



АТ «ІДЕЯ БАНК»

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

**Проміжна скорочена фінансова звітність
за квартал, що закінчився 31 березня 2023 року**

**І квартал
2023**

ЗМІСТ

Проміжний скорочений Звіт про фінансовий стан (Баланс) станом на 31 березня 2023 року	2
Проміжний скорочений Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за I квартал 2023 року	3
Проміжний скорочений Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за I квартал 2023 року	4
Проміжний скорочений Звіт про рух грошових коштів за непрямым методом за I квартал 2023 року	5
Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності	7

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (БАЛАНС) станом на 31 березня 2023 РОКУ

(тис.грн)

Найменування статті	Примітки	31 березня 2023	31 грудня 2022
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	731,722	817,162
Кредити та аванси клієнтам	6	2,987,595	2,959,006
Інвестиції в цінні папери	7	144,485	185,771
Інвестиційна нерухомість	8	7,063	6,824
Поточні податкові активи		7,950	7,950
Відстрочені податкові активи		129,573	159,508
Нематеріальні активи	9	99,176	99,772
Основні засоби	10	155,535	151,889
Інші фінансові активи	11	152,058	157,999
Інші нефінансові активи	12	12,973	21,631
Непоточні активи, класифіковані як утримувані для продажу	13	20	20
Загальна сума активів		4,428,150	4,567,532
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	14	-	4,956
Кошти клієнтів	15	3,307,505	3,592,110
Забезпечення	16	71,633	62,059
Інші фінансові зобов'язання	17	89,518	83,989
Інші нефінансові зобов'язання	18	9,959	10,939
Загальна сума зобов'язань		3,478,615	3,754,053
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	19	323,073	323,073
Емісійні різниці	19	196,641	196,641
Резервні та інші фонди банку	20	916,598	916,598
Інші резерви	20	25,971	25,971
Нерозподілений прибуток/(накопичений збиток)		(512,748)	(648,804)
Загальна сума власного капіталу		949,535	813,479
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		4,428,150	4,567,532

Затверджено до випуску Правлінням та підписано 24 травня 2023 року

Михайло ВЛАСЕНКО
 Голова Правління



Наталія РОМАНЮК
 Головний бухгалтер

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

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД (Звіт про фінансові результати)

за I квартал 2023 року

Найменування статті	Примітки	31 березня 2023	31 березня 2022
Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка	21	508,295	702,683
Комісійні доходи	22	49,826	53,488
Інші доходи	23	-	300
Дохід від звичайної діяльності		558,121	756,471
Процентні витрати	21	(91,870)	(83,010)
Комісійні витрати	22	(25,125)	(29,812)
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою		7,439	3,609
Чистий збиток від переоцінки іноземної валюти		(605)	(663)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	-	(122,667)	(380,276)
Інші прибутки (збитки)	24	2,187	2,945
Витрати на виплати працівникам	25	(95,082)	(95,391)
Амортизаційні витрати	25	(18,934)	(22,256)
Інші адміністративні та операційні витрати	25	(48,942)	(64,428)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів	-	1,469	287
Прибуток (збиток) від операційної діяльності		165,991	87,476
Прибуток/(збиток) до оподаткування		165,991	87,476
Витрати на сплату податку	26	(29,935)	(15,760)
Прибуток/(збиток) за рік		136,056	71,716
Інший сукупний дохід:			
Усього сукупного доходу/(збитку)		136,056	71,716
Прибуток/(збиток) на акцію:	27	0,42	0,23

Затверджено до випуску Правлінням та підписано 24 травня 2023 року

Михайло ВЛАСЕНКО
Голова Правління



Наталія РОМАНЮК
Головний бухгалтер

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

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ (ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ) за I квартал 2023 року

(тис.грн)

Найменування статті	Статутний капітал	Емісійні різниці	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
Власний капітал на початок звітного періоду	323,073	196,641	916,598	25,971	(648,804)	813,479
Прибуток (збиток)	-	--	-	-	136,056	136,056
Сукупний дохід	-	-	-	-	136,056	136,056
Власний капітал на кінець звітного періоду	323,073	196,641	916,598	25,971	(512,748)	949,535

