестиційні цінні папери

Інвестиційні цінні папери Звіту про фінансовий стан включають:

- Боргові цінні папери, що оцінюються за амортизованою вартістю: їх первісна оцінка здійснюється за справедливою вартістю, враховуючи додаткові витрати на операції і, в подальшому, за їх амортизованою вартістю з використання методу ефективного відсотка;
- Інструменти капіталу, що класифікуються за категорією оцінки за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході.

Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість - це нерухомість, що утримується Банком з метою отримання орендного доходу або зростання вартості вкладеного капіталу, або для досягнення обох цілей.

Одиницею обліку інвестиційної нерухомості є будівля або частина будівлі (якщо частина яка здається в оренду складає більше 70% від загальної площі будівлі або її частини), що перебувають у розпорядженні Банку як власника. До інвестиційної нерухомості належать:

- будівля, що перебуває у власності банку та надається в лізинг (оренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг (оренду);
- будівля, що не зайнята на цей час та призначена для надання в лізинг (оренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг (оренду).

Під час первісного визнання інвестиційної нерухомості банк оцінює та відображає її в бухгалтерському обліку за первісною вартістю, яка включає ціну придбання цієї нерухомості та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням.

Після первісного визнання об'єкта інвестиційної нерухомості подальшу його оцінку Банк здійснює за первісною вартістю (собівартістю) з урахуванням накопиченої амортизації та втрат від зменшення корисності. Первісна вартість амортизується протягом строку його використання.

Банк припиняє визнавати в балансі об'єкт інвестиційної нерухомості під час його вибуття внаслідок продажу або передавання у фінансовий лізинг (оренду), або якщо більше не очікується отримання будь-яких економічних вигід від його використання.

Основні засоби

Основні засоби - це матеріальні активи, які Банк утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, для здійснення адміністративних функцій.

Основні засоби первісно визнаються за фактичною собівартістю, яка складається з фактичних витрат на придбання і приведення їх у стан, придатний до використання.

Після первісного визнання об'єктів основних засобів, їх подальший облік здійснюється за методом первісної вартості, крім об'єктів нерухомості.

Облік об'єктів нерухомості Банку здійснюється за методом переоціненої вартості. Переоцінку об'єкту нерухомості Банку, який утримується на балансі за переоціненою вартістю, Банк здійснює якщо залишкова вартість цього об'єкта суттєво (більше ніж на 10 відсотків) відрізняється від його справедливої вартості на дату балансу.

У разі переоцінки об'єкта нерухомості Банку на ту саму дату здійснюється переоцінка всіх об'єктів нерухомості Банку.

Для визначення справедливої вартості об'єктів нерухомості на дату балансу Банком проводиться незалежна експертна оцінка. У разі необхідності незалежна оцінка власного нерухомого майна обов'язково проводиться незалежним оцінювачем за станом на кінець звітного року.

Переоцінка об'єктів нерухомості, які були переоцінені в попередніх періодах, надалі проводиться з такою регулярністю, щоб їх залишкова вартість на дату балансу суттєво не відрізнялась від справедливої вартості.

Збільшення вартості будівель в результаті переоцінки визнається безпосередньо в іншому сукупному доході, за винятком тих випадків, коли воно сторнує зменшення вартості в результаті попередньої переоцінки, визнане у прибутку або збитку.

Зменшення вартості будівель в результаті переоцінки визнається у прибутку або збитку, за винятком тих випадків, коли воно сторнує збільшення вартості в результаті попередньої переоцінки, визнане безпосередньо в іншому сукупному доході.

При визнанні результатів переоцінки накопичена амортизація вираховується з первісної (переоціненої) вартості об'єкта основних засобів, а отримана на нетто-основі балансова вартість переоцінюється до його справедливої вартості. За цим методом переоцінена вартість об'єкта дорівнює його справедливій

вартості, а накопичена амортизація дорівнює нулю.

Облік витрат, пов'язаних із поліпшенням основних засобів здійснюється за рахунками обліку капітальних інвестицій, якщо вони відповідають критеріям капіталізації. Прибутки за ви-рахуванням збитків від продажу основних засобів визнаються у прибутку або збитку.

Амортизація

Амортизація об'єктів приміщень, вдосконалень орендованого майна та обладнання роз-раховується прямолінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за наступними нормами:

Найменування статті Строк корисного використання
(у роках)

| | |
|--|--------|
| Будівлі, споруди | від 56 |
| Машини та обладнання | 4-10 |
| Транспортні засоби | 8-10 |
| Інструменти, прилади, інвентар (меблі) | 3-10 |
| Інші основні засоби | 7-10 |
| Інші необоротні матеріальні активи | 3-10 |

Земля та незавершене будівництво не амортизуються.

Перегляд строків корисного використання та норм амортизації здійснюється наприкінці кожного року.

Об'єкти основних засобів припиняють визнаватися як активи в разі їх вибуття внаслідок продажу, безоплатного передавання, ліквідації та інше.

Нематеріальні активи

До нематеріальних активів Банку віднесені ліцензії на використання програм, придбане програмне забезпечення.

Придбані нематеріальні активи обліковуються за первісною вартістю (історич-на/фактична собівартість), яка складається з фактичних витрат на придбання і приведення їх у стан, придатний до використання.

Подальший облік нематеріальних активів здійснюється за первісною вартістю (собіварті-стю) за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення.

При нарахуванні амортизації застосовується прямолінійний метод.

Перегляд строків корисного використання та норм амортизації нематеріальних активів здійснюється у разі обгрунтованої економічної необхідності та наприкінці кожного звітного ро-ку.

Строки корисного використання нематеріальних активів становлять 3 - 10 років.

Нарахування амортизації проводиться щомісячно за нормами, розрахованими згідно зі строками корисного використання, встановленими по кожному нематеріальному активу.

Оренда

Договори оренди, за якими Банк є орендарем

Отримані в оренду активи обліковуються на балансі Банку на дату початку оренди як актив з права користування та зобов'язання з оренди. Банк первісно визнає актив з права користування за первісною вартістю (собівартістю).

Первісна вартість (собівартість) активу з права користування включає:

- суму первісної оцінки орендного зобов'язання;
- орендні платежі які здійснені на або до дати початку оренди (попередня оплата по орен-дних платежах) за вирахуванням отриманих стимулів до оренди;
- первісні прямі витрати, які понесені Банком (комісійна винагорода, оплата юридичних послуг, витрати пов'язані з проведенням переговорів по умовах оренди, витрати пов'язані з офо-рмленням заставного забезпечення, інші витрати, пов'язані з отриманням договору оренди, які в іншому випадку не були би понесені);
- витрати, які будуть понесені Банком на демонтаж, переміщення, доведення базового ак-тиву до стану, що вимагається строками та умовами оренди. Банк несе зобов'язання за такими витратами або на дату початку оренди, або внаслідок використання базового активу протягом певного періоду.

Після первісного визнання Банк оцінює актив з права користування за собівартістю з вра-хуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків в наслідок змен-шення корисності, та з коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання.

Амортизація активу відбувається з використанням прямолінійного методу. Нарахування

амортизації починається з дати початку оренди (дата надання базового активу Банку для вико-ристання) і продовжується до кінця корисного використання активу або до закінчення строку оренди в залежності яка з цих дат наступить раніше. Якщо Банку передається право власності на актив або є вірогідність того, що Банк скористається опціоном на купівлю активу, то період амортизації активу продовжується до кінця строку корисного використання.

Банк первісно визнає орендні зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів не сплачених на дату початку оренди. Банк дисконтує орендні зобов'язання (орендні платежі) протягом строку оренди застосовуючи ставку дисконтування. Орендні платежі на дату початку оренди включають:

- фіксовані платежі за вирахуванням платежів сплачених авансом до початку оренди;
- змінні орендні платежі, які залежать від індексу чи ставки, які первісно оцінені з використанням такого індексу чи ставки на дату початку оренди;
- суми, які будуть сплачені Банком за гарантіями ліквідаційної вартості;
- ціну виконання можливості придбання активу, якщо орендар обгрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю;
- пені, штрафи передбачені договорами оренди.

Банк після дати початку оренди оцінює орендні зобов'язання таким чином:

- збільшує балансову вартість для відображення процентів за орендним зобов'язанням;
- зменшує балансову вартість для відображення сплачених орендних платежів;
- переоцінює балансову вартість для відображення переоцінки, модифікації оренди або перегляду по суті фіксованих орендних платежів.

Банк дисконтує платежі за право користування базовим активом протягом строку оренди (орендні платежі), застосовуючи ставку відсотка, яка передбачена в договорі оренди. Якщо в договорі оренди ставка дисконтування не передбачена, то Банк використовує ставку залучення додаткових запозичених коштів.

Банк проводить переоцінку величини зобов'язань по оренді виходячи з переглянутих орендних платежів і попередньої ставки дисконтування якщо:

- відбулася зміна строку оренди (включаючи у зв'язку з переглядом імовірності виконання опціону на продовження або дострокового припинення оренди);
- відбулася зміна оцінки можливості придбання базового активу (у разі використання можливості придбання);
- відбулася зміна платежів, обумовлена зміною плаваючої процентної ставки.

Банк визначає переглянуту ставку дисконтування як припустиму ставку відсотка щодо оренди на решту строку оренди, якщо таку ставку можна легко визначити, або як ставку додаткових запозичень орендаря на дату переоцінки, якщо припустиму ставку відсотка не можна легко визначити.

Банк здійснює переоцінку орендного зобов'язання з використанням незмінної процентної ставки у випадку:

- зміни очікуваних сум які будуть сплачені за гарантією ліквідаційної вартості;
- зміни майбутніх орендних платежів при зміні індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів.

Банк визнає суму переоцінки орендного зобов'язання як коригування активу з права користування (крім випадку зменшення балансової вартості активу з права користування до нуля). У випадку, коли балансова вартість активу з права користування зменшилася до нуля та відбувається подальше зменшення орендного зобов'язання, орендар визнає решту суми у складі прибутку або збитку.

Банк обліковує модифікацію умов оренди як окремий договір оренди, якщо при цьому виконуються наступні умови:

- дана модифікація розширює сферу оренди за рахунок додаткових прав на використання одного або більше базових активів;
- відшкодування, передбачене орендою, збільшується на суму еквівалентну ціні окремої угоди по наданню зазначеного права і всі необхідні коректування цієї ціни з врахуванням зобов'язань конкретного договору.

Банк не обліковує модифікацію як окремий договір оренди, а визнає переоцінку зобов'язань по оренді з використанням ставки дисконтування, визначені на вказану дату і при цьому:

- для модифікації яка звужує сферу оренди, Банк зменшує балансову вартість активу для відображення часткового або повного припинення цього договору оренди, і визнає прибуток або збиток пропорційно звуженню сфери оренди

- для всіх інших модифікацій Банк проводить відповідне корегування активу.

Банк має право застосувати спрощений підхід до договорів оренди. На момент укладання договору оренди Банк має визначити чи підпадає об'єкт під визначення активу з права користування. Не підпадають під визначення активу з права користування, а визнаються на систематичній основі як витрати на оперативний лізинг (оренду) орендні платежі за договорами термін дії яких менше одного року та/або вартість яких в еквіваленті менша 5 тисяч доларів США.

Ставка дисконтування при нарахуванні витрат за зобов'язаннями дорівнює ставці залучення коштів Банком яка діяла на дату укладання договору оренди.

Банк відображає активи з права користування у статті Основні засоби, а зобов'язання з оренди - у складі інших фінансових зобов'язань.

Договори оренди, за якими Банк є орендодавцем

Операційний лізинг (оренда) Операційна оренда - це оренда, що не передбачає передавання практично всіх ризиків і вигод, пов'язаних з правом власності на актив, що передається. Угоди про оперативний лізинг передбачають передачу орендарю права користування необоротними активами на строк, що не перевищує строк корисного використання, з обов'язковим поверненням об'єкту лізингу у термін передбачений угодою.

Платежі за договорами операційної оренди, за умовами яких Банк не передає орендарю практично всі ризики і отримує всі вигоди, пов'язані з володінням активами, класифікуються як доходи у тому періоді, за який вони були нараховані на систематичній основі згідно МСФЗ 16.

Необоротні активи, утримувані для продажу

Необоротні активи, утримувані для продажу оцінюються за найнижчою з двох оцінок - або за балансовою вартістю, або за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж. Амортизація на необоротні активи, що утримуються для продажу, не нараховується. Рішення про переведення необоротних активів, що утримуються для продажу, в необоротні активи, що утримуються для використання, приймає Правління Банку.

Банк складає програму щодо визначення покупця і виконання плану продажу. Продаж має бути завершеним протягом одного року, починаючи з дати класифікації. Події чи обставини можуть продовжити період завершення продажу за межі одного року. Подовження періоду завершення продажу не заважає класифікувати актив (або ліквідаційну групу) як утримуваний для продажу, якщо затримка була спричинена подіями чи обставинами, які перебувають поза контролем суб'єкта господарювання, а також якщо є достатні свідчення того, що суб'єкт господарювання продовжує виконувати план продажу активу. Такий випадок відповідає наступним критеріям: якщо ця затримка викликана подіями чи обставинами, що перебувають поза контролем суб'єкта господарювання, та є достатні свідчення того, що суб'єкт господарювання продовжує виконувати план продажу активу (або ліквідаційної групи).

Банк класифікує необоротні активи як утримувані для продажу, якщо їх балансова вартість буде відшкодовуватись в основному шляхом продажу, а не в ході їх використання. Двома загальними умовами для того, щоб необоротний актив класифікувався як призначений для продажу є:

- актив має бути наявним для негайного продажу в його теперішньому стані тільки при задоволенні умов, які є звичайними та стандартними для продажу таких активів;
- його продаж має бути високо ймовірним. Необоротний актив, класифікований як призначений для продажу, оцінюється за меншою з двох сум: балансовою вартістю або справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж.

Субординований борг

Субординований борг є довгостроковими коштами, залученими від іноземного банку, і який відповідно до договору не може бути повернутий Банком раніше, ніж через п'ять років, а у випадку банкрутства чи ліквідації борг повертається інвестору після погашення претензій усіх інших кредиторів. Сума субординованого боргу, включеного до капіталу, щорічно зменшується на 20 відсотків її первинного розміру протягом п'яти останніх років дії договору.

Субординований борг - це фінансові зобов'язання Банку, який обліковується за амортизованою собівартістю.

Виплати працівникам

Згідно з вимогами українського законодавства, Банк утримує суми податку з доходів фізичних осіб і військовий податок із заробітної плати працівників і сплачує їх до бюджету України. Витрати на виплату заробітної плати та нарахування на фонд з оплати праці визнаються у періоді, в якому нараховується відповідна заробітна плата.

Банк не має програм додаткових виплат при виході на пенсію або інших суттєвих компенсаційних програм, які вимагали б додаткових нарахувань.

Банк створює забезпечення оплати відпусток.

Податок на прибуток

Поточний податок на прибуток

Поточні податкові активи та зобов'язання за поточний і попередні періоди Банк оцінює за сумою, очікуваною до відшкодування від податкових органів або до сплати податковим органом. Податкові ставки та податкове законодавство, що застосовані для розрахунку цієї суми, - це ставки та законодавство, які були чинними на звітну дату.

Відстрочений податок на прибуток

Відстрочений податок на прибуток Банк розраховує за балансовим методом шляхом визначення на звітну дату тимчасових різниць між податковою базою та балансовою вартістю активів і зобов'язань.

Відстрочені податкові зобов'язання Банк визнає за всіма оподатковуваними тимчасовими різницями.

Відстрочені податкові активи Банк визнає за всіма тимчасовими різницями, що підлягають вирахуванню. Невикористані податкові збитки враховуються тією мірою, в якій існує значна ймовірність в майбутньому отримання податкового прибутку, за рахунок якого можна реалізувати оподатковувану тимчасову різницю та застосувати невикористані податкові збитки.

Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну звітну дату та знижується тією мірою, в якій отримання достатнього оподатковуваного прибутку, що дозволить використовувати всі або частину відстрочених податкових активів, оцінюється як малоімовірне. Невизнані відстрочені податкові активи переглядаються на кожну звітну дату та визнаються тією мірою, в якій з'являється значна ймовірність того, що майбутній оподатковуваний прибуток дозволить використовувати відстрочені податкові активи.

Відстрочені податкові активи й зобов'язання Банк визначає за ставками оподаткування, що діятимуть протягом періоду, у якому здійснюватимуться реалізація або використання активу та погашення зобов'язання. Відстрочені податкові активи й зобов'язання не дисконтуються.

Банк визнає відстрочений податок на прибуток витратами, крім відстроченого податку на прибуток за операціями, що відображаються у власному капіталі. Банк відображає відстрочений податок на прибуток безпосередньо за рахунками власного капіталу, якщо податок відноситься до статей, які відображені безпосередньо за рахунками власного капіталу.

Відстрочені податкові активи й зобов'язання Банк взаємно зараховує, так як існує юридично закріплене право взаємного зарахування поточних податкових активів і зобов'язань і відстрочені податки відносяться до однієї й тієї самої оподатковуваної юридичної особи та податкового органу.

Статутний капітал та емісійний дохід

Статутний капітал - сплачена грошовими внесками учасників Банку вартість акцій, паїв Банку в розмірі, визначеному статутом.

Внески до статутного капіталу визнаються за історичною вартістю. Прості акції класифікуються як власний капітал.

Додаткові витрати, безпосередньо пов'язані з випуском простих акцій та опціонів на акції, визнаються як відрахування з власного капіталу за вирахуванням будь-якого впливу оподаткування.

Емісійні різниці (емісійний дохід) - це перевищення суми коштів, отриманих від первинного випуску або продажу власних акцій (інших корпоративних прав), над їх номіналом або перевищення номіналу акцій (інших корпоративних прав) над вартістю їх викупу.

Прибуток на акцію

Банк подає у звітності інформацію про чистий та скоригований чистий прибуток на акцію стосовно простих акцій. Чистий прибуток на акцію розраховується шляхом ділення прибутку або збитку, що відноситься до власників простих акцій Банку, на середньозважену кількість простих акцій, що перебувають в обігу протягом періоду, з урахуванням власних акцій, що утримуються.

Скоригований чистий прибуток на акцію розраховується шляхом коригування прибутку або збитку, що відноситься до власників простих акцій, і середньозваженої кількості простих акцій в обігу, з урахуванням власних акцій, що утримуються, на вплив усіх потенційних простих акцій з ефектом розбавлення, до яких відносяться боргові зобов'язання, що можуть бути конвертовані в акції, та опціони на акції, надані працівникам.

Визнання доходів та витрат

Облік доходів та витрат базується на методі нарахування, тобто вони відображаються в тому періоді, до якого відносяться.

Будь-які різниці, що виникають між сумою визнаних за ефективною ставкою відсотка процентних доходів (витрат) та нарахованих за номінальною процентною ставкою доходів (ви-трат) за фінансовими інструментами, придбаними (наданими, отриманими) за номінальною вар-тістю (без дисконту або премії), відображаються за рахунками з обліку неамортизованого дис-конту (премії) у кореспонденції з рахунками з обліку процентних доходів (витрат).

Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка, представ-лені в Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

Процентні витрати, представлені в Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний до-хід, включають фінансові зобов'язання, що оцінюються за амортизованою вартістю.

Комісійні доходи, які не є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки кредиту (наприклад, комісії за розрахунково-касове обслуговування, тощо), визнаються Банком на разо-вій основі та відносяться на рахунки з обліку комісійних доходів.

Комісійні витрати, пов'язані з продажем банківських продуктів визнаються протягом строку дії кредитів, являючи собою частину ефективної ставки кредиту.

За борговими цінними паперами в портфелі Банку на продаж визнаються процентні до-ходи, в тому числі процентні доходи у вигляді амортизації дисконту (премії), з використанням ефективної ставки відсотка.

Операції в іноземній валюті

Активи та зобов'язання, доходи та витрати від операцій в іноземній валюті відобража-ються в гривневому еквіваленті за офіційними курсами НБУ щодо іноземних валют та банківсь-ких 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 ви-трати. 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 офіцій-ним курсом, встановленим НБУ на звітну дату. За станом на 31 грудня НБУ встановлено насту-пні курси:

Валюта 31 грудня 2022 31 грудня 2021

Долар США 36,57 28,27

Євро 38,95 34,74

Переоцінка усіх рахунків монетарних статей балансу здійснюється при кожній зміні кур-су 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".

Взаємозалік статей активів і зобов'язань

Згортання активів та зобов'язань з відображенням лише чистого сальдо у звіті про фінан-совий стан здійснюється тільки за наявності юридично закріпленого права здійснити згортання та наміру реалізувати актив одночасно з погашенням зобов'язання.

Інформація за операційними сегментами

Операційний сегмент - це компонент Банку, який займається господарською діяльністю, в рамках якої він може отримувати доходи або нести витрати (включаючи доходи та витрати від операцій з іншими компонентами того самого Банку), результати діяльності якого регулярно аналізуються вищою посадовою особою, відповідальною за прийняття операційних рішень щодо розподілу ресурсів між сегментами та оцінки фінансових результатів їх діяльності, та стосовно якого існує окрема фінансова інформація.

Банк являє собою один звітний сегмент, управління яким здійснюється централізовано, і дотримується єдиної кредитної політики та маркетингової стратегії. Географічно Банк також працює в одному сегменті - Україна.

Банк не має клієнтів, доходи за якими перевищують 10% від загальної суми усіх доходів за роки, що закінчилися на 31 грудня 2022 та 2021 рр.

Зміни у форматі фінансової звітності та у сумах за попередній звітний період
Порівняльні дані були скориговані для приведення їх у відповідність змінам у форматі та сумах фінансової звітності за попередній звітний період.

Зміни стосувалися "Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід", а саме:

- додано рядок "Дохід від звичайної діяльності", яка включає "Процентні доходи", "Комісійні доходи" та "Інші доходи";
- забрано рядок "Чистий процентний дохід"

Основні облікові оцінки та судження, що використовуються під час застосування принципів облікової політики

Банк у відповідності до вимог складання фінансової звітності згідно з МСФЗ використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються в окремій фінансовій звітності та на балансову вартість активів та зобов'язань. Розрахунки та судження постійно переглядаються і базуються на досвіді керівництва та інших факторах, в тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за реальних обставин. Окрім суджень, які передбачають облікові оцінки, Керівництво Банку також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Фактичні результати можуть відрізнятися від цих оцінок.

Оцінки та припущення, на яких вони ґрунтуються, регулярно переглядаються. Результати перегляду облікових оцінок визнаються у періоді, в якому вони переглядаються, а також у всіх наступних періодах, на які впливають такі оцінки.

Зокрема, інформація про суттєві сфери невизначеності оцінок та ключові судження при застосуванні принципів облікової політики, що найбільш суттєво вплинули на суми, визнані у фінансовій звітності, є наступною:

Очікувані кредитні збитки за фінансовими інструментами

Оцінка очікуваних кредитних збитків вимагає застосування судження та оцінок. Такі попередні оцінки залежать від ряду факторів, зміни в яких можуть привести до різних сум оціночних резервів очікуваних кредитних збитків. Розрахунок очікуваних кредитних збитків включає методики оцінки, в яких використовуються істотні неспостережувані входні дані і фактори, а також статистичне моделювання та експертне судження. Ці методики використовуються з метою визначення ймовірності дефолту, прогнозованої величини кредитної заборгованості, схильної до ризику дефолту, і рівня втрат у разі дефолту на підставі наявних історичних даних і зовнішньої інформації, скоригованих з урахуванням прогнозної інформації. Інформація щодо резерву очікуваних кредитних збитків наведена у примітках 6, 7 та 12 до цієї фінансової звітності.

Справедлива вартість будівель

Як зазначено у Примітці 11 - будівлі, що належать Банку, проходять регулярну переоцінку. Така переоцінка ґрунтується на результатах оцінки, що здійснюється незалежними оцінювачами. При здійсненні експертної оцінки були застосовані порівняльні та дохідний методологічні підходи.

У ході переоцінки незалежні оцінювачі використовують професійні судження та оцінки для визначення аналогів будівель, що використовуються при застосуванні порівняльного та дохідного методів, строків експлуатації активів, які переоцінюються, та норм капіталізації, що використовуються при застосуванні цих методів. Оскільки, станом на звітні дати різниця між балансовою та ринковою вартістю будівель виявилась неістотною (менше 10%), переоцінка не відобразилась в обліку.

Операції з пов'язаними сторонами

У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції зі пов'язаними сторонами. МСФЗ 9 вимагає обліковувати фінансові інструменти при первісному визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того, щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими процентними ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки.

Відстрочені податкові активи

При розрахунку відстрочених податкових активів за 2022 рік Банк повністю врахував невикористані податкові збитки, що виникли в поточному році. Банк оцінює ймовірність отримання в майбутньому податкового прибутку, за рахунок якого планує реалізувати оподатковувану тимчасову різницю та застосувати невикористані податкові збитки, як "високу".

5.

Нові та переглянуті стандарти

Банк не застосовував наступні МСФЗ та Інтерпретації до МСФЗ та МСБО, зміни та поправки до них, які були опубліковані, але не набрали чинності.

МСФЗ 17 "Страхові контракти"

МСФЗ 17 - новий стандарт фінансової звітності для договорів страхування, який розглядає питання визнання і оцінки, подання та розкриття інформації. МСФЗ 17 замінить МСФЗ 4 "Страхові контракти", який був випущений в 2005 році. МСФЗ 17 набуває чинності для звітних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати, при цьому вимагається надавати порівняльну інформацію. Допускається дострокове застосування за умови, що організація також застосовує МСФЗ 9 та МСФЗ 15 на дату першого застосування МСФЗ 17 або раніше.

Даний стандарт не застосовний до Банку.

Поправки до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" - Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні

Зміни встановлюють, що право суб'єкта господарювання відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду повинно мати суть та повинно існувати на кінець звітного періоду. На класифікацію зобов'язання не впливає ймовірність того, що суб'єкт господарювання реалізує своє право відстрочити погашення зобов'язання щонайменше на дванадцять місяців після звітного періоду.

Поправки набувають чинності для періодів, що починаються з 1 січня 2024 року або пізніше. Поправки застосовуються ретроспективно, дозволяється дострокове застосування. Очікується, що ці поправки не вплинуть на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" - Непоточні зобов'язання з ковенантами

Після оприлюднення змін до МСБО 1 щодо класифікації зобов'язань як поточних та непоточних, Рада з МСФЗ у жовтні 2022 року внесла додаткові зміни до МСБО 1. За цими поправками, лише ковенанти, яких суб'єкт господарювання повинен дотримуватися на дату звітування або до неї, впливають на класифікацію зобов'язання як поточного або непоточного. Крім того, суб'єкт господарювання повинен розкривати інформацію в примітках, яка дозволяє користувачам фінансової звітності зрозуміти ризик того, що непоточні зобов'язання з ковенантами можуть підлягати погашенню протягом дванадцяти місяців.

Поправки набирають чинності для звітних періодів, які починаються з 1 січня 2024 року або після цієї дати. Поправки застосовуються ретроспективно, допускається дострокове застосування. Очікується, що ці поправки не вплинуть на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСБО 8 - "Визначення бухгалтерських оцінок"

Поправками вводиться визначення "бухгалтерських оцінок". У поправках пояснюється відмінність між змінами у бухгалтерських оцінках та змінами в обліковій політиці та виправленням помилок. Крім того, пояснюється, як організації використовують методи вимірювання та вихідні дані для розробки бухгалтерських оцінок.

Поправки набирають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 р. або після цієї дати, та застосовуються до змін в обліковій політиці та змін у бухгалтерських оцінках, що відбуваються на дату початку зазначеного періоду або після нього. Дозволяється дострокове застосування за умови розкриття цього факту. Очікується, що ці поправки не вплинуть на фінансову звітність Банку.

?

Поправки до МСБО 1 та Практичних рекомендацій № 2 щодо застосування МСФЗ - "Розкриття інформації про облікову політику"

У лютому 2021 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСБО 1 та Практичних рекомендацій № 2 щодо застосування МСФЗ "Формування суджень про суттєвість", які містять керівництво та приклади, які допомагають організаціям застосовувати судження про суттєвість при розкритті інформації про облікову політику.

Поправки повинні допомогти організаціям розкривати кориснішу інформацію про облікову політику за рахунок заміни вимоги про розкриття організаціями "значних положень" облікової політики на вимогу про розкриття "істотної інформації" про облікову політику, а також за рахунок додавання

керівництва щодо того, як організації повинні застосовувати поняття суттєвості при ухваленні рішень про розкриття інформації про облікову політику.

Поправки до МСБО 1 застосовуються до річних періодів, що розпочинаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування. Очікується, що дані поправки не будуть мати суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

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

Поправки пояснюють, що звільнення від первісного визнання не застосовується до операцій, у яких під час первісного визнання виникають рівні суми тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню і тих, що підлягають оподаткуванню (наприклад, оренда, зобов'язання щодо зняття з експлуатації).

Поправки до МСБО 12 застосовуються до річних періодів, що розпочинаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування. Очікується, що дані поправки не будуть мати суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСФЗ 16 "Оренда" - Зобов'язання з оренди в операціях з продажу і зворотної оренди

У червні 2020 року Комітет з тлумачень МСФЗ ухвалив рішення порядку денного - "Продаж і зворотна оренда зі змінними платежами". Це питання було передано до Ради з МСФЗ, яка у вересні 2022 року оприлюднила поправки до МСФЗ 16. Поправки вимагають від продавця-лізингоодержувача визначити "лізингові платежі" або "переглянуті лізингові платежі" таким чином, щоб продавець-лізингоодержувач не визнавав будь-яку суму прибутку або збитку, пов'язану з правом користування, що зберігається за продавцем-лізингоодержувачем.

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування. Очікується, що дані поправки не будуть мати суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

6.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 1. Грошові кошти та їх еквіваленти

| (тис. грн.) | | | |
|---|------------------|-----------------|---------|
| Найменування статті | 31 грудня 2022 р | 31 грудня 2021р | |
| Готівкові кошти | 65,044 | 77,045 | |
| Кошти на кореспондентському рахунку в НБУ | | 42,023 | 27,906 |
| Кореспондентські рахунки у банках України: | | 145,904 | 251,305 |
| Кореспондентські рахунки у банках інших країн: | | 70 | 52 |
| Депозитні сертифікати Національного банку України | | 565,712 | 300,067 |
| Резерв під очікувані кредитні збитки | (1,591) | | (1,284) |
| Усього грошових коштів та їх еквівалентів | 817,162 | | 655,091 |

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

Залишок обов'язкових резервів Банку на 31 грудня 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 (42,023

тис. грн. станом за 31 грудня 2022 року), у розмірі 100%. Банк виконував вимоги щодо формування обов'язкових резервів в повному обсязі.

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

Станом на 31 грудня 2022 року грошові кошти Банку та їх еквіваленти для цілей скла-дання Звіту про рух грошових коштів становлять 817,162 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)

| | 31 грудня 2022 | 31 грудня 2021 |
|--|----------------|----------------|
| Кошти на кореспондентському рахунку в НБУ | 42,023 | 27,906 |
| Депозитні сертифікати НБУ | 565,712 | 300,067 |
| Кореспондентські рахунки у банках України: | | |
| - Рейтинг В - В3 - | 160,655 | |
| - Рейтинг Са - Са1 | 24,829 | - |
| - Рейтинг ССС- | 19,514 | - |
| - Без рейтингу | 101,561 | 90,650 |
| Кореспондентські рахунки у банках інших країн: | | |
| - Рейтинг Са - Са1 | - | 52 |
| - Без рейтингу | 70 | - |
| Резерв від очікувані кредитні збитки | (766) | (1,284) |

Усього грошових коштів та їх еквівалентів без готівкових грошових коштів 752,943578,046

Кредитна якість грошових коштів та їх еквівалентів визначена на підставі рейтингу рейтингової агенції Moody's та Fitch. Станом на 31 грудня 2022 та на 31 грудня 2021 років залишки на коре-спондентських рахунках не є простроченими та знеціненими.

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

(тис. грн)

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

| | 2022 рік | 2021 рік |
|--|----------|----------|
| Резерв під знецінення станом на 1 січня | 1,284 | 1,274 |
| Збільшення/(зменшення) через зміну параметрів ризику | 101 | (90) |
| Вплив зміни валютних курсів | 206 | (100) |
| Резерв під знецінення станом на 31 грудня | 1,591 | 1,284 |

7.

Кредити та аванси клієнтам

Таблиця 1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис.грн.)

Найменування статті 31 грудня 2022 31 грудня 2021

| | | |
|--|-------------|-------------|
| Кредити корпоративним суб'єктам господарювання | 89,738 | 55,105 |
| Кредити покупцям -фізичним особам | 8,464,504 | 8,606,731 |
| Іпотека | 1,854 | 1,940 |
| Усього кредитів | 8,556,096 | 8,663,776 |
| Резерв під очікувані кредитні збитки | (5,597,090) | (3,859,314) |

Усього кредитів за мінусом резервів 2,959,006 4,804,462

Таблиця 2. Структура кредитів за видами економічної діяльності:

| (тис.грн.) | | 31 грудня 2022 | | 31 грудня 2021 | |
|--|-----------|----------------|-----------|----------------|--|
| Найменування статті | сума | % | сума | % | |
| Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку | 40,146 | 0,30% | 25,826 | 0,30% | |
| Фізичні особи | 8,466,359 | 99,36% | 8,608,671 | 99,36% | |
| Переробна промисловість | 8,763 | 0,06% | 5,114 | 0,06% | |
| Інші | 40,828 | 0,28% | 24,165 | 0,28% | |
| Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів | 8,556,096 | 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 2022 рік | | Іпотечне кредитування 2021 рік | | Всього за | |
|---|---|--------------------|---|---------------------------------|--------------------|---------------------------|
| 12-місячні очікувані кредитні збитки | Очікувані кредитні збитки за весь строк дії | | 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 |
| Валова балансова вартість | Накопичене зменшення корисності | Балансова вартість | Валова балансова вартість | Накопичене зменшення корисності | Балансова вартість | Валова балансова вартість |
| Валова балансова вартість | Накопичене зменшення корисності | Балансова вартість | Валова балансова вартість | Накопичене зменшення корисності | Балансова вартість | Валова балансова вартість |
| Іпотечні кредити на початок періоду | 1,940 | (1,152) 788 | - | - | - | 1,940 (1,152) 788 |
| У тому числі кредити з непогіршеною кредитною якістю | 1,940 | (1,152) 788 | 1,940 | (1,152) 788 | - | - - |
| 1,940 (1,152) 788 | | | | | | |
| Збільшення через переведення між стадіями | (269) | - | (269) | 269 | - | 269 - - |
| - | | | | | | |
| Збільшення (зменшення) через зміну потоків грошових коштів за договором, фінансові активи | (86) | | | | | (86) |
| 73 (13) - - - (86) 73 (13) | | | | | | |
| Загальна сума збільшення (зменшення) за кредитами | (86) | 73 (13) | (355) | 73 | (282) | 269 - 269 |
| 1,585 (1,079) 506 269 - 269 1,854 (1,079) 775 | | | | | | |
| Іпотечні кредити на кінець періоду | 1,585 | (1,079) 506 | 269 | - | 269 | 1,854 (1,079) 775 |
| У тому числі з непогіршеною кредитною якістю | 1,585 | (1,079) 506 | 1,585 | (1,079) 506 | - | - - 1,585 |
| (1,079) 506 | | | | | | |
| У тому числі з погіршеною кредитною якістю | - | 269 | - | 269 | 269 | 269 |
| - 269 | | | | | | |
| Метод оцінки очікуваних кредитних збитків | | | | | | |
| Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою | 1,585 | (1,079) 506 | 269 | - | 269 | 1,854 (1,079) 775 |
| 1,854 (1,079) 775 | | | | | | |
| Поточний звітний період | Іпотечне кредитування 2021 рік | | Іпотечне кредитування 2021 рік | | Всього за | |
| 12-місячні очікувані кредитні збитки | Очікувані кредитні збитки за весь строк дії | | 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 |
| Валова балансова вартість | Накопичене зменшення корисності | Балансова вартість | Валова балансова вартість | Накопичене зменшення корисності | Балансова вартість | Валова балансова вартість |
| Валова балансова вартість | Накопичене зменшення корисності | Балансова вартість | Валова балансова вартість | Накопичене зменшення корисності | Балансова вартість | Валова балансова вартість |
| Іпотечні кредити на початок періоду | 1,473 (969) 504 | 667 (548) 119 | 2,140 (1,517) 623 | | | |
| У тому числі кредити з непогіршеною кредитною якістю | 1,473 (969) 504 | 1,473 (969) 504 | - - - | | | |
| 1,473 (969) 504 | | | | | | |

| | | | | | | | | |
|---|-------|---------|-----|-------|-------|-------|-------|-------------|
| У тому числі кредити з погіршеною кредитною якістю | - | - | - | 667 | (548) | 119 | | |
| 667 (548) 119 | | | | | | | | |
| Зменшення через припинення визнання | - | - | - | 192 | (73) | 119 | 192 | (73) |
| 119 | | | | | | | | |
| Збільшення через видачу або придбання | 542 | (24) | 518 | - | - | - | 542 | (24) |
| 518 | | | | | | | | |
| Зменшення через списання | - | - | - | 475 | (475) | - | 475 | (475) |
| | | | | | | | | |
| Збільшення (зменшення) через зміну потоків грошових коштів за договором, фінансові активи | (159) | (234) | - | - | - | - | - | (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 2022 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 | 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 |
| - - - 4,937,383 (383,502) 4,553,881 | | | |
| У тому числі кредити з погіршеною кредитною якістю | - | - | 3,669,348 |
| (3,430.422) 238,9263,669,348 (3,430.422) 238,926 | | | |
| Зменшення через припинення визнання | 749,363(89,844) | 659,519382,189(360,641) | 21,548 |
| 1,131,552 (450,485) 681,067 | | | |
| Збільшення через видачу або придбання | 1,432,748 | (434,571) | 998,177 - - |
| - 1,432,748 (434,571) 998,177 | | | |
| Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями | (3,107,630) | 2,235,246 | (872,384) |
| 3,107,630 (2,235,246) 872,384 - - - | | | |
| Зменшення через списання | - | - | - |
| 1,491,510 (1,491,510) - | | | |
| 1,491,510 | | | |
| (1,491,510) (1,491,510) | | | |
| - | | | |
| Збільшення (зменшення) через зміну моделі або параметрів ризику | 23,126 (528,229) (505,103) 314,028(500,077) (186,049) | 337,154(1,028,306) | |
| (691,152) | | | |
| Збільшення (зменшення) через зміну потоків грошових коштів за договором | | 85,006 | (1,213,046) |

| | | | | | | |
|---|---|------------------|--------------------|------------------|-----------|---------------------------|
| (1,128,040) | 625,465(1,015,008) | (389,543) | 710,471(2,228,054) | (1,517,583) | | |
| Збільшення (зменшення) через курсові різниці | 463 | (463) | - | - | - | 463 |
| (463) | - | | | | | |
| Загальна сума збільшен-ня (зменшення) | (2,315,651) | 148,781 | (2,166,870) | 2,173,424 | | |
| (1,898,180) | 275,244(142,227) | (1,749,399) | (1,891,626) | | | |
| Кредити покупцям (фізи-чним особам) на кінець періоду | 2,621,732 | (234,721) | 2,387,011 | | | |
| 5,842,772 | (5,328,602) | 514,1708 464 504 | (5,563,323) | 2,901,181 | | |
| У тому числі кредити фізичним особам непогі-ршеною кредитною якістю | 2,621,732 | (234,721) | 2,387,011 | | | |
| 2,387,011 | - | - | 2,621,732 | (234,721) | 2,387,011 | |
| У тому числі кредити фізичним особам з погі-ршеною кредитною якістю | - | - | - | - | - | |
| 5,842,772 | (5,328,602) | 514,1705,842,772 | (5,328,602) | 514,170 | | |
| Пояснення методу оцінки очікуваних кредитних збитків | | | | | | |
| Очікувані кредитні збитки за індивідуаль-ною оцінкою | - | - | - | | | |
| 34,600 | | | | | | |
| (16,060) | 18,540 | | | | | |
| 34,600 | | | | | | |
| (16,060) | 18,540 | | | | | |
| Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою | 2,621,732 | (234,721) | 2,387,011 | | | |
| 5,808,172 | (5,312,542) | 495,6308,429,904 | (5,547,263) | 2,882,641 | | |
| 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 непогі-ршеною 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 погір-шеною 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 | (522,460) | 461,127 | (61,333) | 522 | | |
| 460 | (461,127) | 61 333 | - | - | | |
| Зменшення через списання | - | - | - | 240 117 | (240,117) | 240,117 (240,117) |
| - | | | | | | |
| Збільшення (зменшення) через зміну моделі або параметрів ризику | (517,160) | (137, 987) | (655,147) | - | - | (517,160) (137, 987) |
| 655,147) | | | | | | |
| Збільшення (зменшення) через зміну потоків грошових коштів за договором | - | - | - | 835,592(852,113) | (16,521) | 835,592(852,113) (16,521) |
| - | - | - | - | 835,592(852,113) | (16,521) | 835,592(852,113) (16,521) |
| Збільшення (зменшення) через курсові різниці | - | - | - | 91 | (81) | 10 |

| | | | | | | | | | |
|---|------------------|------------------|-------------|-----------|----------|--|--|--|--|
| 91 | (81) | 10 | | | | | | | |
| Загальна сума збільшення (зменшення) | 1,016,466 | (22,885) | 993,581 | 1,018,627 | | | | | |
| (999,975) | 18,652 | 2,035,093 | (1,022,860) | 1,012,233 | | | | | |
| Кредити покупцям (фізичним особам) на кінець періоду | 4 937 383 | (383 502) | 4 553 881 | | | | | | |
| 3 669 348 | (3 430 422) | 238 9268 606 731 | (3 813 924) | 4 792 807 | | | | | |
| У тому числі кредити фізичним особам непогіршеною кредит-ною якістю | 4,937,383 | (383,502) | 4,553,881 | (383,502) | | | | | |
| 4,553,881 | 252 184(150,015) | 102,1695,189,567 | (533,517) | 4,656,050 | | | | | |
| У тому числі кредити фізичним особам з погіршеною кредит-ною 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 | 24,965 | (384) | 24,581 | 19,939 | (19,437) | | | | |
| 502 | 44,904 (19,821) | 25,083 | | | | | | | |
| Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою | 4,912,418 | (383,118) | 4,529,300 | | | | | | |
| 3,649,409 | (3,410,985) | 238,4248,561,827 | (3,794,103) | 4,767,724 | | | | | |

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

Поточний звітний період Кредити корпоративним суб'єктам господарювання 2022 рік
12-місячні очікувані

| | кредитні збитки | | Очікувані кредитні збитки | | Балансова вартість | Балансова вартість | Балансова вартість | вартість | |
|--|---|----------------------------|---------------------------------|------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|----------|--|
| | за весь строк дії | Всього | за типами оцінки | очікуваних кредитних збитків | | | | | |
| Валова балансова вартість | | | Накопичене зменшення корисності | | | | | | |
| Валова балансова вартість | | | Накопичене зменшення корисності | | | | | | |
| Валова балансова вартість | | | Накопичене зменшення корисності | | | | | | |
| Кредити корпоративним суб'єктам господарюван-ня на початок періоду | 48,734 | (37,942) | | | 48,734 | (37,942) | | 10,792 | |
| 6,371 | (6,296) 75 | 55,105 (44,238) | 10,867 | | | | | | |
| У тому числі з непогірше-ною кредитною якістю | 48,734 | (37,942) | 48,734 | (37,942) | 10,792 | - | - | - | |
| 48,734 | (37,942) | 10,792 | | | | | | | |
| У тому числі з погіршеною кредитною якістю | - | - | - | - | - | - | - | 6,371 | |
| (6,296) 75 | 6,371 (6,296) 75 | | | | | | | | |
| Зменшення через припи-нення визнання | 8,606 | (6,865) 1,741 183 | (183) | - | 8,789 | | | | |
| (7,048) 1,741 | | | | | | | | | |
| Збільшення через видачу або придбання | 42,883 | (5,143) 37,739 - | - | - | 42,883 | | | | |
| (5,144) 37,739 | | | | | | | | | |
| Зменшення через списання | - | - | 116 | (116) | 116 | (116) | - | | |
| | | | | | | | | | |
| Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями | (22,771) | 19,071 (3,700) 22,771 | | | | | | | |
| (19,071) | 3,700 - - - | | | | | | | | |
| Збільшення (зменшення) через зміну моделі або параметрів ризику | (3,277) 13,003 9,726 3,932 (3,473) 459 655 9,530 10,185 | | | | | | | | |
| Загальна сума збільшення (зменшення) за кредитами корпоративним суб'єктам господарювання | 8,229 | | | | | | | | |
| 33,795 | 42,024 26,404 (22,245) | 4,159 34,633 11,550 46,183 | | | | | | | |
| Кредити корпоративним суб'єктам господарюван-ня на кінець періоду | 56,963 | (4,146) 52,816 32,775 | | | | | | | |
| (28,541) | 4,234 89,738 (32,687) | 57,050 | | | | | | | |
| У тому числі з непогірше-ною кредитною якістю | 56,963 | (4,146) 52,817 - | - | - | 56,963 | | | | |
| (4,146) 52,817 | | | | | | | | | |
| У тому числі з погіршеною кредитною якістю | - | - | - | - | 32,775 | | | | |
| (28,541) | 4,234 32,775 (28,541) | 4,234 | | | | | | | |
| Пояснення методу оцінки очікуваних кредитних збитків | | | | | | | | | |
| Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою | 56,963 | (4,146) 52,816 32,775 | | | | | | | |
| (28,541) | 4,234 89,738 (32,687) | 57,050 | | | | | | | |

| 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 | | вартість | |
| Валова балансова вартість | | Накопичене зменшення корисності | | Балансова вартість | | вартість | |
| Валова балансова вартість | | Накопичене зменшення корисності | | Балансова вартість | | вартість | |
| Кредити корпоративним суб'єктам господарювання на початок періоду | | | | 15,998 | (7,180) | 8,818 | 2,677 |
| (2,639) | 38 | 18,675 | (9,819) | 8,856 | | | |
| У тому числі з непогіршеною кредитною якістю | | | | 15,998 | (7,180) | 8,818 | - |
| (7,180) | 8,818 | | | | | | 15,998 |
| У тому числі з погіршеною кредитною якістю | | | | - | - | - | 2,677 |
| 2,677 | (2,639) | 38 | | | | | (2,639) 38 |
| Зменшення через припинення визнання | | | | 7,906 | (3,153) | 4,753 | 11 |
| (3,164) | 4 753 | | | | | (11) | - |
| | | | | | | | 7,917 |
| Збільшення через видачу або придбання | | | | 45,465 | (36,640) | 8,825 | - |
| (36,640) | 8,825 | | | | | | - |
| | | | | | | | 45,465 |
| Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями | | | | (1,094) | 1,094 | - | 1,094 |
| - | - | - | | | | | (1,094) - |
| Збільшення (зменшення) через зміну моделі або параметрів ризику | | | | (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 |
| 50,228 | (39,362) | | 10,866 | | | | 1,495 |
| | | | | | | | (1,420) 75 |
| 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 |
| (4,433) | 75 | 53,238 | (42,374) | 10,864 | | | 4,508 |
| Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою | | | | | | | |
| 3 | (1) | 2 | 1,864 | (1,863) | 1 | 1,867 | (1,864) |
| 3 | | | | | | | |

Станом на 31 грудня 2022 року сукупна заборгованість за кредитами, виданими 10-м найбільшим боржникам Банку, становила 11,070 тис. грн. (31.12.2021 р. - 11,022 тис. грн.), або 0,14 % від загальної суми кредитного портфеля (31.12.2021 р. ?0,13%).