За I квартал 2022 року

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

Затверджено до випуску Правлінням та підписано 24 травня 2023 року

Михайло ВЛАСЕНКО
Голова Правління



Наталія РОМАНЮК
Головний бухгалтер

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

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА НЕПРЯМИМ МЕТОДОМ за I квартал 2023 року

Найменування статті	(тис. грн)	
	31 березня 2023 року	31 березня 2022 року
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Прибуток (збиток) до оподаткування	165,991	87,476
Коригування для узгодження прибутку (збитку):		
Коригування амортизаційних витрат (Примітка 25)	18,934	22,256
Коригування збитку від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаного у прибутку чи збитку	124,768	381,483
Амортизація дисконту/(премії)	12,517	(1,211)
Коригування нереалізованих збитків (прибутків) від курсових різниць	605	663
(Нараховані процентні доходи) (Примітка 21)	(508,295)	(702,683)
Нараховані процентні витрати (Примітка 21)	91,870	83,010
Процентні доходи отримані	445,568	444,255
Процентні витрати сплачені	(94,378)	(80,126)
Інші коригування негрошових статей	9,573	(50,003)
Чистий грошовий прибуток від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	267,153	185,120
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:		
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	(95,336)	(71,014)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів та інших фінансових активів	15,377	56,773
Чисте збільшення (зменшення) коштів банків	(4,956)	(272)
Чисте збільшення (зменшення) коштів клієнтів	(288,438)	(538,184)
Чисте збільшення (зменшення) фінансових та інших зобов'язань	8,893	(40,753)
Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності до сплати податку на прибуток	(97,307)	(408,330)
Податок на прибуток, що сплачений	-	(41,699)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	(97,307)	(450,029)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Надходження від погашення цінних паперів	182,843	-
Придбання цінних паперів	(146,274)	-
Придбання основних засобів	(13,287)	(9,660)
Придбання нематеріальних активів	(7,110)	(2,851)
Чисті грошові кошти, (використані)/отримані в інвестиційній діяльності	16,172	(12,511)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Виплати за орендними зобов'язаннями (Примітка 17)	(5,672)	(7,649)
Погашення субординованого боргу	-	(84,839)
Сплата процентів за субординованим боргом	-	(2,162)
Сплата процентів за орендним зобов'язанням (Примітка 17)	(445)	(802)
Отримання інших залучених коштів	-	120,000
Сплата процентів за іншими залученими коштами	-	(759)

Найменування статті	31 березня 2023 року	31 березня 2022 року
Чисті грошові кошти, що використані у фінансовій діяльності	(6,117)	23,789
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	1,812	14,394
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів	(85,440)	(424,357)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	817,162	655,091
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	731,722	230,734

Затверджено до випуску Правлінням та підписано 24 травня 2023 року

Михайло ВЛАСЕНКО
 Голова Правління



Наталія РОМАНЮК
 Головний бухгалтер

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

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Примітка 1. Інформація про Банк

Акціонерне Товариство «Ідея Банк» скорочено - АТ «Ідея Банк» (далі по тексту - «Банк») 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 березня 2023 року материнською компанією Банку є Гетін Холдінг Сполка Акційна (Польща), яка прямо володіє 100 % статутного капіталу Банку (31 грудня 2022 року : 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 роздрібногo бізнесу. Спираючись на кращий світовий досвід і практики Банк значну увагу приділяє цілому комплексу питань, що мають прямий 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 березня 2023 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.

Станом на кінець дня 31 березня 2023 року середньооблікова кількість штатних працівників Банку склала 1001 працівників (у 2022 році - 1050 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 травня 2023 року.

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

В умовах воєнного стану шляхом злагоджених дій регулятора та банків банківська система України функціонує достатньо стабільно і забезпечує безперервну роботу фінансових установ. За період воєнного стану значних змін у структурі банківського ринку не відбулося, проте певної трансформації зазнала інфраструктура банків. Крім того, поточні тенденції банківського ринку демонструють наявність очевидних складнощів у роботі банків, що обумовлені впливом воєнного стану. Попри воєнні ризики банки мають достатньо високий рівень ліквідності, що дає змогу забезпечувати подальше безперервне здійснення безготівкових розрахунків та інших зобов'язань.