Таблиця 6. Профіль ризику кредитування за ймовірністю дефолту станом на 31 грудня 2022 року

(тис. грн.)

| Коефіцієнт ймовірності дефолту (PD) 12-місячні очікувані кредитні збитки | Очікувані кредитні збитки за весь строк дії | | |
|--|---|---|---|
| Всього | | | |
| 0.00 - 0.10 | - | - | - |
| 0.11 - 0.40 | - | - | - |

| | | | |
|---------------|-----------|-----------|-----------|
| 0.41 - 1.00 | - | - | - |
| 1.01 - 3.00 | - | - | - |
| 3.01 - 6.00 | - | - | - |
| 6.01 - 11.00 | 2,204,711 | - | 2,204,711 |
| 11.01 - 17.00 | 265,471- | 265,471 | |
| 17.01 - 25.00 | - | - | - |
| 25.01 - 50.00 | 202,256- | 202,256 | |
| 50.01+ 7,843 | 5,875,815 | 5,883,658 | |
| Всього | 2,680,281 | 5,875,815 | 8,556,096 |

Таблиця 7. Профіль ризику корпоративного кредитування за ймовірністю дефолту станом на 31 грудня 2021 року

(тис. грн.)

Коефіцієнт ймовірності дефолту (PD) 12-місячні очікувані кредитні збитки Очікувані кредитні збитки за весь строк дії

| | | | |
|---------------|-----------|-----------|-----------|
| Всього | | | |
| 0.00 - 0.10 | 188 | - | 188 |
| 0.11 - 0.40 | - | - | - |
| 0.41 - 1.00 | - | - | - |
| 1.01 - 3.00 | 5 | - | 5 |
| 3.01 - 6.00 | - | - | - |
| 6.01 - 11.00 | 4,373,837 | - | 4,373,837 |
| 11.01 - 17.00 | 356,563- | 356,563 | |
| 17.01 - 25.00 | - | - | - |
| 25.01 - 50.00 | 208,271- | 208,271 | |
| 50.01+ 49,192 | 3,675,720 | 3,724,912 | |
| Всього | 4,988,056 | 3,675,720 | 8,663,776 |

Таблиця 8. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31 грудня 2022 року

Назва статті 12-місячні очікувані кредитні збитки Очікувані кредитні збитки за весь строк дії
Придбані або створені знецінені активи

Всього

Іпотечне кредитування 2022 рік

| | | | | |
|---|-------|-----|-----|-------|
| Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 1,585 | 269 | - | 1,854 |
| Мінімальний кредитний ризик- | - | - | - | - |
| Низький кредитний ризик | 521 | - | - | 521 |
| Середній кредитний ризик | - | - | - | - |
| Високий кредитний ризик | - | - | - | - |
| Дефолтні активи | 1,064 | 269 | - | 1,333 |
| Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 1,079 | - | - | 1,079 |
| Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 269 | - | 775 | 506 |

Кредити покупцям 2022 рік

| | | | | |
|---|------------------|-----------|---|-----------|
| Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 2,621,734 | 5,842,770 | - | 8,464,504 |
| Мінімальний кредитний ризик | 2,325,560 | - | - | 2,325,560 |
| Низький кредитний ризик | 290,265- | - | - | 290,265 |
| Середній кредитний ризик | 1,069 | 199,364- | - | 200,433 |
| Високий кредитний ризик | 302 | 223,044- | - | 223,346 |
| Дефолтні активи | 4,538 | 5,420,362 | - | 5,424,900 |
| Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 234,7235,328,600 | - | - | 5,563,323 |

Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю
2,387,011 514,170- 2,901,181

Кредити корпоративним суб'єктам господарювання 2022 рік

Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 56,963 32,775 - 89,738

Мінімальний кредитний ризик- - - -
Низький кредитний ризик 36,169 - - 36,169

Середній кредитний ризик 2,227 - - 2,227

Високий кредитний ризик 1,956 - - 1,956

Дефолтні активи 16,611 32,775 - 49,386

Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 4,147 28,541 - 32,688

Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 52,816
4,234 - 57,050

Таблиця 9. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31 грудня 2021 року

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

Іпотечне кредитування 2021 рік

Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 1,940 - - 1,940

Мінімальний кредитний ризик- - - -

Низький кредитний ризик 542 - - 542

Середній кредитний ризик - - - -

Високий кредитний ризик - - - -

Дефолтні активи 1,398 - - 1,398

Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 1,152 - - 1,152

Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 788
- - 788

Кредити покупцям 2021 рік

Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 4,937,383 3,669,348 - 8,606,731

Мінімальний кредитний ризик 4,523,735 - - 4,523,734

Низький кредитний ризик 398,086- - 398,086

Середній кредитний ризик 1,785 142,121- 143,906

Високий кредитний ризик 387 109,531- 109,918

Дефолтні активи 13,390 3,417,696 - 3,431,086

Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 383,502,430,422 - 3,813,924

Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю
4,553,881 238,926- 4,792,807

Кредити корпоративним суб'єктам господарювання 2021 рік

Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 48,733 6,372 - 55,105

Мінімальний кредитний ризик 6 - - 6

Низький кредитний ризик 17,820 - - 17,820

Середній кредитний ризик - - - 0

Високий кредитний ризик - - - 0

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

Кредити, відображені в колонці "12-місячні очікувані кредитні збитки" включають за-безпечені кредити, справедлива вартість забезпечення за якими покриває прострочені платежі за процентами та основною сумою боргу.

Таблиця 10. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 грудня 2022 року

(тис.грн.)

| Найменування статті | Кредити, надані корпо-ративним суб'єктам господарю-вання | Іпотечні кредити фі-зичних осіб | Кредити, надані покуп-цям -фізичним особам | Усього |
|--|--|---------------------------------|--|-----------|
| Незабезпечені кредити | 89,738 | - | 8,443,832 | 8,533,570 |
| Кредити, забезпечені грошовими коштами | - | - | - | - |
| Кредити, забезпечені нерухомим майном | - | 1,854 | 18,223 | 20,077 |
| у т. ч. житлового призначення | - | 1,854 | 18,223 | 20,077 |
| іншими активами | - | - | 2,449 | 2,449 |
| Усього кредитів та заборгованості клієнтів (до очікуваних кредитних збитків) | 89,738 | 1,854 | 8,464,504 | 8,556,096 |

Таблиця 11. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 грудня 2021 року

(тис.грн.)

| Найменування статті | Кредити, надані корпоративним суб'єктам господа-рювання | Іпотечні кредити фізичних осіб | Кредити, надані поку-пцям -фізичним осо-бам | Усього |
|--|---|--------------------------------|---|-----------|
| Незабезпечені кредити | 55,105 | - | 8,582,527 | 8,637,632 |
| Кредити, забезпечені грошовими коштами | - | - | - | - |
| Кредити, забезпечені нерухомим майном | - | 1,940 | 23,134 | 25,074 |
| у т. ч. житлового призначення | - | 788 | 22,628 | 23,416 |
| іншими активами | - | - | 1,070 | 1,070 |
| Усього кредитів та заборгованості клієнтів (до очікуваних кредитних збитків) | 55,105 | 1,940 | 8,606,731 | 8,663,776 |

Забезпечення являється важливим фактором зниження кредитного ризику, але політика Бан-ку передбачає надання кредитів виходячи, перш за все, з платоспроможності клієнта, а не з вар-тості запропонованої застави. Залежно від стану клієнта та виду банківського продукту кредити можуть надаватись без забезпечення.

?

Таблиця 12. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2022 року

(тис.грн.)

| Назва статті | Балансова вар-тість кредитів | Очікувані гро-шові потоки від реалізації заста-вленого забезпе-чення | Вплив |
|--|------------------------------|--|-----------|
| Кредити корпоративним суб'єктам господарювання | 89,738 | - | 89,738 |
| Кредити, надані фізичним особам | 8,464,504 | 30,763 | 8,433,741 |
| Іпотечні кредити фізичних осіб | 1,854 | 795 | 1,059 |
| Усього кредитів | | | |

8,556,096
31,557
8,524,539

Таблиця 13. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2021 року

(тис.грн.)

Назва статті Балансова вар-тість кредитів Очікувані гро-шові потоки від реалізації заста-вленого забезпе-чення Вплив

Кредити корпоративним суб'єктам господарювання 55,105 - 55,105

Кредити, надані фізичним особам 8,606,731 16,265 8,590,466

Іпотечні кредити фізичних осіб 1,940 276 1,664

Усього кредитів

8,663,776

16,541

8,647,235

Будь-яке майно, що пропонується у заставу, повинне пройти оцінювання своєї вартості та визначення величини кредитних коштів, що надається під його заставу.

У процесі проведення оцінювання майна, як правило, визначається три види його варто-сті: ринкова, заставна і ліквідаційна. Майно, яке надане в заставу Банку, оцінене незалежними оцінювачами ринковим методом.

8.

Інвестиції в цінні папери

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

(тис.грн.)

Найменування статті 31 грудня 2022 31 грудня 2021

Акції підприємств з нефіксованим прибутком 72 72

в т.ч. справедлива вартість яких визначена за розрахунковим мето-дом 72 72

Переоцінка акцій, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (19)

(19)

Усього інвестиційних цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід 53 53

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

(тис.грн.)

Найменування статті 31 грудня 2022 31 грудня 2021

Облігації внутрішньої державної позики (Стадія 1) 185,718 138,462

Усього інвестиційних цінних паперів, що обліковуються за амо-ртизованою собівартістю 185,718

138,462

Станом на 31 грудня 2022 року ОВДП складають:

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

9 серпня 2022 року Standard & Poor's підвищило довго- та короткостроковий суверенний креди-тний рейтинг України в іноземній валюті до рівня "CCC+/C" з "SD/SD" та підтвердило довго- та короткостроковий суверенний кредитний рейтинг України в національній валюті на рівні "CCC+/C". Прогноз "стабільний". (2021 рік - Standard & Poor's здійснило огляд рейтингу України та за-лишило довгостроковий та короткостроковий суверенний кредитний рейтинг України в іноземній та

національ-ній валютатах на рівні "В/В" без змін. Прогноз стабільний.)

9.

Інвестиційна нерухомість

Таблиця 1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом собівартості

(тис. грн.)

| Найменування статті | 31 грудня 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 (144) (144) | | |
| Балансова вартість на 31 грудня | 6,824 | 6,968 |
| Первісна (переоцінена) вартість | 8,045 | 8,045 |
| Знос на 31 грудня (1,221) (1,077) | | |

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

У кінці 2022 року Банком було проведено оцінку інвестиційної нерухомості із залучен-ням незалежного оцінювача. При визначенні справедливої вартості використовувалися порівня-льний та дохідний методичні підходи. Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за звітом незалежного оцінювача склала 7,759 тис. грн. Станом на звітну дату за оцінками керівництва справедлива вартість істотно не змінилася. Оцінка справедливої вартості інвестиційної нерухо-мості відноситься до 3-го рівня ієрархії справедливої вартості.

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

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

(тис.грн.)

| Суми доходів і витрат | 31 грудня |
|-----------------------|-----------|
| 2022 року | 485 |
| 2021 року | 526 |

Дохід від оренди інвестиційної нерухомості 485 526

10.

Нематеріальні активи

Таблиця 1. Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів був наступним:

Найменування

| статті | Назви брендів | Комп'ютерне програмне за-безпечення | Ліцензії та франшизи | Авторські права, патенти та інші права на обслуگو-вування та експлу-атацію | Інші нематеріа-льні активи |
|--------|---------------|-------------------------------------|----------------------|--|----------------------------|
| Всього | | | | | |

Вартість

| | | | | | | |
|-----------------|-----|---------|--------|-------|--------|---------|
| 1 січня 2022 р. | 428 | 103,606 | 15,109 | 1,442 | 13,125 | 133,710 |
| Надходження | 14 | 43,441 | 897 | - | 671 | 45,023 |

| | | | | | | |
|-------------------|-----|---------|--------|-------|---------|---------|
| Вибуття | - | (7,568) | (181) | - | (1,798) | (9,547) |
| 31 грудня 2022 р. | 442 | 139,479 | 15,825 | 1,442 | 11,998 | 169,186 |

Накопичена амортизація

| | | | | | | | |
|----------------------|----------|----------|---------|---------|----------|----------|-------|
| 1 січня 2022 р. (57) | (41,459) | (4,419) | (510) | (6,779) | (53,224) | | |
| Нараховано за рік | (93) | (20,755) | (1,920) | (181) | (880) | (23,829) | |
| Вибуття | - | 7,175 | | 181 | - | 283 | 7,639 |
| 31 грудня 2022 р. | (150) | (55,039) | (6,158) | (691) | (7,376) | (69,414) | |

Залишкова вартість:

| | | | | | | |
|---------------------|--------|--------|-------|-------|--------|--------|
| 1 січня 2022 р. 371 | 62,147 | 10,690 | 932 | 6,346 | 80,486 | |
| 31 грудня 2022 р. | 292 | 84,440 | 9,667 | 751 | 4,622 | 99,772 |

Вартість

| | | | | | | |
|---------------------|--------|---------|--------|--------|---------|----------|
| 1 січня 2021 р. 162 | 85,008 | 12,282 | 1,518 | 9,645 | 108,615 | |
| Надходження 266 | 25,682 | 3,411 | - | 12,332 | 41,691 | |
| Вибуття | - | (7,084) | (584) | (76) | (8,852) | (16,596) |
| 31 грудня 2021 р. | 428 | 103,606 | 15,109 | 1,442 | 13,125 | 133,710 |

Накопичена амортизація

| | | | | | | | |
|----------------------|----------|----------|---------|---------|----------|----------|-------|
| 1 січня 2021 р. (21) | (32,662) | (2,930) | (387) | (6,425) | (42,425) | | |
| Нараховано за рік | (36) | (15,682) | (2,004) | (186) | (732) | (18,640) | |
| Вибуття | - | 6,885 | | 515 | 63 | 378 | 7,841 |
| 31 грудня 2021 р. | (57) | (41,459) | (4,419) | (510) | (6,779) | (53,224) | |

Залишкова вартість

| | | | | | | |
|---------------------|--------|--------|--------|-------|--------|--------|
| 1 січня 2021 р. 141 | 52,346 | 9,352 | 1,131 | 3,220 | 66,190 | |
| 31 грудня 2021 р. | 371 | 62,147 | 10,690 | 932 | 6,346 | 80,486 |

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

Станом на 31 грудня 2022 року нематеріальні активи включали повністю амортизовані активи вартістю 23,634 тис. грн.(2021 рік - 16,134 тис. грн.).

11.

Основні засоби

Таблиця 1. Основні засоби
(тис.грн.)

| Найменування статті | Будівлі | Машин | Транспор-тні засоби | Пристосу-вання | та |
|---------------------|--|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| приладдя | Комуні-каційне та мережеве облад-нання | Інші | Інші | Інші | Інші |
| основні засоби | Офісне обла-днання | Комп'ютерне обладнання | Комп'ютерне обладнання | Комп'ютерне обладнання | Комп'ютерне обладнання |

Усього
Вартість

| | | | | | | | | | |
|-------------------|----------|-----|---------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| 01 січня 2022 р. | 155,397 | 535 | 4,310 | 38,527 | 26,081 | 47,041 | 17,570 | | |
| 59,024 | 348,485 | | | | | | | | |
| Надходження | 24,709 | 3 | 216 | 5,302 | 3,055 | 1,536 | 975 | 14,391 | 50,187 |
| Вибуття | (67,828) | - | (1,729) | (171) | (42) | (714) | (269) | | |
| (96) | (70,849) | | | | | | | | |
| 31 грудня 2022 р. | 112,278 | 538 | 2,797 | 43.658 | 29,094 | 47,863 | 18,276 | | |

73.319 327,823

Накопичена амортизація

01 січня 2022 р. (64,783) (360) (3,620) (22,151) (8,814) (33,573) (10,620)
(24,563) (168,484)

Нараховано (28,764) (38) (692) (4,847) (3,481) (5,039) (1,833)
(6,922) (51,616)

Вибуття 41,721 - 1,679 158 37 219 256
96 44,166
31 грудня 2022 р. (51,826) (398) (2,633) (26,840) (12,258) (38,393)
(12,197) (31,389) (175,934)

Залишкова вартість

01 січня 2022 р. 90,614 175 690 16,376 17,267 13,468 6,950 34,461 180,001
31 грудня 2022 р. 60,452 140 164 16,818 16,836 9,470 6,079 41,930 151,889

Вартість

01 січня 2021 р. 152,872535 4,259 36,255 14,167 37,931 16,349
38,908 301,276
Надходження 33,166 - 51 2,661 12,021 27,233 1,731 21,235 98,098

Вибуття (30,641) - - (389) (107) (18,123) (510)
(1,119) (50,889)

31 грудня 2021 р. 155,397535 4,310 38,527 26,081 47,041 17,570
59,024 348,485

Накопичена амортизація

01 січня 2021 р. (53,903) (323) (2,935) (18,918) (7,083)
(29,085) (9,516)
(20,253) (142,016)

Нараховано (39,018) (37) (685) (3,582) (1,838) (5,462) (1,572)
(5,429) (57,623)

Вибуття 28,138 - - 349 107 974 468
1,119 31,155
31 грудня 2021 р. (64,783) (360) (3,620) (22,151) (8,814) (33,573)
(10,620) (24,563) (168,484)

Залишкова вартість

01 січня 2021 р. 98,969 212 1,324 17,337 7,084 8,846 6,833 18,655 159,260
31 грудня 2021 р. 90,614 175 690 16,376 17,267 13,468 6,950 34,461 180,001

Станом на 31 грудня 2022 року та на 31 грудня 2021 року відсутні основні засоби:

" стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження;

" щодо яких є обмеження права власності;

" існують обмеження прав власності щодо ліцензій на комп'ютерне програмне забезпечення, яке

використовується Банком.

" Балансова вартість основних засобів, що тимчасово не використовуються (законсервовані) станом на 31 грудня 2022 року та 31 грудня 2021 року відсутні.

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

" Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на 31 грудня 2022 року становить 70,068 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 41,702 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 - 27,419 тис. грн. (2021 р - 37,679 тис. грн.);
транспортні засоби - 498 тис. грн.. (2021 р - 488 тис. грн.).

Остання оцінка об'єктів нерухомості проводилась Банком станом на 31 грудня 2022 року шляхом залучення незалежного оцінювача.

Станом на 31 грудня 2022 року Банком було переглянуто балансову вартість основних засобів та керуючись нормами МСФЗ 36 "Зменшення корисності активів" і беручи до уваги відсутність ознак завищення балансової вартості активів (знецінення активів) (балансова вартість значно не відрізнялась від справедливої), відповідно не приймалося рішення проводити переоцінку будівель і споруд.

Справедлива вартість будівель Банку класифікується до 3-го рівня ієрархії справедливої вартості.

Активи з права користування відображені у колонці "Будівлі" із залишковою вартістю 25,037 тис. грн. (2021 рік - 46,923 тис. грн.) та у колонці "Транспортні засоби" із залишковою вартістю - 0 тис. грн. (2021 рік - 440 тис. грн.).

Нижче в таблиці відображено рух по Активах з права користування на протязі 2022 та 2021 ро-ків.

Таблиця 2. Активи з права користування

(тис.грн.)

Найменування статті Активи з права користування (будівлі) Усього Активи з права користування (авто)

| Вартість | Активи з права користування (будівлі) | Усього | Активи з права користування (авто) |
|------------------------|---------------------------------------|---------|------------------------------------|
| 1 січня 2022 р. | 97,667 | 1,491 | 99,158 |
| Надходження | 22,453 | 87 | 22,540 |
| Вибуття | (58,641) | (1,578) | (60,219) |
| 31 грудня 2022 р. | 61,479 | - | 61,479 |
| Накопичена амортизація | | | |
| 1 січня 2022 р. | (50,744) | (1,051) | (51,795) |
| Нараховано за рік | (27,419) | (498) | (27,917) |
| Вибуття | 41,721 | 1,549 | 43,270 |
| 31 грудня 2022 р. | (36,442) | - | 36,442 |
| Залишкова вартість: | | | |
| 1 січня 2022 р. | 46,923 | 440 | 47,363 |
| 31 грудня 2022 р. | 25,037 | - | 25,037 |

2021 рік

Найменування статті Активи з права користування (будівлі) Усього Активи з права користування (авто)

| Вартість | Активи з права користування (будівлі) | Усього | Активи з права користування (авто) |
|------------------------|---------------------------------------|--------|------------------------------------|
| 1 січня 2021 р. | 95,428 | 1,440 | 96,868 |
| Надходження | 32,880 | 51 | 32,931 |
| Вибуття | (30,641) | - | (30,641) |
| 31 грудня 2021 р. | 97,667 | 1,491 | 99,158 |
| Накопичена амортизація | | | |
| 1 січня 2021 р. | (41,203) | (563) | (41,766) |
| Нараховано за рік | (37,679) | (488) | (38,167) |

| | | | |
|---------------------|----------|-----|------------------|
| Вибуття | 28 138 | - | 28,138 |
| 31 грудня 2021 р. | (50,744) | | (1,051) (51,795) |
| Залишкова вартість: | | | |
| 1 січня 2021 р. | 54,225 | 877 | 55,102 |
| 31 грудня 2021 р. | 46,923 | 440 | 47,363 |

12.

Інші фінансові активи

Таблиця 1. Інші фінансові активи

| Найменування статті | 31 грудня 2022 р | 31 грудня 2021 р |
|---|------------------|------------------|
| Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками | 18,569 | 37,286 |
| Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | 33,095 | 39,158 |
| Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами | 492 | 1,562 |
| Грошові кошти з обмеженим правом використання | 114,034 | 101,987 |
| Інші фінансові активи | 4,988 | 3,689 |
| Резерв під знецінення інших фінансових активів | (13,179) | (11,909) |
| Усього інших фінансових активів за мінусом резервів (тис.грн.) | 157,999 | 171,773 |

В складі "Інші фінансові активи" відображена дебіторська заборгованість банку "Фінан-си і кредит" в сумі 4,988 тис. грн. (станом на 31 грудня 2021 року - 3,689 тис. грн.). Резерв під заборгованість сформовано в обсязі 100%.

Грошові кошти з обмеженим правом використання - гарантійне грошове покриття, яке розміщено у АТ "ПУМБ".

Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками в сумі 18,569 тис. грн. (2021 р - 37,286 тис. грн.) та дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками в сумі 33,095 тис. грн (2021 р -39,158 тис. грн.) відображає залишки за транзитними рахунками по переказах коштів клієнтами та з використанням платіжних карток, що підлягають клірингу на-ступного робочого дня і відповідно за цими операціями Банком не проводиться оцінка очікуваних кредитних збитків.

Таблиця 2. Аналіз зміни валової балансової вартості та резервів під знецінення інших фінансових активів за 2022 рік

| Найменування статті | 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 |
| Дебіторська заборгованість на початок звітного періоду | 40,440 (1,170) | 39,270 143,242(10,739) |
| | 132,503 | 183,682(11,909) 171,773 |

| | | | | |
|--|--------|---------|--------|---------------------|
| в т.ч. дебіторська заборгованість з непогіршеною креди-тною якістю | 40,440 | (1,170) | 39,270 | - |
| - - 40,440 (1,170) 39,270 | | | | |
| Збільшення через визнання протягом року | 16,166 | (1,512) | 14,654 | - |
| (1,512) 14,654 | | | | |
| Зменшення через припинення визнання або погашення | 4,210 | (4) | 4,206 | 24,390 (163) 24,227 |
| 28,600 (167) 28,433 | | | | |
| Зменшення через списання | - | - | - | 76 (76) - |
| Зменшення (змен-шення) через переве-дення між стадіями | (37) | 66 | 29 | 37 (66) (29) |
| - - - | | | | |
| Збільшення (змен-шення) через курсові різниці | 6 | (1) | 5 | - - - 6 |
| (1) 5 | | | | |
| Дебіторська заборго-ваність на кінець звітної періоду | 52,365 | (2,613) | 49,752 | 118,813(10,566) |
| 108,247171,178(13,179) 157,999 | | | | |

Таблиця 3. Аналіз зміни валової балансової вартості та резервів під знецінення інших фі-нансових активів за 2021 рік

| | | | | |
|--|--------------------------------------|---|--------------|-------------------|
| Найменування статті | 12-місячні очікувані кредитні збитки | Очікувані кредитні збитки за весь строк дії | | |
| Всього за типами оцінки очікуваних креди-тних 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 | | |
| Дебіторська заборго-ваність активи на початок звітної періоду | 107,857(519) | 107,338 | 57,584 | |
| (11,672) 45,912 165,441(12,191) 153,250 | | | | |
| в т.ч. дебіторська заборгованість з непогіршеною креди-тною якістю | 107,857(519) | 107,338 | 46,124 | |
| (212) 45,912 153,982(730) 153,250 | | | | |
| Збільшення через визнання протягом року | 69,770 (593) | 69,177 | - | 69,770 (593) |
| 69,177 | | | | |
| Зменшення через припинення визнання або погашення | 3,959 (2) | 3,957 | 17,241 (389) | 16,852 |
| 21,200 (390) 20,810 | | | | |
| Збільшення (зменшен-ня) за діючою забор-гованістю(67,951) | 690 | (67,261) | 36,591 | (78) |
| 36,513 (31,360) 612 (30,748) | | | | |
| Зменшення (зменшен-ня) через переведення між стадіями | 498 | 48 | 546 | (498) (48) (546) |
| Зменшення через списання заборговано-сті | - | - | - | 13 (13) - 13 (13) |
| - | | | | |
| Збільшення (зменшен-ня) через курсові різниці | 1,044 (142) | 902 | - | - - 1,044 |
| (142) 902 | | | | |
| Дебіторська заборго-ваність на кінець звітної періоду | 107,259(514) | 106,745 | 76,423 | (11,395) |
| 65,028 183,682(11,909) 171,773 | | | | |

Таблиця 4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31 грудня 2022 року.
(тис. грн.)

| | | |
|--|---------------------------------------|---|
| Найменування статті | 12-місячні очікувані кредитні зби-тки | Очікувані кредитні збитки на весь строк дії |
| Придбані (створені) знецінені активи | Всього | |
| Дебіторська заборгованість за операціями з клієн-тами та банками | та інше | |
| - прострочені менше ніж 30 днів | 43,899 | - - 43,899 |
| - прострочені від 30 до 90 днів | 40 | - 44 |
| - прострочені від 91 до 180 днів | - | 11 - 11 |
| - прострочені від 181 до 360 днів | - | 58 - 58 |
| - прострочені більше 360 днів | 446 7,207 | - 7,653 |
| - резерв під очікувані кредитні збитки(53) | (7,305) | - (7,358) |

| | | | | |
|--|----------|---------|-------|---------|
| Всього балансова вартість | 44,296 | 11 | - | 44,307 |
| Дебіторська заборгованість за нарахованими до-ходами | | | | |
| - прострочені менше ніж 30 днів | 111 | - | - | 111 |
| - прострочені від 30 до 90 днів | 40 | - | 46 | |
| - прострочені від 91 до 180 днів | 7 | 3 | - | 10 |
| - прострочені від 181 до 360 днів | 16 | 64 | - | 80 |
| - прострочені більше 360 днів | 85 | 160 | - | 245 |
| - резерв під очікувані кредитні збитки- | | (264) | - | (264) |
| Всього балансова вартість | 225 | 3 | - | 228 |
| Грошові кошти з обмеженим правом використання | | | | |
| - прострочені менше ніж 30 днів | 114,034- | - | - | 114,034 |
| - резерв під очікувані кредитні збитки(570) | | - | - | (570) |
| Всього балансова вартість | 113,464- | - | - | 113,464 |
| Інші фінансові активи | | | | |
| - прострочені більше 360 днів - | 4,988 | - | 4,988 | |
| - резерв під очікувані кредитні збитки- | | (4,988) | - | (4,988) |
| Всього балансова вартість інших фінансових активів | 157,985 | 14 | - | 157,999 |

Таблиця 5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31 грудня 2021 року.
(тис. грн.)

| | | | | |
|---|--------------------------------------|--|-----|---------|
| Найменування статті | 12-місячні очікувані кредитні збитки | Очікувані кре-дитні збитки на весь строк дії | | |
| Придбані (створені) знецінені активи | Всього | | | |
| Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками та інше | | | | |
| - прострочені менше ніж 30 днів | 4,202 | - | - | 4,202 |
| - прострочені від 30 до 90 днів - | 60,865 | | - | 60,865 |
| - прострочені від 91 до 180 днів | 3 | 213 | - | 216 |
| - прострочені від 181 до 360 днів | 2 | 186 | - | 188 |
| - прострочені більше 360 днів | 444 | 10,528 | - | 10,972 |
| - резерв під очікувані кредитні збитки(2) | | (7,314) | - | (7,316) |
| Всього балансова вартість | 4,649 | 64,478 | - | 69,127 |
| Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами | | | | |
| - прострочені менше ніж 30 днів | 1,018 | | - | 1,018 |
| - прострочені від 30 до 90 днів | 8 | 58 | 64 | |
| - прострочені від 91 до 180 днів | 9 | 195 | | 204 |
| - прострочені від 181 до 360 днів | 10 | 6 | | 16 |
| - прострочені більше 360 днів | 84 | 173 | 257 | |
| - резерв під очікувані кредитні збитки(2) | | (392) | | (394) |
| Всього балансова вартість | 1,128 | 40 | | 1,168 |
| Грошові кошти з обмеженим правом викори-стання | | | | |
| - прострочені менше ніж 30 днів | 101,988- | | - | 101,988 |
| - резерв під очікувані кредитні збитки(510) | | | - | (510) |
| Всього балансова вартість | 101,478- | | - | 101,478 |
| Інші фінансові активи | | | | |
| - прострочені більше 360 днів - | 3 689 | | - | 3 689 |
| - резерв під очікувані кредитні збитки- | | (3,689) | | (3,689) |
| Всього балансова вартість інших фінансових активів | 107,255 | 64,528 | - | 171,773 |

13.

Інші нефінансові активи

Таблиця 1. Інші активи

(тис.грн.)

Найменування статті 31 грудня

2022 року 31 грудня

2021 року

| | | |
|---|---------|---------|
| Дебіторська заборгованість з придбання активів | 9,433 | 7,376 |
| Передоплата за послуги | 5,190 | 6,650 |
| Витрати майбутніх періодів | 3,751 | 2,933 |
| Запаси матеріальних цінностей | 5,545 | 7,151 |
| Дебіторська заборгованість за податками, крім податку на прибуток | 1,950 | 1,169 |
| Банківські метали | 6 | 5 |
| Інші нефінансові активи | 979 | 943 |
| Резерв під інші активи | (5,223) | (5,469) |

Усього інших активів 21,631 20,758

Таблиця 2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів

(тис.грн.)

Найменування статті 2022 рік 2021 рік

| | | |
|---|-------|-------|
| Залишок за станом на 1 січня | 5,469 | 3,928 |
| Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом року | (301) | 1,573 |
| Списання інших нефінансових активів | (285) | - |
| Курсові різниці | 340 | (32) |

Залишок за станом на 31 грудня 5,223 5,469

14.

Необоротні активи, утримувані для продажу

Таблиця 1. Необоротні активи, утримувані для продажу

(тис.грн.)

Найменування статті 31 грудня 2022 31 грудня 2021

Необоротні активи, утримувані для продажу:

Вилучене заставне майно 20 20

Усього необоротних активів, утримуваних для продажу 20 20

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

15.

Кошти банків

Таблиця 1. Кошти банків

(тис.грн.)

Найменування статті 31 грудня 2022 31 грудня 2021

Кошти в розрахунках інших банків 4,956 4,956

Усього коштів банків 4,956 4,956

16.

Кошти клієнтів

Таблиця 1. Кошти клієнтів
(тис.грн.)

Найменування статті 31 грудня
2022 року 31 грудня
2021 року

| | |
|-----------------|----------------|
| Юридичні особи: | 808,838880,287 |
| Поточні рахунки | 596,013527,641 |
| Строкові кошти | 212,825352,646 |

| | | |
|------------------------|----------------|-----------|
| Фізичні особи: | 2,783,272 | 3,357,243 |
| Поточні рахунки | 609,139577,418 | |
| Строкові кошти | 2,174,133 | 2,779,825 |
| Усього коштів клієнтів | 3,592,110 | 4,237,530 |

Таблиця 2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)

Найменування статті 31 грудня 2022
31 грудня 2021

| | сума | % | сума | % |
|--|--------------|--------|--------------|--------------|
| Державне управління | 5 | 0,00% | - | - |
| Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води | 4,788 | 0,13% | 4,315 | 0,10% |
| Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг | | | 106,4432,96% | 108,2812,55% |
| Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та пред-метів особистого вжитку | | | 186,8945,20% | |
| | 179,1884,23% | | | |
| Сільське господарство, мисливство, лісове господарство | 4,975 | 0,14% | 39,407 | 0,93% |
| Фізичні особи | 2,783,272 | 77,48% | 3,357,243 | 79,23% |
| Переробна промисловість | 35,069 | 0,98% | 64,517 | 1,52% |
| Страховання, перестраховання та недержавне пенсійне забезпечення (крім обов'язкового соц. страхування) | 196,0535,46% | | 195,2864,61% | |
| Інші | 274,6117,65% | | 289,2936,83% | |
| Усього коштів клієнтів | 3,592,110 | 100% | 4,237,530 | 100% |

Станом на 31 грудня 2022 року поточні рахунки фізичних та юридичних осіб включають передоплати за кредитними угодами, термін сплати яких не настав, в сумі 56,484 тис. грн. (31 грудня 2021 року - 77,274 тис. грн.).

Сума гарантійних залучених депозитів станом на 31 грудня 2022 та 2021 років відсутня.

Інформація щодо справедливої вартості коштів клієнтів подано у Примітці 36.

Станом на 31 грудня 2022 року заборгованість за коштами клієнтів, залучених від 10-ти найбільших клієнтів Банку становить 161,565 грн. (2021 рік -202,122 тис. грн.), або 4,31% від загальної суми коштів клієнтів (2021 рік - 4,77%).

17.

Загальна сума забезпечень

Таблиця 1. Забезпечення винагород працівникам

(тис.грн.)

| Найменування статті | 31 грудня 2022 року | 31 грудня 2021 року |
|--|---------------------|---------------------|
| Нарахування працівникам за заробітною платою | 65,599 | 16,902 |
| Забезпечення оплати відпусток | 34,835 | 33,887 |
| Залишок на кінець звітнього періоду | 100,434 | 50,789 |

Таблиця 2. Інші забезпечення

(тис.грн.)

| Найменування статті | 31 грудня 2022 року | 31 грудня 2021 року |
|-------------------------------|---------------------|---------------------|
| Інші нефінансові зобов'язання | | |
| Інші нефінансові зобов'язання | | |

| | | |
|--------------------------------------|--------|-------|
| Залишок на початок звітнього періоду | 7,912 | - |
| Формування та/або збільшення резерву | 3,358 | 7,912 |
| Використання резерву | - | - |
| Залишок на кінець звітнього періоду | 11,270 | 7,912 |

Сума інших забезпечень - 11,270 тисяч гривень - це сума сформованого Банком резерву за судовими позовами (2021 рік - 7,912 тис. грн.) (див. Примітку 34).

18.

Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 1. Інші фінансові зобов'язання

(тис.грн.)

| Найменування статті | 31 грудня 2022 року | 31 грудня 2021 року |
|---|---------------------|---------------------|
| Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками | 7,122 | 9,966 |
| Кошти клієнтів за недіючими рахунками | 1,869 | 1,979 |
| Кредиторська заборгованість за операціями з банками | - | 241 |
| Кредиторська заборгованість з повернення коштів візовими центрами | 6,691 | 10,258 |
| Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою | 18 | 21 |
| Кредиторська заборгованість за нарахованими витратами | 17,633 | 16,140 |
| Кредиторська заборгованість за господарською діяльністю | 711 | 8,040 |
| Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою) МСФЗ 16 | 27,844 | 47,005 |
| Інші фінансові зобов'язання | 22,101 | 33,325 |

Усього інших фінансових зобов'язань 83,989 126,975

До складу інших фінансових зобов'язань входять залишки за транзитними рахунками.- 21,034 тис. грн. (2021 рік - 32,681 тис. грн.).

Таблиця 2. Зміни за зобов'язаннями з лізингу (оренди)

(тис.грн.)

| Найменування статті | 2022 рік | 2021 рік | |
|--------------------------------------|----------|----------|---------------|
| Залишок на початок звітнього періоду | | | 47,005 55,556 |
| Визнано зобов'язань протягом року | 23,428 | 35,304 | |
| Вибуття протягом звітнього періоду | (19,950) | (4,403) | |
| Сплачено за орендними платежем | (22,538) | (39,355) | |
| Нараховано відсотків за користування | 2,568 | 4,294 | |
| Сплачено відсотків за користування | (2,669) | (4,391) | |
| Залишок на кінець звітнього періоду | 47,005 | | 27,844 |

Активи з правом користування включені у рядок "Основні засоби", орендне зобов'язання включено у рядок "Інші фінансові зобов'язання" Звіту про фінансовий стан та розкрито в Примітках 10 та 18.

Станом на 31 грудня 2022 року термін дії договорів оренди офісних приміщень 2-5 років та транспортних засобів - 2-3 роки.

Терміни до погашення зобов'язань з оренди відображені в Примітці 34.

Витрати за короткостроковими та малоцінними договорами оренди відображені у складі адміністративних та операційних витрат (Примітка 28):

- Договори оренди (короткотермінові) - 20,963 тис. грн. (2021 рік - 19,835 тис. грн.);
- Договори оренди (малоцінні) - 80 тис. грн. (2021 рік - 52 тис. грн).

Таблиця 3. Зміни за іншими залученими коштами

(тис.грн.)

Найменування статті 31 грудня 2022 31 грудня 2021

Кредити, отримані від НБУ на підтримку ліквідності
120,000-

Повернення інших залучених коштів (120,000) -

Сплата відсотків за іншими залученими коштами (1,446)

Залишок на кінець звітнього періоду -

З метою підтримки ліквідності Банк 11.03.2022 р. отримав від Національного банку кредит шляхом рефінансування в сумі 120,00 млн. грн. під заставу ОВДП у сумі 5,00 млн. дол. США (146,27 млн. грн.) з терміном погашення 03.03.2023 року. У квітні 2022 року Банком було достроково в повному обсязі виконано зобов'язання перед Національним банком України.

19.

Інші нефінансові зобов'язання

Таблиця 1. Інші зобов'язання

(тис.грн.)

Найменування статті 31 грудня 2022 31 грудня 2021

Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток 4,753 5,314

Кредиторська заборгованість за зборами до фонду гарантування вкладів 5,757 5,065

Інша заборгованість 429 508

Усього інших зобов'язань 10,939 10,887

20.

Субординований борг

Банком 31.03.2022 року у відповідності до умов угоди було погашено суму субординованого боргу 2,900 тис. доларів США (еквівалент 84,839 тис. грн), яка була залучена від Ідея Банку Сполка Акційна (Польща) з терміном погашення 31.03.2022 року.

У Таблиці нижче представлені зміни субординованого боргу протягом 2022 та 2021 років:

(тис.грн.)

| Найменування статті | 31 грудня 2022 | 31 грудня 2021 |
|-------------------------------------|----------------|----------------|
| Залишок на початок звітного періоду | 79,985 | 82,124 |
| Повернення субординованого боргу | 84,839 | - |
| Процентні витрати (Примітка 25) | 1,252 | 4,714 |
| Проценти сплачені | (2,162) | (3,929) |
| Вплив зміни курсів іноземних валют | 5,764 | (2,924) |
| Залишок на кінець звітного періоду | - | 79,985 |

21.

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 31 грудня 2022 року | | 323,073 | 323,073 | 196,641 |
| | | 519,714 | | |

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

Акціонерами Банку є:

Гетін Холдінг Сполка 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, загальна сума внеску склала 100 000 тис. грн.

Керівництво Банку не володіє акціями Банку.

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 років, номінальна вартість однієї акції дорівнює одній гривні.

Всі акції Банку є простими, привілейовані акції відсутні.

Станом на 31 грудня 2022 всі акції Банку повністю сплачені та зареєстровані.

Дивіденди

У зв'язку з введенням в Україні воєнного стану та 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 не здійснювалось.

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. Дивіденди були сплачені в повному обсязі у 2021 році. Сума дивідендів на одну просту акцію складає 0,50 грн.

22.

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

Таблиця 1. Резервні та інші фонди Банку та резерви переоцінки

(тис.грн.)

| Найменування статті | 2022 | 2021 |
|---------------------------------------|--------------------|--|
| Резервні та інші фонди паперів | | Резерви переоцінки основних засобів |
| Усього Резервні та інші фонди паперів | Усього | Резерви переоцінки основних засобів |
| Залишок на 1 січня | 334,69326,822 | (19) 361,496118,71427,654 (19) 146,349 |
| Амортизація резерву переоцінки | (832) - (832) - | (832) - |
| Розподіл прибутку до резервних фондів | 215,979 | 581,905- - 581,905215,979- - |
| Резерв переоцінки цінних паперів | - | - - - - - - - - |
| Залишок на 31 грудня | 916,59825,990 (19) | 942,569334,69326,822 (19) 361,496 |

Характер та цілі інших резервів

Резерви переоцінки основних засобів

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

Резерви переоцінки інвестиційних цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю

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

Резервні фонди Банку

Відповідно до чинного законодавства України банки зобов'язані формувати резервний фонд на покриття непередбачених кредитних збитків. Розмір резервного фонду має складати 25% розміру регулятивного капіталу Банку, але не менше ніж 25% зареєстрованого статутного капіталу Банку. Резервний фонд формується за рахунок відрахування з чистого прибутку звітної 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.

У 2022 році у зв'язку із введення в Україні воєнного стану та у відповідності до нормативних документів НБУ отриманий прибуток за 2021 рік в сумі 581,073 тис. грн. та нерозподілений прибуток минулих років в сумі 832 тис. грн. було розподілено до резервних фондів Банку.

У 2021 році було збільшено резервний фонд Банку на 215,979 тис. грн., згідно з рішеннями Зборів акціонерів, а саме 11 254 тис. грн. - 5% від отриманого прибутку за 2020 рік та 204 725 тис. грн. - нерозподілений прибуток минулих років.

23.

Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Таблиця 1. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення
(тис. грн.)

| Найменування статті | Звітний період | | Попередній період | |
|--|----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|
| | менше ніж 12 місяців | більше ніж 12 місяців | менше ніж 12 місяців | більше ніж 12 місяців |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 817,162- | 817,162 | 655,091- | 655,091 |
| Кредити та аванси клієнтам | 1,863,343 | 1,095,663 | 2,959,006 | 2,758,105 |
| | 4,804,462 | | | 2,046,357 |
| Інвестиції в цінні папери | 185,771- | 185,771 | 136,304 | 138,515 |
| Інвестиційна нерухомість | - 6,824 | 6,824 - | 6,968 | 6,968 |
| Поточні податкові активи | 7,950 - | 7,950 9 | - | 9 |
| Відстрочені податкові активи | - 159,508 | 159,508- | 15,243 | 15,243 |
| Основні засоби | - 151,889 | 151,889- | 180,001 | 180,001 |
| Нематеріальні активи за винятком гудвілу | | | 99,772 | 99,772 |
| Інші фінансові активи | 157,999- | 157,999 | 171,773- | 171,773 |
| Інші нефінансові активи | 20,649 982 | 21,631 20,197 | 561 20,758 | |
| Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття | | | 20 | - 20 20 |
| | - 20 | | | |
| Усього активів | 3,052,894 | 1,514,638 | 4,567,532 | 3,607,406 |
| Кошти банків | 4,956 - | 4,956 4,956 | - | 4,956 |
| Кошти клієнтів | 3,102,037 | 490,073 | 3,592,110 | 3,137,128 |
| Забезпечення винагород працівникам | 50,789 - | 50,789 100,434- | 100,434 | |
| Інше забезпечення | 11,270 - | 11,270 7,912 | - | 7,912 |
| Загальна сума забезпечень | 62,059 - | 62,059 108,346- | 108,346 | |
| Поточні податкові зобов'язання | - | - | - | 41,532 - 41,532 |
| Інші фінансові зобов'язання | 56,145 - | 56,145 79,947 | 23 | 79,970 |
| Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою) | | 19,117 8,727 | 27,844 28,168 | 18,837 47,005 |
| Інші нефінансові зобов'язання | | 10,899 40 | 10,939 10,883 | 4 10,887 |
| Субординований борг | - | - | - | 79,985 - 79,985 |
| Усього зобов'язань | 3,255,213 | 498,840 | 3,754,053 | 3,490,945 |
| | | | | 1,119,266 4,610,211 |

24.

Процентні доходи та витрати

Таблиця 1. Процентні доходи та витрати
(тис.грн.)

Найменування статті 2022 2021

Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Кредити та аванси клієнтам 2,515,549 2,405,568

Кореспондентські рахунки в інших банках - -

Інвестиційні цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю 6,492 4,978

Депозитні сертифікати Національного банку України 72,857 12,495

Усього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю
2,594,898 2,423,041

Процентні витрати

| | | |
|---|----------------|-----------|
| Строкові кошти фізичних осіб | 254,558284,641 | |
| Строкові кошти юридичних осіб | 30,698 | 36,300 |
| Кошти інших банків на вимогу | 491 | 491 |
| Кредити від НБУ | 1,446 | - |
| Поточні рахунки | 43,002 | 27,655 |
| Боргові цінні папери, випущені банком | - | - |
| Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди) | 2,568 | 4,293 |
| Субординований борг | 1,252 | 4,714 |
| Усього процентних витрат | 334,015358,094 | |
| Чистий процентний дохід | 2,260,883 | 2,064,947 |

25.

Комісійні доходи та витрати

Таблиця 1. Комісійні доходи та витрати

(тис.грн.)

| Найменування статті | 2022 рік | 2021 рік |
|--|----------------|----------|
| Комісійні доходи від страхових компаній | 43,679 | 63,779 |
| Розрахунково-касові операції | 20,848 | 48,392 |
| Комісійні доходи ,отримані від наданих кредитів | - | 10 |
| Комісійні доходи від обслуговування банківських рахунків | 15,240 | 32,128 |
| Комісійні доходи від виготовлення та обслуговування БПК | 92,295 | 143,876 |
| Інші | 2,528 | 4,800 |
| Усього комісійних доходів | 174,590292,985 | |
| Розрахунково-касові операції | 5,055 | 7,205 |
| Комісійні витрати від операцій з БПК | 93,807 | 127,712 |
| Операції з цінними паперами | 35 | 70 |
| Інші | 1,468 | 1,779 |
| Усього комісійних витрат | 100,365136,766 | |
| Чистий комісійний дохід | 74,225 | 156,219 |

26.

Інші доходи

Таблиця 1. Інші доходи

(тис.грн.)

| Найменування статті | 2022 рік | 2021 рік |
|--|----------|----------|
| Дохід від наданих консультаційних послуг фінансового характеру | 700 | 1,200 |
| Усього доходів | 700 | 1,200 |

27.

Інші прибутки (збитки)

Таблиця 1. Інші операційні доходи

(тис.грн.)

| Найменування статті | 2022 рік | 2021 рік |
|---------------------|----------|----------|
|---------------------|----------|----------|

| | | | | |
|--|--------|--------|-------|-------|
| Дохід від операційного лізингу (оренди) | 4,008 | 2,090 | | |
| Доходи від штрафів та пені | 3,225 | 5,614 | | |
| Дохід від здачі в оренду сейфів | 1,220 | 1,191 | | |
| Доходи від коштів за недіючими рахунками | | | 6,171 | 6,543 |
| Доходи за послуги "Пейбокс" | 538 | 2,766 | | |
| Послуги маркетингових досліджень | 457 | 4,238 | | |
| Інші операційні доходи | 1,221 | 1,189 | | |
| Усього операційних доходів | 16,841 | 23,631 | | |

28.

Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 1. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)

| Найменування статті | 2022 рік | 2021 рік | | |
|---|----------|----------|---------|---------|
| Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні, інші експлуатаційні послуги | 38,046 | 49,550 | | |
| Витрати на операційний лізинг (оренду) | 21,262 | 20,424 | | |
| Професійні послуги | 35,247 | 63,059 | | |
| Витрати на маркетинг та рекламу | 19,368 | 55,924 | | |
| Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток | | | 24,821 | 23,715 |
| Витрати під інші забезпечення | 3,353 | 7,912 | | |
| Витрати на комунальні послуги | 13,497 | 12,543 | | |
| Спонсорство та доброчинність | 3,552 | 28 | | |
| Господарські витрати | 16,277 | 23,656 | | |
| Інші | 9,041 | 18,393 | | |
| Усього адміністративних та інших операційних витрат | | | 184,464 | 275,204 |

Таблиця 2. Витрати на виплати працівникам

(тис.грн.)

| Найменування статті | 2022 рік | 2021 рік | | |
|---------------------------------------|----------|----------|--|--|
| Заробітна плата та премії | 294,032 | 325,177 | | |
| Нарахування на фонд заробітної плати | 53,801 | 52,234 | | |
| Інші виплати працівникам | 3,787 | 2,892 | | |
| Усього витрати на утримання персоналу | 351,620 | 380,303 | | |

Таблиця 3. Витрати зносу та амортизація

(тис.грн.)

Найменування статті

| | 2022 рік | 2021 рік | | |
|--|----------|----------|--|--|
| Амортизація основних засобів | 23,843 | 19,601 | | |
| Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів | 23,829 | 18,640 | | |
| Амортизація активу з права користування | 27,917 | 38,167 | | |
| Усього витрат на амортизацію | 75,589 | 76,408 | | |

29.

Прибуток від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю

У наведеній нижче таблиці представлено аналіз прибутку, визнаного у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, що виникають в результаті припинення визнання фінансових активів за амортизованою собівартістю за 2021 рік.

Таблиця 1. Прибуток від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю за 2021 рік.

(тис.грн.)

Найменування статті Балансова вартість на момент припинення визнання Кошти отримані

Прибуток від припинення визнання фінансових активів Збиток від припинення визнання фінансових активів

Причини припинення визнання:

Продаж фінансового активу 8 9 6 (5)

Припинення визнання фінансових активів за амортизованою собівартістю 8 9

6

(5)

30.

Витрати з податку на прибуток

Таблиця 1. Витрати/(вигоди) з податку на прибуток

(тис.грн.)

Найменування статті 2022 рік 2021 рік

Поточний податок на прибуток 167 134,465

Відстрочений податок на прибуток (144,265) (4,330)

Усього витрати/(вигоди) з податку на прибуток (144,098) 130,135

Таблиця 2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку

(тис.грн.)

Найменування статті 2022 рік 2021 рік

Прибуток (збиток) до оподаткування (793,734) 100% 711,208 100%

Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування (142,872) 18%
128,017 18%

Вплив постійних податкових різниць (1,226) 0,15% 2,118 0,3%

Витрати з податку на прибуток (144,098) 18,15% 130,135 18,3%

Суми відстрочених податків оцінюються з використанням ставок податку, що будуть застосовуватися, коли очікується, що тимчасова різниця буде реалізована.

Ефективна ставка податку на прибуток відрізняється від нормативних ставок податку на прибуток. Узгодження сум витрат зі сплати податку на прибуток, розрахованих із застосуванням законодавчо встановлених ставок, та фактично нарахованих сум є таким:

Таблиця 3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів за 2022 рік

(тис.грн.)

Найменування статті Залишок на 31 грудня 2021 Визнані в іншому сукуп-ному доході
 Визнані в прибутках/ збитках про-тягом року Залишок на 31 грудня 2022

Податковий вплив тимчасових різниць:

| | | | | |
|--|--------|---|---------|---------|
| Основні засоби та нематеріальні активи | 3,293 | - | 298 | 3,591 |
| Податковий збиток поточного року | - | - | 150,525 | 150,525 |
| Інші зобов'язання | 11,808 | - | (6,738) | 5,070 |
| Інші фінансові зобов'язання | 142 | - | 180 | 322 |

Визнаний відстрочений податковий актив 15,243 - 144,265 159,508

Визнаний відстрочений податковий актив являє собою суму податку на прибуток, яка може бути зарахована проти майбутніх податків на прибуток і відображається у звіті про фінан-совий стан. Відстрочені активи з податку на прибуток визнаються лише тією мірою, в якій існує імовірність використання відповідного податкового кредиту. Оцінка майбутніх прибутків, що будуть оподатковуватись з використанням податкового кредиту у майбутньому базується на бізнес-плані Банку на 2023-2025 роки.

Таблиця 4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів за 2021 рік (тис.грн.)

Найменування статті Залишок на 31 грудня 2019 Визнані в іншому сукуп-ному доході
 Визнані в при-бутках/ збитках протягом року Залишок на 31 грудня 2020

Податковий вплив тимчасових різниць:

| | | | | |
|--|-------|---|-------|--------|
| Кошти в інших банках - | - | - | - | - |
| Основні засоби та нематеріальні активи | 2,809 | - | 484 | 3,293 |
| Інші зобов'язання | 7,987 | - | 3,821 | 11,808 |
| Інші фінансові зобов'язання | 117 | - | 25 | 142 |

Визнаний відстрочений податковий актив 10,913 - 4,330 15,243

31.

Прибуток (збиток) на одну просту акцію

Таблиця 1. Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію (тис.грн.) (окрім кількості акцій)

Найменування статті 2022 рік 2021 рік

Випущені прості акції на 1 січня 323,073 298,742
 Кількість випущених акцій протягом року - 24,331

Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.) 323,073 303,008

Прибуток (збиток) за рік, що належить власникам простих акцій банку (649,636) 581,073

Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (2,01) 1,92

32.

Управління ризиками

Функція управління ризиками в Банку здійснюється стосовно фінансових, кредитних, операційних ризиків, комплаєнс-ризиків а також інших суттєвих ризиків. Фінансові ризики скла-даються з ринкового

ризик (який включає валютний ризик, процентний ризик та інший ціновий ризик) та ризик ліквідності. Метою політики управління ризиками є їхня ідентифікація, оцінка, аналіз, моніторинг та управління. Реалізується вона через упровадження засобів контролю за ризиками, встановлення лімітів їхнього допустимого рівня, здійснення постійного моніторингу та контролю за дотриманням установлених тригерів та бенчмарків, а також через проведення періодичного стрес-тестування.

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

Структура управління ризиками

Загальну відповідальність за встановлення та затвердження цілей у сфері управління ризиками та капіталом несе Наглядова Рада Банку. При цьому, Банк має окремі незалежні підрозділи, які відповідають за управління ризиками та їхній контроль. За управління ризиками в Банку відповідають такі колегіальні органи: Правління, Комітет із Управління Активами, Пасивами і Тарифами (КУАПіТ), Кредитний комітет, Комітет із управління операційним ризиком, Комітет кредитного ризику, а також Департамент управління ризиками, Служба комплаєнс-контролю.

У Банку створено Департамент управління ризиками, в якому зосереджені функції з управління ризиками та який відповідає за розроблення та впровадження внутрішніх процедур управління ризиками, інформує керівництво про ризики, прийнятність їхнього рівня та надає пропозиції щодо необхідності прийняття керівництвом відповідних рішень.

Банк організовує систему управління ризиками, яка ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

- перша лінія - на рівні бізнес-підрозділів Банку та підрозділів підтримки діяльності Банку, які приймають на себе ризики та несуть відповідальність за них, а також подають звіти щодо поточного управління ризиками;
- друга лінія - на рівні підрозділів з управління ризиками та підрозділу з управління комплаєнс-ризиком, які здійснюють контроль та управління ризиками в Банку;
- третя лінія - на рівні Служби внутрішнього аудиту, яка здійснює перевірку та оцінку ефективності функціонування системи управління ризиками.

Також у Банку створено Службу комплаєнс-контролю, основним завданням якої є управління комплаєнс-ризиком, контроль за дотриманням Банком вимог законодавства та внутрішніх нормативно-правових документів Банку, контроль за конфліктами інтересів, що виникають у Банку.

Основні повноваження Служби внутрішнього аудиту: оцінка якості, правильності та достовірності управлінської, статистичної звітності щодо кредитного ризику, надання оцінки ефективності систем управління кредитним ризиком та внутрішнього контролю, оцінка повноти сформованих під кредитний ризик резервів та інші повноваження, надані Службі внутрішнього аудиту Наглядовою Радою Банку.

Для забезпечення додаткових заходів з метою управління ризиками у Банку створено постійно діючі комітети, зокрема:

- Кредитний комітет, який, зокрема, щомісячно оцінює якість активів Банку та готує пропозиції щодо формування резервів на покриття можливих збитків від їхнього знецінення, затверджує актуалізовані департаментом управління ризиками компоненти (коефіцієнти) розрахунку розміру кредитного ризику PD (імовірність дефолту) та LGD (втрати у разі дефолту) для активів, які оцінюються на груповій основі;
- Комітет із управління активами, пасивами і тарифами, який щомісячно розглядає собі-вартість пасивів та прибутковість активів і приймає рішення щодо політики відсоткової маржі, розглядає питання відповідності строковості активів та пасивів та надає відповідним структурним підрозділам Банку рекомендації щодо усунення розбіжностей у часі, що виникають, щомісячно аналізує співвідношення собі-вартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів;
- Комітет із управління операційним ризиком, з метою реалізації стратегії управління операційним ризиком Банку, розгляду питань та прийняття рішень в сфері управління операційним ризиком на регулярній і систематичній основі;
 - Комітет кредитного ризику, який відповідає за:
 - затвердження, внесення змін у Кредитну Політику Банку;
 - затвердження скорингової моделі;
 - затвердження, зміну cut-off;
 - рішення про зміну категорій відділень;

- затвердження, зміну процесу верифікації;
- затвердження, зміну телефонної верифікації;
- затвердження, зміну налаштувань перевірок по кредитній історії Клієнтів;
- перегляд коефіцієнтів резервування за МСФЗ 9 PD та LGD портфелів фінансових ін-струментів, які оцінюються на груповій основі, а також визначення доцільності урахування про-гнозів макроекономічних чинників при обчисленні вищевказаних коефіцієнтів імовірності де-фолту PD.

Процес управління ризиками передбачає:

- ідентифікацію ризику, яка полягає у визначенні актуальних та потенційних джерел ризику;
- кількісну оцінку (вимірювання) ризиків;
- аналіз впливу ризику на діяльність Банку;
- управління ризиками, яке, зокрема, полягає у встановленні допустимого (прийнятного) рівня ризику, плануванні діяльності, наданні рекомендацій, розпоряджень, створенні процедур та інших внутрішніх нормативно-правових документів;
- моніторинг ризиків, що полягає у постійному нагляді за рівнем ризиків відповідно до прийнятих Банком методів вимірювання ризиків;
- звітування, яке передбачає періодичне інформування керівництва Банку про розмір ризиків, на які наражається Банк, та вжиті Банком заходи щодо утримання ризиків під контролем.

Кредитний ризик

Банк наражається на кредитний ризик, який визначається як ризик того, що одна зі сторін операцій з фінансовим інструментом спричинить фінансові збитки другій стороні внаслідок не-виконання зобов'язання за кредитним договором своєчасно та у повному обсязі.

Максимальний рівень кредитного ризику Банку відображається в балансовій вартості фінансових активів у звіті про фінансовий стан. Для гарантій та зобов'язань щодо надання кредитів максимальний кредитний ризик дорівнює сумі зобов'язання.

Управління кредитним ризиком передбачає досягнення наступних цілей:

- формування безпечного кредитного портфеля, здійснюючи при цьому активну кредитну діяльність, яка має на меті отримання доходу;
- обмеження розміру втрат у результаті реалізації заходів з утримання кредитного ризику на прийнятному для Банку рівні.

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 їхній рівень у 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 утрат унаслідок виникнення кредитного ризику Банк здійснює постійний контроль дотримання нормативних значень кредитного ризику, встановлених Національним банком.

Станом на 31 грудня 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 14,28% при нормативному значенні не більше 20% (станом на 31 грудня 2021 року - 7,47%).

Оцінка очікуваних кредитних збитків

Зважаючи на структуру портфеля фінансових інструментів (здебільшого, невеликі до 50 тис. грн. кредити фізичним особам різних соціальних верств у різних регіонах), у Банку немає можливості без надмірних витрат чи зусиль одержувати інформацію іншу, ніж про прострочення боргу, для визначення того, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. Тому, станом на кожен звітний період Банк розподіляє всі фінансові інструменти на три стадії знецінення за такими ознаками:

- стадія 1 (з моменту початкового визнання значного зростання кредитного ризику не спостерігається) - борг за фінансовим інструментом непрострочений або з простроченням погашення не більше 30 днів;
- стадія 2 (з моменту початкового визнання спостерігається значне зростання кредитного ризику, але без ознак дефолту) - борг за фінансовим інструментом прострочений від 31 до 90 днів включно (для

господарської ДЗ - термін календарних днів визнання в балансі Банку не перевищує 90 днів).

- стадія 3 (з моменту початкового визнання відбулись об'єктивні події дефолту) - борг за фінінструментом прострочений понад 90 днів або наявна інформація про боржника: не-спроможність забезпечити у повному обсязі виконання зобов'язань перед Банком та/або банкрутство.

На Стадії 1 оціночні резерви формуються під кредитні збитки, що очікуються за фінансовим інструментом протягом наступних 12 місяців, на стадіях 2 та 3 - під кредитні збитки, що очікуються протягом всього строку дії фінансового інструменту.

На груповій основі Банк оцінює кредитні збитки за такими фінансовими інструментами:

- гривневі кредити на поточні потреби, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю (у т. ч. ФОП, бланкові або з депозитами/депозитними сер-тифікатами у заставі; у т. ч. кредитні картки) - група Cash_RL;

- гривневі кредити на поточні потреби, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю (у т. ч. ФОП, бланкові з підвищеним очікуваним ризиком) - група Cash_RH;

- гривневі кошти на вимогу фізичних осіб (у т. ч. ФОП, активні залишки) - теж належать до Cash_RL;

- гривневі кредити на поточні потреби, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю (у т. ч. ФОП, на купівлю транспортних засобів) - група Car;

- зобов'язання з кредитування, що надані клієнтам (тільки безумовні зобов'язання з кредитування) - група Ir_Ob.

Грунтуючись на фактичних історичних значеннях основних макроекономічних показників (середня заробітна плата, індекс споживчих цін, курс інвалют тощо) та їхніх прогнозних величин, комітет кредитного ризику Банку приймає рішення про коригування/залишення без змін розрахункових значень ймовірності дефолту PD для груп кредитів, які оцінюються на груповій основі.

Основні методи управління кредитним ризиком в Банку

Нижче представлені основні методи управління кредитним ризиком в Банку:

- обмеження ризику (створення резервів під знецінення; гарантування; лімітування - у розрізі відділень, груп клієнтів, сум операцій, лімітування операцій з цінними паперами в розрізі емітентів та власників тощо; диверсифікація кредитного ризику - по регіонах, галузях економіки, термінах операцій; прийняття ліквідного забезпечення;

- опрацювання принципів і процесів оцінки кредитного ризику, впровадження та вдосконалення інструментів оцінки ризику, які дозволяють зберегти його рівень у межах, прийнятних для Банку;

- розвитку інформаційних інструментів, які автоматизують процес оцінки кредитного ризику;

- прийняття ризику - створення централізованої системи прийняття кредитних рішень в Банку.

Банк оцінює кредитний ризик позичальників згідно з внутрішніми нормативно-правовими документами Банку, мінімізує його шляхом здійснення моніторингу позичальників та кредитного портфеля відповідно до вимог Національного банку.

Банк структурує рівні кредитного ризику, на який він наражається, шляхом встановлення лімітів суми ризику, що виникає відносно одного позичальника. Керівництвом затверджуються ліміти рівня кредитного ризику в розрізі видів кредитів. Такі ризики регулярно контролюються та переглядаються.

Кредитний ризик позабалансових зобов'язань визначається як можливість збитків через невиконання контрактних зобов'язань іншою стороною. Банк застосовує таку ж кредитну політику щодо умовних зобов'язань, як і до балансових фінансових інструментів: встановлено процедури затвердження, моніторингу та контроль рівня ризику.

Управління кредитним ризиком при здійсненні міжбанківських операцій здійснюється шляхом встановлення лімітів на банки.

Крім того, політика управління кредитним ризиком передбачає дотримання Банком таких принципів управління кредитним ризиком:

- кредитна операція піддається всебічній оцінці, результатом якої є визначення внутрішнього рейтингу клієнта або його скорингової оцінки (скорингового балу);

- оцінка кредитного ризику потенційних та проведених кредитних операцій проводиться періодично з урахуванням фінансово-економічних змін у зовнішньому середовищі, а також змін фінансового стану позичальника;

- оцінка кредитного ризику за істотними, з огляду на рівень кредитного ризику та суму, експозиціями підлягає додатковій перевірці підрозділами департаменту управління ризиками;

- пропонування клієнтам здійснення кредитних операцій на умовах, які враховують рівень

кредитного ризику, пов'язаного з їхнім проведенням;

- кредитний ризик має бути диверсифікований географічно, а також за галузями, за проду-ктами та за клієнтами;

- очікуваний кредитний ризик має бути забезпечений кредитною маржею, яку сплачує клієнт.

Дотримання вище згаданих принципів дає можливість використовувати в Банку у повній мірі різні методи управління кредитним ризиком, як для окремих кредитних операцій, так і для цілого кредитного портфеля Банку.

Інструменти управління кредитним ризиком

До основних інструментів управління кредитним ризиком, що використовуються в Банку належать:

- політика, положення, процедури, інструкції, що визначають можливість кредитування - мінімальну кількість балів, отриману клієнтом у результаті оцінки економічної та особи-стої кредитоспроможності при застосуванні скорингової оцінки та оцінки фінансового стану клієнтів - фізичних осіб;

- мінімальні вимоги до окремих видів кредитних операцій (максимальна сума кредиту, вид забезпечення);

- мінімальна маржа ризику - маржа на кредитний ризик, пов'язаний з проведенням окремої кредитної операції між Банком та клієнтом, при цьому запропонована клієнту процентна ставка не може бути нижча від нормативної ставки;

- ліміти повноважень - визначають максимальний рівень компетенції до прийняття креди-тних рішень уповноваженим органом чи особою Банку з урахуванням діючої на дату прийняття рішення кредитної заборгованості клієнта та групи пов'язаних (споріднених) до клієнта осіб.

Максимальний рівень кредитного ризику за балансовими статтями, як правило, відобра-жається балансовою вартістю фінансових активів у звіті про фінансовий стан.

Для забезпечення ефективного управління кредитним ризиком в Банку розроблено та введено в дію внутрішньо-нормативний документ - Декларацію схильності до ризиків.

Цей документ визначає сукупну величину ризик-апетиту, види кредитних ризиків, які Банк прийматиме або уникатиме з метою досягнення своїх бізнес-цілей.

В зв'язку із початком повномасштабного вторгнення на територію України, який набув затяжного характеру, обсяги споживчого кредитування з кінця лютого та середини квітня 2022 року знизилися, практично, до нуля. Дана ситуація пов'язана в першу чергу із неможливістю оцінити вплив та наскільки довгою, та руйнівною стане війна. Також причина була в тому що банк потребував переоцінити засоби та моделі прийняття рішень щодо надання кредитів спожи-вачам, що в свою чергу з середини квітня 2022 стало рушієм поступового запуску кредитуван-ня, проте обережного, із доволі жорсткішими критеріями оцінки.

Водночас Банку не вдалося уникнути втрат на існуючому кредитному портфелі, які пов'язані із негативним впливом війни, скороченням споживачів із достатнім рівнем отримуваних доходів для відповідного обслуговування взятих на себе зобов'язань, що відобразилося у збільшенні відрахування у резерви під кредитні збитки в порівнянні станом на за дату 01.01.2023 до початку війни в межах 29,9% що в свою чергу корелює із значення загального банківського сектору.

Географічний ризик

Географічний ризик визначається специфікою певного адміністративного чи географічно-го району, що характеризується умовами, відмінними від середніх умов країни в цілому. Від-мінності можуть стосуватися кліматичних, національних, політичних, законодавчих та інших особливостей регіону, які впливають на стан позичальника і тому стають складником кредитно-го ризику.

Таблиця 4. Концентрація активів та зобов'язань за регіонами

(тис.грн.)

| | 31 грудня 2022 року | 31 грудня 2021 року | | | | | |
|----------------------------------|---------------------|---------------------|-------------|----------------|------------------|-------------|---------|
| | Україна | ОЕСР | Інші країни | Усього Україна | ОЕСР | Інші країни | Усього |
| АКТИВИ | | | | | | | |
| Грошові кошти та їх екві-валенти | | | 817,12933 | - | 817,162655,06625 | - | 655,091 |
| Кредити та аванси клієнтам | | 2,958,886 | - | 120 | 2,959,006 | 4,804,266 | - 196 |
| | 4,804,462 | | | | | | |
| Інвестиції в цінні папери | | 185,771- | - | 185,771 | 138,515- | - | 138,515 |

| | | | | | | | | | |
|---|-----------|-------|-----|-----------|-----------|-------|-----|-----------|----|
| Інвестиційна нерухомість | 6,824 | - | - | 6,824 | 6,968 | - | - | 6,968 | |
| Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток | | | | | 7,950 | - | - | 7,950 | 9 |
| | - | - | 9 | | | | | | |
| Відстрочений податковий актив | 159,508 | - | - | 159,508 | 15,243 | - | - | 15,243 | |
| Основні засоби | 151,889 | - | - | 151,889 | 180,001 | - | - | 180,001 | |
| Нематеріальні активи | 99,772 | - | - | 99,772 | 80,486 | - | - | 80,486 | |
| Інші фінансові активи | 157,999 | - | - | 157,999 | 171,764 | - | - | 171,773 | |
| Інші нефінансові активи | 21,631 | - | - | 21,631 | 20,737 | 21 | - | 20,758 | |
| Необоротні активи, утримувані для продажу | 20 | - | - | 20 | 20 | 20 | - | - | 20 |
| Усього активів | 4,567,379 | 33 | 120 | 4,567,532 | 6,073,075 | 55 | 196 | 6,073,326 | |
| Кошти банків | | | | | | | | | |
| Кошти клієнтів | 4,956 | | | | | | | | |
| | 3,551,344 | - | | | | | | | |
| | 38,280 | - | | | | | | | |
| | 2,486 | 4,956 | | | | | | | |
| | 3,592,110 | 4,956 | | | | | | | |
| | 4,183,787 | - | | | | | | | |
| | 51,234 | - | | | | | | | |
| | 2,509 | 4,956 | | | | | | | |
| | 4,237,530 | | | | | | | | |
| Кредиторська заборгованість з податку на прибуток | | | | | | | | | |
| | - | | | | | | | | |
| | - | | | | | | | | |
| | - | | | | | | | | |
| | - | | | | | | | | |
| | 41,532 | | | | | | | | |
| | - | | | | | | | | |
| | - | | | | | | | | |
| | 41,532 | | | | | | | | |
| Забезпечення винагород працівникам | 50,789 | - | -- | 50,789 | 100,434 | - | -- | 100,434 | |
| Інші забезпечення | 11,270 | - | - | 11,270 | 7,912 | - | - | 7,912 | |
| Інші фінансові зобов'язання | 48,546 | 7,598 | 1 | 56,145 | 75,859 | 4,110 | 1 | 79,970 | |
| Інші нефінансові зобов'язання | 10,939 | | | | | | | | |
| | 10,939 | | | | | | | | |
| | 10,886 | - | 1 | 10,887 | | | | | |
| Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою) | | | | | | | | | |
| | 27,844 | | | | | | | | |
| | - | | | | | | | | |
| | - | | | | | | | | |
| | 27,844 | | | | | | | | |
| | 47,005 | | | | | | | | |
| | - | | | | | | | | |
| | - | | | | | | | | |
| | 47,005 | | | | | | | | |
| Субординований борг | - | - | - | - | 79,985 | - | - | 79,985 | |

Усього зобов'язань 3,705,688 45,878 2,487 3,754,053 4,472,371 135,3292,511
4,610,211

Активи та зобов'язання були класифіковані, виходячи з країни, резидентом якої контрагент Банку.

Ринковий ризик

Ринковий ризик - це ризик понесення Банком збитків за балансовими і позабалансовими позиціями, які виникають під впливом ринкових факторів, коливань індикаторів фінансового і (або) товарного ринків. Ефективне управління ринковими ризиками забезпечує їх утримання в прийнятних межах і є необхідним компонентом забезпечення надійності та стійкості Банку.

Метою управління ринковим ризиком Банку є збереження його прибутку та капіталу від негативного впливу коливань індикаторів фінансового ринку: валютних курсів, процентних ста-вок, котирувань цінних паперів, вартості фінансових інструментів, цін на товарних ринках.

Цілями управління ринковими ризиками є:

- забезпечення допустимого рівня ризиків в межах ризик-апетиту, інших встановлених лі-мітів на ризики;
- забезпечення фінансової стабільності Банку, обмеження можливих фінансових втрат при реалізації ризиків;
- виконання вимог Законів України та нормативно-правових актів Національного банку України.

Процес управління ринковими ризиками в Банку складається з наступних компонентів:

- ідентифікація ризиків;
- оцінка ризиків, включаючи їх вимірювання (кількісне і/або якісне) та аналіз. Як результат даного етапу можливі рішення:
 - ухилення від ризиків;
 - передача ризиків;
 - прийняття ризиків;
 - управління ризиками - вироблення заходів з управління прийнятими Банком ризиками з метою їх мінімізації та контролю;
 - контроль реалізації заходів з управління ризиками, включаючи оцінку ефективності заходів.
- інструментами контролю виступають діючі ліміти ризиків;
- інформування та комунікація, які реалізуються через впроваджену систему звітності про управління ринковими ризиками.

Для обмеження ринкових ризиків Банк не проводить операцій з маржинальної торгівлі. Інвестує в цінні папери, керуючись принципом диверсифікації портфеля, в тому числі інвестую-чи в державні цінні папери, які, зазвичай, є найбільш ліквідними й володіють активним вторин-ним ринком.

З метою пом'якшення ринкових ризиків в Банку діє система комплекс заходів, спрямова-них на зменшення ймовірності виникнення ризиків та/або зменшення впливу ризиків на резуль-тати діяльності Банку. Зокрема, в процесі своєї діяльності Банк відмовляється від активної учас-ті на ринку цінних паперів, котрі є основною ланкою даного типу ризиків.

Видами ринкових ризиків, які притаманні діяльності Банку, є:

- валютний ризик.

Валютний ризик - наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу Банку, який виникає через несприятливі коливання курсів валют і цін на банківські метали за наявної відкритої, незабезпеченої валютної позиції.

Фактори, які зумовлюють валютний ризик:

- відкриті валютні позиції (невідповідністю активів і пасивів Банку, виражених в іноземній валюті);
- ризик транзакцій, тобто зміна курсу між днем укладання угоди та днем платежу (кур-совий ризик).

Метою політики Банку в сфері управління валютним ризиком є обмеження ризику поне-сення втрат від відкритої, не забезпеченої валютної позиції внаслідок невігідної зміни валютних курсів.

В управлінні валютним ризиком Банк керується максимізацією доходів від обмінних опе-рацій у рамках акцептованого рівня ризику відкритих валютних позицій.

В процесі управління валютним ризиком Банк застосовує наступні методи:

- визначення відкритої валютної позиції в розрізі окремих валют і банківських металів;
- нормативний метод;

- оцінка вартості під ризиком VaR (value-at-risk);
- стрес-тестування валютного ризику.

Політика Банку в сфері управління валютним ризиком зводиться до управління валютними позиціями Банку через:

- структурування валютного балансу Банку;
- встановлення лімітів відкритих валютних позицій;
- використання флуктуації курсів валют з метою генерування додаткових доходів.

У поданій нижче таблиці наведено оцінку валютного ризику Банку станом на звітну дату.

Таблиця 1. Аналіз валютного ризику
(тис.грн.)

| Найменування стат-ті | 31 грудня 2022 | | 31 грудня 2021 | |
|----------------------|------------------|------------------------|------------------|------------------------|
| | Монетарні активи | Монетарні зобов'язання | Чиста | Чиста |
| позиція | Монетарні активи | Монетарні зобов'язання | Монетарні активи | Монетарні зобов'язання |
| Долари США | 261,848 | 262,472(624) | 287,724 | 288,682(958) |
| Євро | 101,536 | 102,064(528) | 128,808 | 125,520(3,288) |
| Фунти стерлінгів | 107 | - | 107 | 160 - 160 |
| Інші | 13,303 | 13,135 169 | 7,273 | 6,635 638 |
| Усього | 376,795 | 377,671(876) | 423,965 | 420,837(3,128) |

Наведений у Таблиці 1 аналіз включає лише монетарні активи та зобов'язання.

Таблиця 2. Зміна прибутку після оподаткування та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на 31 грудня, за умовами, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис.грн.)

| Найменування статті | 31 грудня 2022 | | 31 грудня 2021 | |
|-------------------------------------|----------------|----------|----------------|-----------|
| вплив на | вплив на | вплив на | вплив на | вплив на |
| прибуток | власний | прибуток | власний | прибуток |
| капітал | капітал | капітал | капітал | капітал |
| Зміцнення долара США на 5 % | (25) | (25) | (38) | (38) |
| Послаблення долара США на 5 % | 25 | 25 | 38 | 38 |
| Зміцнення євро на 5 % | (21) | (21) | 132 | 132 |
| Послаблення євро на 5 % | 21 | 21 | (132) | (132) |
| Зміцнення фунта стерлінгів на 5 % | 4 | 4 | 6 | 6 |
| Послаблення фунта стерлінгів на 5 % | (4) | (4) | (6) | (6) |
| Зміцнення інших валют | 7 | 7 | 26 | 26 |
| Послаблення інших | | (7) | (7) | (26) (26) |

Ризик був розрахований для монетарних статей у іноземних валютах.

Процентний ризик банківської книги

Процентний ризик банківської книги - це вразливість фінансових інструментів у банківській книзі до несприятливих змін процентної ставки. Надмірний ризик процентної ставки може бути загрозою його надходженням та капіталу. Зміни процентної ставки впливають на надходження Банку через зміну його чистого процентного доходу, а також на вартість активів, зобов'язань та позабалансових інструментів Банку, оскільки теперішня вартість майбутніх грошових потоків змінюється при зміні процентної ставки. Відповідно, ефективне управління ризиком процентної ставки, яке утримує цей ризик в прийнятних межах, є необхідним компонентом надійності та стійкості Банку.

Основними джерелами процентного ризику для Банку можуть бути:

- розбіжність термінів погашення активів і пасивів, а також позабалансових вимог та зобов'язань за інструментами з фіксованою процентною ставкою;

- розбіжність ступеня зміни процентних ставок за розміщеними і залученими Банком ре-сурсами за умови співпадіння термінів їх погашення.

Банк створює комплексну, адекватну та ефективну систему управління процентним ризиком банківської книги з урахуванням особливостей своєї діяльності, характеру, обсягів операцій та його профілю ризику.

Метою управління процентним ризиком банківської книги є збереження прибутку та капіталу Банку від негативного впливу зміни процентних ставок.

Цілями управління процентним ризиком банківської книги є:

- забезпечення допустимого рівня ризику в межах ризик-апетиту, інших лімітів на ризик;
- забезпечення фінансової стабільності Банку, обмеження можливих фінансових втрат при реалізації ризиків;
- виконання вимог Законів України та Національного банку України.

Управління процентним ризиком Банку банківської книги включає:

- аналіз часової структури процентних активів та зобов'язань Банку (геп-аналіз) - управління дисбалансами (геп-розривом) для утримання ризику в межах затверджених внутрішніх лімітів. Управління процентним ризиком здійснюється за всіма активами і зобов'язаннями Банку, а також за позабалансовими рахунками, які пов'язані з виникненням процентного ризику;
- метод НІІ (Net Interest Income), що полягає в оцінюванні вразливості процентного доходу Банку до зміни процентних ставок на визначену кількість базисних пунктів;
- метод EVE (Economic Value of Equity), який полягає в оцінюванні зміни економічної вартості капіталу;
- метод стрес-тестів, які оцінюють вразливість Банку до негативних змін ринкових умов;
- встановлення лімітів допустимого рівня ризику та їх контроль;
- моніторинг динаміки ринкових процентних ставок.

В таблиці подано середні процентні ставки за підпроцентними фінансовими інструментами Банку станом на звітні дати:

Таблиця 3. Середні ефективні процентні ставки за фінансовими інструментами:
(%)

| Найменування статті | 31 грудня 2022 | | | 31 грудня 2021 | | |
|------------------------------------|----------------|------------|----------|----------------|------------|----------|
| | гривня | долари США | євро | гривня | долари США | Євро |
| Активи | | | | | | |
| Кредити та заборгованість клієнтів | | | 45,75% - | - | | 42,66% - |
| Інвестиційні цінні папери | 19,60% | 3,89% | - | 6,79% | 3,64% | - |
| Зобов'язання | | | | | | |
| Кошти банків | 10,00% - | - | 10,00% - | - | | |
| Кошти клієнтів: | | | | | | |
| поточні рахунки | 8,96% | - | - | 7,16% | - | - |
| строкові кошти | 11,01% | 0,37% | 0,21% | 9,16% | 0,67% | 0,30% |
| Субординована позика- | 6,12% | - | - | 6,12% | - | - |

Контроль за рівнем процентного ризику банківської книги здійснюється Департаментом управління ризиками, КУАПіТ, Правлінням Банку на основі щомісячної звітності та Наглядовою Радою Банку на основі щоквартальної звітності про стан процентного ризику банківської книги, результатів контролю за дотриманням внутрішніх граничних значень індикаторів ризику та ризик-апетиту. Банк здійснює обов'язковий періодичний моніторинг профілю процентного ризику банківської книги з відображенням результатів такого моніторингу у звітності з питань процентного ризику.

Ризик ліквідності

Ліквідність Банку - це здатність Банку забезпечити своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань, яка визначається збалансованістю між строками і сумами погашення розміщених активів та строками і сумами виконання зобов'язань Банку, а також строками та сумами інших джерел надходжень і напрямів використання коштів.

Керівництво постійно здійснює оцінку ризику ліквідності шляхом виявлення і моніторингу змін у фінансуванні, необхідному для підтримання ліквідності на рівні, передбаченому вимогами НБУ.

Підхід керівництва до управління ліквідністю полягає у тому, щоб забезпечити, по мірі можливості,

пос-тійний достатній рівень ліквідності для погашення зобов'язань у належні строки, як за звичайних, так і за над-звичайних умов, без понесення неприйнятних збитків або ризику для репутації Банку. Політика щодо ліквіднос-ті щорічно переглядається та затверджується Наглядовою радою Банку.

Ризик ліквідності - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання за-планованих доходів унаслідок неспроможності Банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки.

Метою управління ризиком ліквідності є забезпечення спроможності Банку своєчасно і в повному обся-зі виконувати свої грошові зобов'язання, що випливають з укладених угод.

Ціллю управління ризиком ліквідності Банку є підтримання оптимального збалансування активів і па-сивів за строками і сумами, утримання достатнього обсягу резерву активів у вигляді грошових коштів та інших активів з прийнятним ступенем первинної та вторинної ліквідності, а також уникнення небезпеки втрати ліквід-ності Банком в кризових ситуаціях.

З метою зниження рівня ризику ліквідності Банк застосовує наступні методи (ін-струменти) управління ним:

нормативний метод - контроль за дотримання нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України:

коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR), який визначає мінімальний рівень ліквідності банку на горизонті один рік та розраховується як співвідношення обсягу наявного стабільного фінансування до обсягу необхідного стабільного фінансування. Станом на 31.12.2022 року значення цього нормативу склало 100,67% при нормативному значенні не менше 90%.

коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR), який встановлює мінімально необхідний рі-вень ліквідності для покриття чистого очікуваного відпливу грошових коштів протягом 30 кале-ндарних днів з урахуванням стрес-сценарію. Розраховується Банком щодня як співвідношення високоякісних ліквідних активів до чистого очікуваного відпливу грошових коштів. Нормативні значення коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR) за всіма валютами (LCR_{вв}) та в іноземній ва-люті (LCR_{ів}) - не менше ніж 100%. Фактичні значення нормативу на 31.12.2022 р.: 303,15% - LCR_{вв} у всіх валютах, 144,30% - LCR_{ів} в іноземній валюті (на 31.12.2021 р.: 304,72% - LCR_{вв} у всіх валютах, 207,07% - LCR_{ів} в іноземній валюті);

індикативний метод - його суть полягає у створенні комплексу внутрішніх індикаторів для оцінки ліквідності, моніторингу динаміки значень цих індикаторів, встановленні рекомендо-ваних або граничних значень, "сигналізуванні" про їх досягнення;

метод аналізу грошових потоків Банку (cash-flow аналіз) - зведення даних про їх рух в попередніх періодах, розрахунок об'єму надліквідності/дефіциту ліквідності;

метод аналізу геп-розривів в строках погашення вимог і зобов'язань - управління дис-балансами (геп-розривом ліквідності) для утримання ризику в межах затверджених внутрішніх лімітів;

метод прогнозування ліквідної позиції Банку (побудова платіжного календаря) з метою контролю збалансованості грошових потоків у майбутньому. Полягає в розрахунку на аналізо-вані дати вхідних і вихідних платіжних потоків, які проводитиме Банк. Платіжний календар (прогноз cash-flow) являє собою план майбутнього руху грошових коштів Банку в часі;

метод аналізу депозитної бази - аналіз ресурсів Банку, стабільності депозитної бази, аналіз строкової структури активів і пасивів, диверсифікованості структури джерел фінансуван-ня (оцінка концентрації залучених ресурсів), встановлення та контроль за дотриманням коефіці-єнта концентрації депозитної бази, що характеризує залежність Банку від руху коштів, залуче-них від великих корпоративних клієнтів;

метод аналізу залежності Банку від міжбанківського фінансування;

формування та постійна підтримка необхідного достатнього рівня запасу ліквідності (liquidity buffer), який можна швидко і без втрат реалізувати для покриття негативного розриву між планованими/очікуваними вхідними та вихідними грошовими потоками - використовується як захисний бар'єр платоспроможності у випадках касових розривів. Складається він з високоя-кісних ліквідних необтяжених активів, які можна використовувати як заставу для залучення ко-штів у найкоротші строки без значних втрат і дисконтів за різних умов функціонування Банку (зокрема це облігації внутрішньої державної позики, депозитні сертифікати, емітовані Націона-льним банком);

аналіз ризику ліквідності в межах операційного дня - методи, які застосовує Казначей-ство:
- розрахунок максимального використання ліквідності в межах операційного дня (maximum daily

liquidity usage);

- розрахунок доступної миттєвої ліквідності на початок кожного робочого дня (available intraday liquidity at the start of the business day);
- встановлення лімітів допустимого рівня ризику;
- метод стрес-тестування ризику ліквідності - проводиться згідно різних сценаріїв та ви-значає загрози ліквідності Банку та достатність резервів ліквідних активів;
- розробка, затвердження та актуалізація Плану фінансування Банку в кризових ситуаціях.
- дотримання принципів диверсифікації активів та джерел фінансування з точки зору їх впливу на ризик ліквідності;
- інші інструменти обмеження ризику.

У поданих нижче таблицях показані зобов'язання Банку за визначеними в угодах строка-ми погашення, що залишились. Суми у таблиці - це недисконтовані грошові потоки за угодами, в тому числі загальна сума зобов'язань з надання кредитів. Ці недисконтовані грошові потоки відрізняються від сум, які відображені в Звіті про фінансовий стан, тому що балансові суми ба-зуються на дисконтованих грошових потоках.

Якщо сума, що підлягає поверненню не є фіксованою, сума в таблиці визначається на ос-нові умов, існуючих на кінець звітного періоду.

Таблиця 5. Аналіз недисконтованих виплат за фінансовими зобов'язаннями та позабалан-совими зобов'язаннями, що включають майбутні виплати процентів, за строками пога-шення станом на 31 грудня 2022 року.

(тис.грн.)

Найменування статті На вимогу та менше 1 міс. Від 1 до 3 міс. Від 3 до 12 міс. Від 12 міс. до 5 років Понад 5 років Усього

| | | | | | | | | |
|--|-----------|---------|------------|------------|---------|------------|------------|--|
| Кошти банків | 4,956 | - | - | - | - | 4,956 | | |
| Кошти клієнтів: | | | | | | | | |
| Кошти фізичних осіб | 1,046,100 | | 872,839 | 459,089 | 497,190 | 69 | 2,875,287 | |
| Кошти юридичних осіб | 605,457 | 151,307 | 57,441 | - | - | - | 814,205 | |
| Інші фінансові зобов'язання | 55,607 | 538 | - | - | - | - | 56,145 | |
| Зобов'язання з оренди | 2,029 | 4,039 | 15,143 | 9,683 | - | 30,894 | | |
| Інші зобов'язання кредитного характеру | | 55,874 | 119,616 | 682,050 | 4,173 | 30,092,740 | 30,954,453 | |
| Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобо-в'язаннями | | | | | | 1,770,023 | 1,148,339 | |
| | 1,213,723 | 511,046 | 30,092,809 | 34,735,940 | | | | |

Інші зобов'язання кредитного характеру станом на 31 грудня 2022 та 2021 років є відкличними, тобто за якими Банк не несе ризику,

Таблиця 6. Аналіз недисконтованих виплат за фінансовими зобов'язаннями та позабалан-совими зобов'язаннями, що включають майбутні виплати процентів, за строками пога-шення станом на 31 грудня 2021 року.

(тис.грн.)

Найменування статті На вимогу та менше 1 міс. Від 1 до 3 міс. Від 3 до 12 міс. Від 12 міс. до 5 років Понад 5 років Усього

| | | | | | | | | |
|--|-----------|---------|---------|---------|-----------|------------|------------|--|
| Кошти банків | 4,956 | - | - | - | - | 4,956 | | |
| Кошти клієнтів: | | | | | | | | |
| Кошти фізичних осіб | 1,037,190 | | 601,846 | 769,530 | 1,126,176 | 63 | 3,534,805 | |
| Кошти юридичних осіб | 614,632 | 189,984 | 81,943 | - | - | - | 886,559 | |
| Інші фінансові зобов'язання | 79,947 | - | - | 23 | - | - | 79,970 | |
| Зобов'язання з лізингу (оренди) | | 3,854 | 6,495 | 20,197 | 19,493 | - | 50,039 | |
| Субординований борг | 1,273 | 79,882 | - | - | - | 81,155 | | |
| Інші зобов'язання кредитного характеру | | 57,481 | 153,617 | 806,690 | 1,433 | 26,502,378 | 27,521,599 | |
| Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'я-заннями | | | | | | 1,799,333 | 1,031,824 | |

1,678,360 1,147,125 26,502,441 32,159,083

Банк контролює очікувані строки погашення, які показані у поданій нижче таблиці станом на звітну дату:

?

Таблиця 7. Аналіз активів та зобов'язань за строками погашення на основі контрактних строків погашення станом на 31 грудня 2022 року

(тис.грн.)

| Найменування статті | На вимогу та менше 1 міс. | Від 1 до 12 міс. | Від 12 міс. до 5 років | Понад 5 років |
|---|---------------------------|------------------|------------------------|-----------------------|
| Усього | | | | |
| Активи | | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 817,162- | - | 817,162 | |
| Кредити та аванси клієнтам | 205,773 | 1,657,570 | 1,048,851 | 46,812 2,959,006 |
| Інвестиційні цінні папери | 53 | 185,718- | - | 185,771 |
| Інвестиційна нерухомість | - | - | 6,824 | - 6,824 |
| Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток | | | 10 | - 7,940 - 7,950 |
| Відстрочений податковий актив | - | - | 159,508- | 159,508 |
| Основні засоби | - | - | 5,119 | 146,770 151,889 |
| Нематеріальні активи | - | - | - | 99,772 99,772 |
| Інші фінансові активи | 157,999- | - | - | 157,999 |
| Інші активи | 12,294 8,355 982 | - | 21,631 | |
| Необоротні активи, утримувані для продажу | - | 20 | - | 20 |
| Усього активів: | 1,193,291 | 1,851,663 | 1,229,224 | 293,354 4,567,532 |
| Зобов'язання | | | | |
| Кошти банків | 4,956 | - | - | 4,956 |
| Кошти клієнтів: | 1,630,452 | 1,471,586 | 490,015 57 | 3,592,110 |
| Кошти фізичних осіб | 1,026.953 | 1,266,247 | 490,015 57 | 2,783,272 |
| Кошти юридичних осіб | 603,499 | 205,339- | - | 808,838 |
| Забезпечення винагород працівникам | - | 50,789 | - | - 50,789 |
| Інші забезпечення | 11,270 | - | - | 11,270 |
| Кредиторська заборгованість з податку на прибуток | | | 1,829 | 17,288 8,727 - 27,844 |
| Інші фінансові зобов'язання | 55,607 | 538 | - | - 56,145 |
| Інші нефінансові зобов'язання | 10,520 | 379 40 | - | 10,939 |
| Усього зобов'язань: | 1,714,634 | 1,540,580 | 498,782 57 | 3,754,053 |
| Чистий надлишок (розрив) ліквідності на | | | | |
| 31 грудня 2022 року | (521,343) | 311,083 | 730,442 | 293,297 813,479 |
| Сукупний надлишок ліквідності на | | | | |
| 31 грудня 2022 року | (521,343) | (210,260) | 520,182 | 813,479 |

Таблиця 8. Аналіз активів та зобов'язань за строками погашення на основі контрактних строків погашення станом на 31 грудня 2021 року

(тис.грн.)

| Найменування статті | На вимогу та менше 1 міс. | Від 1 до 12 міс. | Від 12 міс. до 5 років | Понад 5 років |
|---------------------------------|---------------------------|------------------|------------------------|------------------|
| Усього | | | | |
| Активи | | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 655,091- | - | 655,091 | |
| Кредити та аванси клієнтам | 291,322 | 466,783 | 2,011,513 | 34,844 4,804,462 |

| | | | | | | |
|---|-----------|-----------|-----------|------------------|-----------|--------|
| Інвестиційні цінні папери | 53 | 2,158 | 136,304- | 138,515 | | |
| Інвестиційна нерухомість | - | - | 6,968 | - | 6,968 | |
| Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток | 9 | - | - | - | - | 9 |
| Відстрочений податковий актив | - | - | 15,243 | - | 15,243 | |
| Основні засоби | - | - | 13,163 | 166,838 | 180,001 | |
| Нематеріальні активи | - | - | - | 80,486 | 80,486 | |
| Інші фінансові активи | 171,773- | - | - | - | 171,773 | |
| Інші активи | 16,143 | 4,054 | 561 | - | 20,758 | |
| Необоротні активи, утримувані для продажу | - | - | 20 | - | - | 20 |
| Усього активів: | 1,134,391 | 2,473,015 | 2,183,752 | 282,1686,073,326 | | |
| Зобов'язання | | | | | | |
| Кошти банків | 4,956 | - | - | 4,956 | | |
| Кошти клієнтів: | 1,629,082 | 1,428,992 | 1,179,398 | 58 | 4,237,530 | |
| Кошти фізичних осіб | 1,016,090 | 1,240,817 | 1,100,344 | 58 | 3,357,309 | |
| Кошти юридичних осіб | 612,992 | 188,175 | 79,054 | - | 880,221 | |
| Забезпечення винагород працівникам | - | - | 100,434- | - | 100,434 | |
| Інші забезпечення | 7,912 | - | - | - | 7,912 | |
| Кредиторська заборгованість з податку на прибуток | - | - | 41,532 | - | - | 41,532 |
| Інші фінансові зобов'язання | 83,483 | 24,632 | 18,860 | - | 126,975 | |
| Інші нефінансові зобов'язання | 10,744 | 139 | 4 | - | 10,887 | |
| Субординований борг | 870 | 79,115 | - | - | 79,985 | |
| Усього зобов'язань: | 1,737,047 | 1,674,844 | 1,198,262 | 58 | 4,610,211 | |
| Чистий надлишок (розрив) ліквідності на | | | | | | |
| 31 грудня 2021 року | (602,656) | 798,171 | 985,490 | 282,110 | 1,463,115 | |
| Сукупний надлишок ліквідності на | | | | | | |
| 31 грудня 2021 року | (602,656) | 195,515 | 1,181,005 | 1,463,115 | | |

Відповідність або невідповідність строків погашення активів та зобов'язань має фундаментальне значення для керівництва. Строки активів та зобов'язань і спроможність заміни процентних зобов'язань після настання строку їх погашення є важливими чинниками оцінки ліквідності Банку і, відповідно, реакції на зміни процентної ставки та курсу обміну валюти.

Аналіз строків погашення не відображає історичну стабільність поточних рахунків. Зняття коштів з поточних рахунків відбувалося протягом більш тривалого періоду, ніж зазначено у таблицях вище. Також, заборгованість перед клієнтами включає строкові депозити фізичних осіб (Примітка 16). Законодавство України визначає, що договори депозитів фізичних осіб можуть містити умови як із можливістю виплати на вимогу так і без такої можливості. Однак, Банк не очікує, що багато клієнтів вимагатимуть повернення коштів раніше дати закінчення строку договору, а також очікує, що багато депозитів буде пролонговано.

Комплаєнс-ризик

Комплаєнс-ризик - це ризик понесення Банком втрат внаслідок невиконання Банком вимог законодавства, внутрішніх нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добро-совісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів.

Для вирішення завдань з належного управління комплаєнс-ризиком Банком створено Службу комплаєнс-контролю. Для належного виконання покладених на неї обов'язків, незалежності, об'єктивності та неупередженості Служба комплаєнс-контролю підзвітна та підпорядкована безпосередньо Наглядовій раді Банку.

З метою запобігання реалізації суттєвих комплаєнс-ризиків та належного управління ними в Банку затверджені та діють Кодекс поведінки (етики), Політика запобігання конфліктам інтересів, Політика здійснення операцій з пов'язаними до Банку особами, Механізм конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку в Банку, які декларують основні цінності Банку, впроваджують чесні та відкриті принципи взаємодії з клієнтами, норми поведінки у Банку та види забороненої діяльності та неприйнятної поведінки.

Одним з основних принципів в діяльності Банку є принцип нульової толерантності до фактів корупції, хабарництва, шахрайства. Банк здійснює повну підтримку працівників Банку у питаннях боротьби з

корупцією та шахрайством. З метою запобігання та протидії корупції та хабарництву у Банку затверджено антикорупційну програму, яка є обов'язковою для дотримання працівниками всіх рівнів управління Банком.

Протягом 2022 року не спостерігалось суттєвого впливу воєнних дій на профіль ком-плаєнс-ризиків Банку. Забезпечення безперервності ведення бізнесу в умовах воєнного стану відбулося з дотриманням всіх норм чинного законодавства.

Операційний ризик

Операційний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників банку або інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем банку або внаслідок впливу зовнішніх факторів. Операційний ризик уключає юридичний ризик та не включає ризик репутації та стратегічний ризик.

Для належного управління операційним ризиком в підрозділі ризиків Банку створено Управління операційного ризику.

Згідно з вимогами Національного Банку та рекомендацій Базельського комітету банківського нагляду "Принцип забезпечення раціонального управління операційним ризиком" (Червень 2011р.) - з метою виявлення і вимірювання операційного ризику Банк використовує такі інструменти:

- аналіз результатів перевірок проведених підрозділом внутрішнього аудиту та зовнішнім аудитором;
- створення та ведення бази подій операційного ризику і аналіз накопиченої в ній інформації;
- ключові показники операційного ризику (Key Risk Indicators - KRI);
- самооцінка операційного ризику (Risk Self Assessments);
- стрес-тестування сценарного аналізу (Scenario Analysis).

Операційний ризик в Банку оцінюється в межах типової процедури, яка складається з таких етапів:

- виявлення (ідентифікація);
- моніторинг;
- оцінювання (вимірювання) ризику або ймовірності настання ризикової події;
- зниження (мінімізація) та контроль ризиків;

і яка супроводжується комплексною системою звітності по операційному ризику.

У зв'язку з початком військової агресії росії у 2022 Банком були вжиті відповідні заходи з належного управління операційним ризиком в такій ситуації. Зазначені заходи дозволили мінімізувати вплив війни на діяльність Банку та збереження його активів. Як наслідок у 2022 році Банк залишався надійним контрагентом та навіть зміг, через 2 місяці після початку війни, відновити кредитування клієнтів.

Інший ціновий ризик

На результати діяльності Банку також можуть мати вплив постійні ринкові ситуації, які характеризуються певною невизначеністю. Зумовлено це складністю оцінки динаміки ринкової кон'юнктури і перспективних змін структури ринку, особливостями поведінки конкурентів і споживачів, іншими чинниками. У результаті виникає певний ризик для доходів і навіть майна Банку.

Ціновий ризик відображає ймовірність втрат Банку в процесі комерційних відносин із суб'єктами маркетингового середовища. Дія цінового ризику орієнтує керівництво Банку на пошук нових ринків збуту, підвищення конкурентоспроможності та ефективніше використання резервів. Він властивий ринковим лідерам, оскільки орієнтує на оптимізацію процесу вибору цінової стратегії Банку.

33.

Управління капіталом

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

Політика Банку при управлінні капіталом полягає у забезпеченні дотримання вимог стосовно капіталу,

спроможності Банку функціонувати як безперервно діюча фінансова установа.

Сума капіталу, управління яким здійснює Банк станом на 31 грудня 2022 року складає 794,521 тисяча гривень (станом на 31 грудня 2021 року - 1,359,449 тисяч гривень). Контроль за дотриманням нормативу достатності капіталу, встановленого Національним банком України, здійснюється щодавно. Відповідно до існуючих вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, банки повинні утримувати відношення регулятивного капіталу до активів, зважених з урахуванням ризику (норматив достатності капіталу (H2), на рівні, що є вищим за обов'язкове мінімальне значення.

Станом на 31 грудня 2022 року та 31 грудня 2021 року Банк дотримувався вимог щодо мінімального розміру нормативу достатності регулятивного капіталу (H2), що має становити не менше 10%. Значення нормативу H2 на 31 грудня 2022 року становить 15,46% (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) | 31 грудня 2022 | 31 грудня 2021 |
|-----------------------------------|------------------|----------------|
| Найменування статті | | |
| Основний капітал | 767,752770,427 | |
| Додатковий капітал | 26,822 589,022 | |
| Додатковий капітал до розрахунку | 26,822 589,022 | |
| Відвернення (53) | (53) | |
| Усього регулятивного капіталу | 794,5211,359,449 | |
| Усього активів, зважених на ризик | 3,762,469 | 7,743,173 |
| Відкрита валютна позиція | 1,089 | 5,230 |
| Показник достатності капіталу | 15,46% | 14,90% |

Нижче наведений результат розрахунку коефіцієнта достатності капіталу Банку на 31 грудня 2022 року та на 31 грудня 2021 року, проведений Банком відповідно до вимог Міжнародної конвергенції вимірювання капіталу та стандартів капіталу: нові підходи (Basel II Framework. International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards: a Revised Framework), прийнятої Базельським комітетом по банківському нагляду в 2004 році на заміну попереднього (Базель I) від 1988 р.

Таблиця 2. Структура капіталу Банку, що розраховується на основі Базельської угоди про капітал

| (тис.грн.) | 31 грудня 2022 | 31 грудня 2021 |
|--|----------------|----------------|
| Найменування статті | | |
| Капітал першого рівня | 883,788773,922 | |
| Капітал другого рівня | 25,991 42,644 | |
| Усього капіталу | 909,778816,566 | |
| Активи, зважені за ризиком | 7,101,807 | 7,113,499 |
| Показник адекватності капіталу першого рівня | 12,44% | 10,88% |
| Загальний показник адекватності капіталу | 12,81% | 11,48% |
| Мінімальні вимоги щодо загального показника адекватності капіталу, визначені Базельською угодою: для капіталу 1-го рівня - 4%, для загального показника адекватності - 8%. | | |

34.

Договірні та умовні зобов'язання банку

Розгляд справ у суді

В ході звичайного ведення бізнесу Банк виступає стороною різних судових процесів та спорів. В 2022 році до Банку було висунуто кілька позовних вимог клієнтами Банку.

Банк не погоджується в цілому із висунутими позовними вимогами, але з метою уникнення

додаткових витрат, унаслідок неочікуваного застосування норм законодавства через можливі їх неоднозначного тлумачення Банком було ухвалено рішення сформувати резерв можливих витрат у майбутньому по юридичному ризику, який виникає із даних позовних вимог.

Формування такого резерву дозволить уникнути впливу юридичного ризику на фінансовий стан майбутніх періодів. Сума сформованого резерву за судовими позовами складає 11,270 тисяч гривень (2021 рік - 7,912 тисяч гривень) (Примітка 17).

Потенційні податкові зобов'язання

Для української системи оподаткування характерними є наявність численних податків та законодавства, яке часто змінюється, офіційні роз'яснення та судові рішення, які є часто нечіткими, суперечливими і можуть мати різне тлумачення з боку різних податкових органів. Нерідко виникають протиріччя у трактуванні податкового законодавства між місцевою, обласною і державною податковими адміністраціями та між НБУ і Міністерством фінансів. Податкові декларації підлягають перевірці з боку різних органів влади, які, згідно із законодавством, уповноважені застосовувати значні штрафні санкції, а також стягувати пеню. Ці факти створюють в Україні значно серйозніші податкові ризики, ніж ті, які є типовими для країн з більш розвиненими системами оподаткування. Керівництво Банку вважає, що він виконує всі вимоги чинного податкового законодавства і, виходячи з його тлумачення податкового законодавства України, офіційних роз'яснень і судових рішень, що податкові зобов'язання були належним чином відображені в обліку. Проте, не може існувати впевненості у тому, що податкові органи не матимуть іншої думки щодо відповідності Банку чинному податковому законодавству і не застосують штрафні санкції. У звітному році резерв потенційних штрафних санкцій, пов'язаних з оподаткуванням, не створювався.

Зобов'язання за капітальними інвестиціями

Банк своєчасно, згідно умов укладених договорів, здійснює оплату за придбані основні засоби, нематеріальні активи. Станом на 31 грудня 2021 року Банк не має зобов'язань за придбані основні засоби та нематеріальні активи, які Банк не сплатив своєчасно згідно укладених договорів.

Станом на 31 грудня 2022 року Банк мав капітальні зобов'язання, передбачені контрактами, щодо основних засобів та нематеріальних активів на загальну суму 1,214 тисяч гривень (31 грудня 2021 року - 538 тисячі гривень).

Зобов'язання з кредитування

Основною метою цих інструментів є забезпечення надання коштів клієнтам по мірі необхідності. Гарантії та акредитиви, що являють собою безвідкличні зобов'язання Банку зі здійснення платежів у випадку невиконання клієнтом цих зобов'язань перед третіми сторонами, мають такий рівень кредитного ризику, що й кредити.

Загальна сума контрактної заборгованості за невикористаними кредитними лініями, акредитивами та гарантіями не обов'язково являє собою майбутні грошові вимоги, адже можливі закінчення строку дії або скасування зазначених зобов'язань без надання клієнту коштів.

Зобов'язання кредитного характеру включають невикористану частину суми, що надається клієнту. У відношенні зобов'язань кредитного характеру Банк потенційно схильний до ризику понесення збитків в сумі, що дорівнює загальній сумі невикористаних зобов'язань. Однак, ймовірна сума збитків менша загальної суми невикористаних зобов'язань, адже більша частина зобов'язань кредитного характеру залежить від дотримання клієнтами певних вимог щодо кредитоспроможності. Банк контролює строк, який залишився до погашення зобов'язань кредитного характеру, так як зазвичай довгострокові зобов'язання мають більш високий рівень кредитного характеру, ніж короткострокові зобов'язання.

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 років Банк визнав та відобразив в балансі всі зобов'язання з кредитування. Непередбачені зобов'язання з кредитування, які не відображені в балансі, відсутні.

Таблиця 2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

| Найменування статті | 31 грудня 2022 року | 31 грудня 2021 року | Стадія 1 |
|---------------------|---------------------|---------------------|----------|
|---------------------|---------------------|---------------------|----------|

| | | | |
|--|--|------------|--|
| Зобов'язання з кредитування, що надані | 30,954,453 | 27,521,599 | |
| Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву | 30,954,453 | 27,521,599 | |
| Станом на 31 грудня 2022 та на 31 грудня 2021 року | всі зобов'язання з кредитування є відкличними. | | |

Загальна сума невиконаних зобов'язань за кредитами та гарантіями згідно угоди не-обов'язково являє собою майбутні потреби у грошових коштах, оскільки термін дії таких фінансових інструментів може закінчитися без фінансування.

Таблиця 3. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення зобов'язань з кредитування станом на 31 грудня 2022 року

(тис. грн.)

| Назва статті | 12-місячні очікувані кредитні збитки | Очікувані кредитні збитки за весь строк дії | Усього |
|--|--------------------------------------|---|-------------|
| Валова балансова вартість на початок періоду | 27,521,599 | - | 27,521,599 |
| Надані зобов'язання з кредитування | 6,893,639 | - | 6,893,639 |
| Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних) | (3,460,785) | - | (3,460,785) |
| Валова балансова вартість на кінець звітного періоду | 30,954,453 | - | 30,954,453 |

Таблиця 5. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення зобов'язань з кредитування станом на 31 грудня 2021 року

(тис. грн.)

| Назва статті | 12-місячні очікувані кредитні збитки | Очікувані кредитні збитки за весь строк дії | Усього |
|--|--------------------------------------|---|------------|
| Валова балансова вартість на початок періоду | 15,257,754 | - | 15,257,754 |
| Надані зобов'язання з кредитування | 13,066,509 | - | 13,066,509 |
| Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних) | (802,664) | - | (802,664) |
| Валова балансова вартість на кінець звітного періоду | 27,521,599 | - | 27,521,599 |

Таблиця 5. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Найменування статті 31 грудня 2022 року

31 грудня 2021 року

Гривня 30,954,453 27,521,599

Усього 30,954,453 27,521,599

Станом на 31 грудня 2022 та на 31 грудня 2021 років Банк не має активів, що надані в за-ставу без припинення визнання.

Орендні договори

Таблиця 6. Майбутні орендні платежі за договорами оренди Банку-орендаря:

(тис. грн.)

Найменування статті 31 грудня 2022 року

31 грудня 2021 року

До 1 року 21,211 30,546

Від 1 року до 2 років 8,588 -

Від 2 років до 3 років 1,095 19,493

Майбутні недисконтовані орендні платежі (Банк-Орендар) 30,894 50,039

Банк - орендодавець

Таблиця 7. Майбутні недисконтовані орендні платежі, які повинні бути отримані за договорами операційної оренди:

(тис. грн.)

Найменування статті 31 грудня 2022 року

31 грудня 2021 року

До 1 року 818 153

Від 1 року до 2 років 1,043 3,045

Від 2 років до 3 років 2,730 25
 Від 3 років до 4 років - 1,702
 Майбутні недисконтовані орендні платежі (Банк-Орендодавець) 4,591 4,925
 Майбутні мінімальні орендні платежі розраховані на підставі умов договорів оренди.

35.

Похідні фінансові інструменти

Банк надає кредити та залучає депозити від тих самих банків, деноміновані у різних валютах, на однакові періоди та на однакові або подібні суми. Грошові потоки по таких інструментах є аналогічними грошовим потокам по валютних свопах. Банк укладає договори на придбання таких інструментів з метою хеджування ризиків, однак ці інструменти не відповідають критеріям обліку хеджування. У примітці 4 описані основні судження при застосуванні облікової політики, зроблені керівництвом Банку при застосуванні облікової політики до таких фінансових інструментів.

На звітну та попередню дати залишки за операціями з похідними фінансовими інструментами відсутні.

36.

Розкриття інформації про справедливу вартість

Результати оцінки справедливої вартості аналізуються та розподіляються за рівнями ієрархії справедливої вартості.

Активи, справедлива вартість яких приблизно дорівнює балансовій вартості.

Для окремих фінансових активів та фінансових зобов'язань застосовувався спрощений метод розрахунку справедливої вартості. Це наступні інструменти:

- короткострокові операції (операції з терміном погашення до 1 року) - справедлива вартість цих продуктів буде дорівнювати сумі номінальної вартості продуктів та нарахованих відсотків;
- деякі категорії продуктів ("Інші фінансові активи", "Інші фінансові зобов'язання") - справедлива вартість цих продуктів буде дорівнювати балансовій вартості;
- продукти, які не мають строку погашення (за винятком овердрафтів) - ці продукти можна розглядати як короткострокові або "на вимогу" (кредитні картки, поточні рахунки) - справедлива вартість цих продуктів буде дорівнювати сумі номінальної вартості продукту та нарахованих відсотків.

Фінансові інструменти з фіксованою та плаваючою ставкою.

Справедлива вартість усіх фінансових активів та зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю, які не підлягають під спрощений підхід, розраховуються з використанням методу дисконтованих грошових потоків.

Справедлива вартість фінансових інструментів з плаваючою процентною ставкою, що не котируються на активному ринку, дорівнює їх балансовій вартості. Справедлива вартість інструментів із фіксованою процентною ставкою, які не мають ринкових котирувань розраховується на основі розрахункових майбутніх грошових потоків, дисконтованих із застосуванням поточної середньозваженої відсоткової ставки по діючих інструментах та строк до погашення, який залишився.

У таблиці нижче узагальнюються балансова вартість та справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, які не відображені у фінансовій звітності Банку за справедливою вартістю. Таблиця не відображає справедливої вартості нефінансових активів та нефінансових зобов'язань.

Таблиця 1. Аналіз фінансових інструментів, справедлива вартість яких підлягає розкриттю за рівнями оцінки на 31 грудня 2022 року.

(тис.грн.)

| Найменування статті | Балансова вартість | | Справедлива вартість |
|---------------------|--------------------|----------|----------------------|
| | Рівень 1 | Рівень 2 | Рівень 3 |

| | | | | |
|---------------------------------|-----------|----------|-----------|-----------|
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 817,162- | 817,162- | | |
| Кредити та аванси клієнтам | 2,959,006 | - | - | 2,721,089 |
| Інвестиційні цінні папери | 185,718- | 185,718- | | |
| Інші фінансові активи | 157,999- | - | 157,999 | |
| Усього фінансових активів | 4,119,938 | - | 1,002,880 | 2,879,141 |
| Кошти банків | 4,956 | - | 4,956 | |
| Кошти клієнтів | 3,592,110 | - | - | 3,400,860 |
| Інші фінансові зобов'язання | 83,989 | - | - | 83,989 |
| Усього фінансових зобов'язань | 3,681,055 | - | 4,956 | 3,484,849 |

Таблиця 2. Аналіз фінансових інструментів, справедлива вартість яких підлягає розкриттю за рівнями оцінки на 31 грудня 2021 року

(тис.грн.)

| Найменування статті | Балансова вартість | | Справедлива вартість | |
|--|--------------------|----------|----------------------|-----------|
| | Рівень 1 | Рівень 2 | Рівень 3 | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 655,091- | 655,091- | | |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 4,804,462 | - | - | 4,343,096 |
| Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу | 53 | - | - | 53 |
| Інвестиційні цінні папери | 138,462- | 138,462- | | |
| Інші фінансові активи | 171,773- | - | 171,773 | |
| Усього фінансових активів | 5,769,841 | - | 793,553 | 4,514,922 |
| Кошти банків | 4,956 | - | 4,956 | |
| Кошти клієнтів | 4,237,530 | - | - | 4,047,341 |
| Інші фінансові зобов'язання | 126,975- | - | - | 126,975 |
| Субординований борг | 79,985 | - | - | 79,985 |
| Усього фінансових зобов'язань | 4,449,446 | - | 4,956 | 4,254,301 |

У таблиці 3 узагальнюються балансова вартість фінансових активів за категоріями оцінки.

Таблиця 3. Фінансові активи за категоріями оцінки на 31 грудня 2022 року та 31 грудня 2021 року

(тис.грн.)

| Найменування статті | 31 грудня 2022 року | 31 грудня 2021 року |
|---|---------------------|--|
| Фінансові інструменти що оцінюються за амортизованою вартістю | | Фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід |

| | |
|---|--|
| Усього Фінансові інструмент-ти, що оцінюються за амортизованою вартістю | Фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід |
|---|--|

| | | | | | | | |
|--|-----------|---------|-----------|-----------|----|-----------|--|
| Усього | | | | | | | |
| Грошові кошти та їх еквіва-ленти | 817,162- | 817,162 | 655,091- | 655,091 | | | |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 2,959,006 | - | 2,959,006 | 4,804,462 | - | | |
| | 4,804,462 | | | | | | |
| Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу - | | 53 | 53 | - | 53 | 53 | |
| Інвестиційні цінні папери до погашення | 185,718- | 185,718 | 138,462- | 138,462 | | | |
| Інші фінансові активи | 157,999- | 157,999 | 171,773- | 171,773 | | | |
| Усього фінансових акти-вів | 4,119,885 | 53 | 4,119,938 | 5,769,788 | 53 | 5,769,841 | |

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 років всі фінансові зобов'язання Банку обліковані за амортизованою вартістю.

За роки, що закінчились 31 грудня 2022 та 2021 років Банк не здійснював переведень між рівнями оцінки справедливої вартості.

Ієрархія джерел визначення справедливої вартості

Результати оцінки справедливої вартості аналізуються та розподіляються за рівнями ієрархії. Ця ієрархія базується на даних, які вводяться у модель оцінки справедливої вартості, залежно від того, чи є ці дані видимими або невидимими. Видимими є вхідні дані, що відображають ринкові дані, отримані з незалежних джерел. Невидимими є вхідні дані, що відображають ринкові припущення Банку.

На базі цих двох типів вхідних даних створено трирівневу ієрархію джерел визначення справедливої вартості:

Рівень 1 - інструмент оцінюється за котируванням цін (не скоригованих) на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань. Цей рівень включає дольові цінні папери та боргові інструменти, що зареєстровані на фондовій біржі, а також похідні фінансові інструменти, що торгуються на фондовій біржі, такі, як ф'ючерси.

Рівень 2 - вхідні дані, інші, ніж котирування цін, включені до Рівня 1, які є видимими для активу або зобов'язання прямо (тобто ціни) чи опосередковано (тобто похідні від цін).

Рівень 3 - вхідні дані, що використовуються в моделі оцінки активу чи зобов'язання, які не базуються на видимих ринкових даних (невидимі вхідні дані).

Зазначена ієрархія вимагає використання видимих ринкових даних, якщо такі є наявними.

Таблиця 4. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями ієрархії джерел її визначення на 31 грудня 2022 року

(тис. грн.)

| Фінансові активи | Рівень 1 | Рівень 2 | Рівень 3 |
|---|----------|----------|----------|
| Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід: | | | |

| | | | |
|--------------------|---|---|----|
| Корпоративні акції | - | - | 53 |
|--------------------|---|---|----|

Таблиця 5. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями ієрархії джерел її визначення на 31 грудня 2021 року

(тис.грн.)

| Фінансові активи | Рівень 1 | Рівень 2 | Рівень 3 |
|--|----------|----------|----------|
| Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | | | |

| | | | |
|--------------------|---|---|----|
| Корпоративні акції | - | - | 53 |
|--------------------|---|---|----|

37.

Операції з пов'язаними сторонами

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

До пов'язаних осіб входять:

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

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

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

Таблиця 1.Залишки за операціями з пов'язаними сторонами (тис.грн)

Найменування статті 31 грудня 2022

| Материнська компанія | Компанії під спільним контролем | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані сторони |
|------------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|------------------------|
| Кредити та заборгованість клієнтів | - | - | 208 |
| Кошти в інших банках | - | 70 | - |
| Інші активи | - | 1 | - |
| Кошти клієнтів | 21,325 | 3,283 | 18,365 19,560 |
| Інші зобов'язання | 7,580 | - | - |

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 | - |
| Інші активи | - | - | - |
| 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 2022 та 2021 роки:

Таблиця 2.Доходи,витрати та рух капіталу за операціями з пов'язаними сторонами за 2022 рік (тис.грн.)

Найменування статті 2022 рік

| Материнська компанія | Компанії під спільним контролем | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані сторони |
|----------------------|---------------------------------|----------------------------------|------------------------|
|----------------------|---------------------------------|----------------------------------|------------------------|

| | | | | | | | |
|--|---|---------|---------|---------|--|--|------|
| сторони | | | | | | | |
| Процентні доходи | - | - | - | 77 | | | |
| Процентні витрати | - | (1,648) | (1,516) | (2,181) | | | |
| Комісійні доходи | 1 | 151 | 37 | 37 | | | |
| Комісійні витрати | - | - | - | - | | | |
| Інші операційні доходи | - | 1,091 | 3 | 14 | | | |
| Адміністративні та інші операційні витрати | | (6,477) | (122) | (194) | | | (35) |

Таблиця 3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2021 рік

(тис. грн.)

Найменування статті 2021 рік

| | | | | | | | |
|--|----------------------------------|----------------------------------|------------------------|---------|------|--|--|
| Материнська компанія | Компанії під спі-льним контролем | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані сторони | | | | |
| Процентні доходи | - | - | 5 | 51 | | | |
| Процентні витрати | - | (3,045) | (196) | (2,348) | | | |
| Комісійні доходи | 658 | 190 | 31 | 26 | | | |
| Комісійні витрати | - | (24) | - | - | | | |
| Інші операційні доходи | - | 2,188 | - | 10 | | | |
| Адміністративні та інші операційні витрати | | (25,737) | (120) | (648) | (64) | | |
| Внески до статутного капіталу | | 24,331 | - | - | - | | |
| Емісійні різниці | 75,669 | - | - | - | | | |
| Виплата дивідендів | 150,000 | - | - | - | | | |

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

Найменування статті Станом на та за рік, що закінчився
31 грудня 2022 Станом на та за рік, що закінчився
31 грудня 2021

| | | | |
|-----------------------------|------------------------------------|--------------------|------------------------------------|
| Витрати на виплати | Нараховане зобов'язання до виплати | Витрати на виплати | Нараховане зобов'язання до виплати |
| Поточні виплати працівникам | 68,371 4,941 | 48,653 4,712 | |

?

У відповідності до п.17 розділу IV Постанови Правління НБУ від 30.11.2020 року №153 (зі змінами) Банк зобов'язаний зазначати інформацію щодо виплати винагороди Членам Наглядової Ради, Членам Правління Банку та впливовим особам Банку.

Розмір виплаченої нагороди був наступним:

(тис. грн.)

| | | | | |
|---|-----------------------|-----------------------|---------|--|
| Винагороди Членів Наглядової Ради та Членів Правління Банку | 01.01.2022-31.12.2022 | 01.01.2021-31.12.2021 | | |
| Кількість | Сума | Кількість | Сума | |
| Члени Наглядової Ради: | 6 1,170 | 7 1,060 | | |
| Фіксована сума винагороди | | | 6 1,170 | |
| | 7 1,060 | | | |
| Змінна сума винагороди | - | - | - | |
| Невиплачена відкладена винагорода | - | - | - | |

Сума відкладеної винагороди за попередні звітні роки, випла-чена протягом звітного періоду

| | | | | | |
|---|---|--------|---|--------|-------------|
| - | - | - | - | - | - |
| Виплати під час прийняття на роботу, здійснені протягом фінансового року, та кількість одержувачів таких виплат | - | - | - | - | - |
| Виплати під час звільнення, здійснені протягом фінансового року, та кількість одержувачів таких виплат | - | - | - | - | - |
| Члени Правління: | 5 | 44,823 | 5 | 25,903 | |
| Фіксована сума винагороди | | | | | 5 18,649 |
| | 5 | 16,240 | | | |
| Змінна сума винагороди | | | | 5 | 26,174 5 |
| 9,663 | | | | | |
| Невиплачена відкладена винагорода | - | - | - | - | - |
| Сума відкладеної винагороди за попередні звітні роки, випла-чена протягом звітного періоду | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - |
| Виплати під час прийняття на роботу, здійснені протягом фінансового року, та кількість одержувачів таких виплат | - | - | - | - | - |
| Виплати під час звільнення, здійснені протягом фінансового року, та кількість одержувачів таких виплат | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - |
| Впливові особи Банку: | 4 | 3,322 | 4 | 4,211 | |
| Фіксована сума винагороди | | | | | 4 2,370 |
| | 4 | 2,472 | | | |
| Змінна сума винагороди | | | | 4 | 855 4 1,739 |
| Невиплачена відкладена винагорода | | | | | |
| Сума відкладеної винагороди за попередні звітні роки, випла-чена протягом звітного періоду | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - |
| Виплати під час прийняття на роботу, здійснені протягом фінансового року, та кількість одержувачів таких виплат | - | - | - | - | - |
| Виплати під час звільнення, здійснені протягом фінансового року, та кількість одержувачів таких виплат | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - |

38.

Події після дати балансу

Війна в Україні

На дату підписання цієї фінансової звітності в Україні продовжується повномасштабне вторгнення російської федерації на територію України та діє воєнний стан.

Надалі ключовим ризиком є затягування війни навіть у разі локалізації бойових дій. Це визначатиме необхідність тривалої роботи економіки в екстремальних умовах, загрожуватиме поглибленням її падіння та збільшуватиме потребу в допомозі від партнерів. Посилюватиметься вплив війни і на світову економіку.

Міжнародна підтримка України зростає завдяки спротиву Збройних сил, ефективній дип-ломатії та широкому висвітленню подій у світових медіа. Основними механізмами підтримки є постачання зброї, фінансова та гуманітарна допомога, накладення санкцій на росію.

Ситуація продовжує розвиватися і її наслідки наразі є до кінця невизначеними. Керівництво не може передбачити всі зміни, які можуть мати вплив на економіку в цілому, а також те, які наслідки вони можуть мати на фінансовий стан та результати діяльності Банку в майбутньому. Керівництво продовжує стежити за можливим впливом вказаних подій на Банк і вживатиме всіх можливих заходів для зменшення будь-яких наслідків.

Інша інформація

27 березня Комітет з питань нагляду та діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем НБУ ухвалив Рішення "Про визнання ділової репутації власників істотної участі в Акці-онерному

товаристві "Ідея Банк" Лешека Чернецького та Гетін Холдінг Сполка Акційна небез-доганною та застосування до них заходів впливу у вигляді тимчасової, до усунення порушен-ня, заборони використання права голосу".

Під час заборони здійснення права голосу Єдиного Акціонера Банку Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A.) Польща, якому належить 100% статутного капіталу АТ "Ідея Банк", а та-кож п. Лешека Чарнецькі, якому опосередковано належить 44,98% статутного капіталу Банку передається довіреній особі, призначеній Національним банком України. Банк виконав Рішення Національного банку України щодо подання не менше ніж двох кандидатур довіреної особи в термін до 14 квітня 2023 року.

На думку керівництва Банку дане рішення не вплине на діяльність Банку, стабільність і безперервність його діяльності.

Затверджено до випуску Правлінням та підписано 24 квітня 2023 року

Михайло ВЛАСЕНКО
Голова Правління

Наталія РОМАНЮК
Головний бухгалтер

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

XV. Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)

| | | |
|----|---|---|
| 1 | Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця) | Товариство з обмеженою відповідальністю "БДО" |
| 2 | Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності | 1 - аудитори |
| 3 | Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи) | 20197074 |
| 4 | Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора | 49000, Україна, Дніпропетровська обл., д/н р-н, Дніпро, Андрія Фабра, 4 |
| 5 | Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності | 2868 |
| 6 | Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності) | номер: №7-кя, дата: 20.01.2020 |
| 7 | Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності | з 01.01.2022 по 31.12.2022 |
| 8 | Думка аудитора (01 - немодифікована; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки) | 01 - немодифікована |
| 9 | Пояснювальний параграф (за наявності) | |
| 10 | Номер та дата договору на проведення аудиту | номер: 07/22А/7001, дата: 29.07.2022 |
| 11 | Дата початку та дата закінчення аудиту | дата початку: 19.12.2022, дата закінчення: 25.04.2023 |
| 12 | Дата аудиторського звіту | 25.04.2023 |
| 13 | Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн | 480 000,00 |
| 14 | Текст аудиторського звіту | |

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонеру та керівництву акціонерного товариства "Ідея Банк"
Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності акціонерного товариства "Ідея Банк" (ідентифікаційний код 19390819, місце-знаходження: 79008, м. Львів, вул. Валова, 11; тут та надалі - "Банк"), яка складається зі:

- " звіту про фінансовий стан (баланс) на 31 грудня 2022 року;
- " звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (звіт про фінансові результати), звіт про зміни у власному капіталі (звіт про власний капітал), звіту про рух грошових коштів за непрямим методом, що закінчилися зазначеною датою;

" приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик. На нашу думку фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банку на 31 грудня 2022 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності та вимог Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 року № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів(Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітки 2 та 3 до цієї фінансової звітності, у яких описуються події та умови, що склалися у зв'язку з тим, що 24 лютого 2022 року розпочалося та триває військове вторгнення в Україну з боку Російської Федерації, яке негативно впливає на діяльність Банку та наслідки якого є непередбачуваними. Як зазначено у Примітці 3, ці події або умови разом із іншими питаннями, викладеними в Примітці 2, вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на Примітку 38 "Події після звітної дати", у якій розкривається, що в кінці березня 2023 року Національний банк України прийняв рішення про визнання ділової репутації власників істотної участі в Банку, пана Лешека Чарнецькі та Гетін Холдінг С.А., небездоганною та застосування до пана Чарнецькі та Гетін Холдінг С.А. заходу впливу у вигляді тимчасової, до усунення порушення, позбавлення їх права голосу на зборах акціонерів. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися при формування думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Додатково до питання, зазначеного в розділі "Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності", ми визначили, що описане нижче питання є ключовим питанням аудиту, яке слід відобразити в нашому звіті.

КЛЮЧОВЕ ПИТАННЯ АУДИТУ

ОПИС АУДИТОРСЬКИХ ПРОЦЕДУР

1 Резерв очікуваних кредитних збитків за кредитами та авансами клієнтам

У зв'язку з суттєвістю кредитів та авансів клієнтам, які складають 65% загальних активів Банку, а також у зв'язку зі складністю суджень, які мав застосовувати Банк для своєчасного визнання і коректного розрахунку очікуваних кредитних збитків відповідно до МСФЗ 9

"Фінансові інструменти", ми визначили це питання ключовим питанням аудиту.

Розрахунок очікуваних кредитних збитків включає методики оцінки, в яких використовуються істотні неспостережувані вхідні дані і фактори, а також статистичне моделювання та експертне судження. Ці методики використовуються з метою визначення ймовірності дефолту, прогнозованої величини кредитної заборгованості, схильної до ризику дефолту, і рівня втрат у разі дефолту на підставі наявних історичних даних і зовнішньої інформації, скоригованих з урахуванням прогнозної інформації.

Використання інших методик моделювання та припущень може привести до суттєво інших оцінок очікуваних кредитних збитків та може мати суттєвий вплив на фінансові результати Банку.

В ході нашого аудиту ми приділили особливу увагу оцінці припущень, що використовувалися для визначення ключових параметрів резервування та розрахунку очікуваних кредитних збитків на портфельній основі.

Наші аудиторські процедури включали оцінку методології та моделей, розроблених Банком для виявлення знецінення та розрахунку резерву під очікувані кредитні збитки, в тому числі вплив війни на зміни облікових оцінок.

При тестуванні зменшення корисності, розрахованого на портфельній основі, ми проаналізували використовувані статистичні моделі, ключові вхідні дані та припущення, а також застосування прогнозної інформації при розрахунку очікуваних кредитних збитків. Для відібраних нами кредитів, що оцінюються на індивідуальній основі, ми проаналізували припущення щодо майбутніх грошових потоків, включаючи вартість забезпечення та ймовірність можливих сценаріїв.

Ми також оцінили розкриття у фінансовій звітності Банку інформації щодо резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам.

Інформація щодо резерву очікуваних кредитних збитків за кредитами та заборгованістю клієнтів представлена в Примітці 7 фінансової звітності.

Інша інформація

Управлінський персонал Банку несе відповідальність за іншу інформацію, підготовлену станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року. Інша інформація складається з наступних звітів:

1. Звіту керівництва (Звіту про управління) за 2022 рік;
2. Річної інформації емітента цінних паперів за 2022 рік, підготовленої відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03.12.2013 № 2826. Наша думка щодо фінансової звітності Банку не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, ідентифікованою вище та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Звіт керівництва (Звіт про управління) за 2022 рік

Банк підготував, але ще не оприлюднив Звіт керівництва (Звіт про управління) за 2022 рік. У Звіті керівництва (Звіті про управління) за 2022 рік ми не виявили суттєву невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або того, чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення, та ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до нашого звіту незалежного аудитора.

Річна інформація емітента цінних паперів за 2022 рік

Банк підготував, але ще не оприлюднив Річну інформацію емітента цінних паперів за 2022 рік. Ми отримали проект річної інформації емітента цінних паперів за 2022 рік у якому ми не виявили суттєву невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або того, чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення, та ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до нашого звіту незалежного аудитора. Коли ми ознайомимося з іншою інформацією після її оприлюднення, якщо ми дійдемо висновку, що в ній існує суттєве викривлення, ми повідомимо про це питання тим, кого наділено найвищими повноваженнями.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал Банку несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та вимог Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 року № 996-XIV щодо складання фінансової звітності та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності Керівництво несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, коли Керівництво або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть вплинути на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

" ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки; розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

" отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, але не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

" оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

" доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом

припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок про те, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Банку продовжувати безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім, майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;

" оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттям інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події що покладені в основу її складання так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту. Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано щодо відповідних застережних заходів. З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Звітування на виконання вимог частини 4 статті 14 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" від 21.12.2017 № 2258-VIII про надання додаткової інформації за результатами обов'язкового аудиту підприємства, що становить суспільний інтерес

" ТОВ "БДО" було призначено для виконання цього завдання з обов'язкового аудиту рішенням Наглядової Ради Банку від 28 липня 2022 року, протокол № 746. У розділі "Звіт щодо аудиту фінансової звітності" цього звіту незалежного аудитора розкрито інформацію щодо обсягів аудиту та властивих для аудиту обмежень.

" Загальна тривалість виконання завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку ТОВ "БДО" з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень становить чотири роки.

" У розділах "Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності" та "Ключові питання аудиту" цього звіту нами розкрито питання, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, та на які, на наше професійне судження, доцільно звернути увагу. Ці питання було розглянуто в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалось при формуванні нашої думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

" Під час проведення даного завдання з обов'язкового аудиту нами не було виявлено інших питань стосовно аудиторських оцінок, окрім тих, що зазначено у розділах "Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності" та "Ключові питання аудиту" цього звіту, інформацію щодо яких ми вважаємо за доцільне розкрити у відповідності до вимог

частини 4.3 статті 14 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" від 21.12.2017 № 2258-VIII.

" Інформацію, що міститься у даному звіті незалежного аудитора щодо аудиту фінансової звітності Банку було узгоджено з інформацією у Додатковому звіті для Наглядової Ради від 25 квітня 2023 року, яка за відсутності Аудиторського комітету виконує його функції.

" У 2022 році та у 2023 році до дати нашого звіту незалежного аудитора ТОВ "БДО" надавало Банку аудиторські послуги з огляду пакету звітності за перше півріччя 2022 року, складеного для цілей консолідації та аудиторські процедури щодо пакету звітності за 2022 рік, складеного для цілей консолідації.

" ТОВ "БДО" та ключовий партнер з аудиту є незалежними по відношенню до Банку згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Під час проведення аудиту нами не було встановлено жодних додаткових фактів або питань, які могли б вплинути на нашу незалежність та на які ми б хотіли звернути Вашу увагу. ТОВ "БДО" не надавало Банку інших послуг, заборонених відповідно до вимог статті 6 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" від 21.12.2017 № 2258-VIII протягом 2022 року та у період з 1 січня 2023 року до дати підписання цього звіту незалежного аудитора.

Звітування на виконання вимог пункту 11 Розділу IV "Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України", затвердженої постановою Правління Національного банку України № 373 від 24 жовтня 2011 року, зі змінами

Звіт керівництва (Звіт про управління) був складений відповідно до вимог Розділу IV "Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України", затвердженої постановою Правління Національного банку України № 373 від 24 жовтня 2011 року, зі змінами (далі Інструкція 373). У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності Банку нашою відповідальністю, згідно з вимогами пункту 11 Розділу IV Інструкції 373, є ознайомлення зі Звітом керівництва (Звітом про управління) та розгляд:

- узгодженості Звіту керівництва (Звіту про управління) з фінансовою звітністю Банку за 2022 рік;
- відповідності Звіту керівництва (Звіту про управління) вимогам законодавства;
- наявності суттєвих викривлень у Звіту керівництва (Звіту про управління) та їх характер.

Ми не знайшли неузгодженості Звіту керівництва (Звіту про управління) з фінансовою звітністю Банку за 2022 рік, ми також не знайшли невідповідності Звіту керівництва (Звіту про управління) вимогам законодавства щодо порядку його складання. Нами не встановлені суттєві викривлення у Звіті керівництва (Звіті про управління). Також ми не виявили фактів, які необхідно було б включити до нашого звіту незалежного аудитора.

Звітування на виконання вимог Рішення НКЦПФР від 22.07.2021 №555 "Про затвердження Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює НКЦПФР"

Загальна інформація про Банк

Повне найменування юридичної особи - Акціонерне товариство "Ідея Банк".

Банк адекватно розкрив інформацію щодо кінцевого бенефіціарного власника та материнської компанії у Примітці 1 до фінансової звітності за 2022 рік. Також інформація щодо кінцевого бенефіціарного власника та структура власності розкрита на офіційному сайті Банку.

Банк не являється контролером/учасником небанківської фінансової групи, Банк є підприємством, що становить суспільний інтерес.

Банк не має дочірніх компаній; материнською компанією Банку є компанія "ГЕТІН ХОЛДІНГ"

СПУЛКА АКЦІЙНА" (Республіка Польща).

Вимоги щодо пруденційних показників, встановлених Рішенням НКЦПФР № 1597 від 1 жовтня 2015 року, не поширюються на банки, крім того, Банк не являється професійним учасником ринків капіталу та організованих товарних ринків.

Звіт щодо звіту про корпоративне управління

Інформація, що викладена у цьому звіті, є результатом проведення нами процедур в межах аудиторської перевірки фінансової звітності Банку за 2022 рік та процедур щодо звіту про корпоративне управління, як складової частини Звіту керівництва (Звіту про управління), зазначеного у розділі "Інша інформація" цього Звіту незалежного аудитора. Ці процедури включали перевірку того, чи не суперечить інформація у звіті про корпоративне управління фінансовій звітності та розгляд відповідності подання інформації у звіті про корпоративне управління вимогам частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки".

Відповідальність за підготовку звіту про корпоративне управління відповідно до вимог частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" несе управлінський персонал Банку.

За результатами проведених нами аудиторських процедур, з урахуванням сформованих в ході аудиту знань і розуміння діяльності Банку, у всіх суттєвих аспектах:

- інформація, яка вимагається пунктами 1-4 частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", розкрита у звіті про корпоративне управління Банку;

- у звіті про корпоративне управління за 2022 рік, розкрита інформація, яка вимагається пунктами 5-9 частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки". Дана інформація узгоджується з інформацією щодо корпоративного управління, отриманою нами під час аудиту та відповідає вимогам діючого законодавства.

Інформація про підсумки перевірки фінансово-господарської діяльності Банку, що підготовлені ревізійною комісією (ревізором), надання якої передбачено частиною четвертою статті 75 Закону України "Про акціонерні товариства"

Створення Ревізійної комісії не передбачено статутом Банку.

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

договір № 07/22А/7001 про надання аудиторських послуг від 29 липня 2022 року, початок проведення аудиту - 19 грудня 2022 року, закінчення - 25 квітня 2023 року.

Аудит здійснювався під управлінням начальника відділу аудиту ТОВ "БДО" Малащук Олега Володимировича.

Начальник відділу аудиту
Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів
та суб'єктів аудиторської діяльності: 101134

Малащук О.В.

Директор, ключовий партнер з аудиту
Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів
та суб'єктів аудиторської діяльності: 101086

Балченко С. О.

м. Київ, 25 квітня 2023 року

Товариство з обмеженою відповідальністю "БДО".

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 20197074.

Юридична адреса: 49070, м. Дніпро, вул. Андрія Фабра, 4.

Фактична адреса: 02121, м. Київ, вул. Харківське шосе, 201/203, 10 поверх, тел. 393-26-87,
вебсайт bdo.ua.

ТОВ "БДО" включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності до розділу 4

"Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язків аудит фінансової
звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес". Посилання на реєстр:

<https://www.apu.com.ua/subjekty-audytorskoj-dijalnosti-jaki-majut-pravo-provodyty-obovjazkovyj-a-udyt-finansovoi-zvitnosti-pidpryjemstv-shho-stanovljat-suspilnyj-interes/>

XVI. Твердження щодо річної інформації

На підставі наданих повноважень, посадові особи АТ "Ідея Банк" надають твердження про те, що наскільки це їм відомо, річна фінансова звітність Банку за 2022 рік була складена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, передбачених Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", містить достовірну та об'єктивну інформацію про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента, а також про те, що звіт керівництва містить достовірну та об'єктивну інформацію про розвиток і здійснення господарської діяльності, і стан емітента з описом основних ризиків та невизначеностей, з якими вони стикаються у процесі господарської діяльності.

XIX. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом звітного періоду

| Дата виникнення події | Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої | Вид інформації |
|-----------------------|--|----------------|
|-----------------------|--|----------------|

| | інформації від імені учасників фондового ринку | |
|------------|---|--|
| 1 | 2 | 3 |
| 06.12.2022 | 06.12.2022 | Відомості про зміну складу посадових осіб емітента |
| 27.10.2022 | 28.10.2022 | Відомості про зміну складу посадових осіб емітента |
| 20.01.2022 | 20.01.2022 | Відомості про зміну складу посадових осіб емітента |