Упродовж I кварталу 2023 року зростання споживчих цін сповільнилося до 21.3% р/р. Знижувався і фундаментальний інфляційний тиск – зростання базового ІСЦ сповільнилося до 19.8% р/р. Фактичні темпи зростання цін були нижчими за січневий прогноз НБУ, передусім унаслідок теплішої погоди та кращої ситуації в енергетиці. Інфляцію також стримувало поліпшення інфляційних очікувань та сприятлива ситуація на готівковому сегменті валютного ринку, у тому числі завдяки вжитим НБУ заходам, а також незмінні тарифи на послуги ЖКГ. Ці чинники знівеливали ефекти від вищих витрат бізнесу, понесених, зокрема, з метою забезпечення безперервної діяльності в умовах відключень електроенергії. Однак інфляційний тиск залишається суттєвим. Зниження інфляції в річному вимірі значною мірою спричинене високою базою порівняння минулого року, а також посилене теплою для зими погодою. Натомість тиск на виробничі витрати бізнесу зберігається, у тому числі через складнощі з веденням діяльності та налаштуванням логістичних ланцюгів в умовах війни.

Ключовим стабілізаційним засобом забезпечення сталого зниження інфляції та підтримки адаптації економіки до умов повномасштабної війни залишається збереження курсової стійкості. Це дає змогу не лише безпосередньо стримувати зростання собівартості товарів і послуг, але й пом'якшує фундаментальний ціновий тиск, позитивно впливаючи на очікування.

На протязі I кварталу 2023 року НБУ продовжив політику фіксованого курсу, що дає змогу Національному банку зберегти контроль за динамікою інфляції, а також підтримувати безперебійну роботу фінансової системи в цілому. Такий крок дозволить збільшити конкурентоспроможність українських виробників, зблизити курсові умови для різних груп бізнесу та населення та підтримати стійкість економіки в умовах війни.

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

Національний банк України частково спростив вимоги до поточної роботи банківської системи та відмовився від запровадження нових регуляторних вимог. Але вже на початку року Рада з фінансової стабільності погодила проведення у 2023 році оцінку стійкості банків, яка дасть змогу визначити справжній стан банківської системи, визначити реальну потребу в капіталі найбільших банків.

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

Підтримання курсової стабільності та захист міжнародних резервів потребують забезпечення привабливої дохідності гривневих активів упродовж тривалого часу. Цьому, зокрема, сприятиме і збереження облікової ставки на поточному рівні- 25%. Тривале утримання облікової ставки на рівні 25%, запровадження інших заходів із підвищення привабливості заощаджень у гривні, зокрема за рахунок активізації конкуренції банків за строкові депозити, сприяли посиленню курсової стійкості. У тому числі завдяки цим заходам попит на гривневі інструменти почав зростати, тоді як на іноземну

валюту – скоротився. Про це, зокрема, свідчило й суттєве зміцнення готівкового курсу гривні з початку 2023 року, яке позитивно позначилося на очікуваннях і підтримало тенденцію до сповільнення інфляції.

З метою стабілізації курсових очікувань та зниження тиску на міжнародні резерви НБУ розробив новий механізм, який розширив можливості населення захистити свої заощадження від ризику курсових коливань та сприятиме зниженню попиту на готівкову валюту. Такий інструмент створить для банків економічні мотиви для запровадження відповідного продукту для приватних клієнтів, сприятиме посиленню монетарної трансмісії та стійкості режиму фіксації офіційного курсу.

На сьогоднішній день ще дуже важко оцінити остаточний масштаб кризових явищ, спричинених воєнними діями. З усіх властивих банкам ризиків ключовим залишається кредитний ризик, а його реалізація – найбільша загроза для сектору. Фінустанови поволі почали визнавати вже понесені та очікувані збитки. Непередбачуваність сценаріїв подальшого розгортання воєнних дій агресора не дає змоги визначити, яка частка клієнтів і в якому часовому горизонті зможе повернутись до нормального обслуговування кредитів.

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

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

Україна зберегла підтримку країн, що її виказували з перших днів війни, і навіть розширила коло прихильників завдяки успіхам сил оборони та дипломатії. У 2022 року тільки на фінансування потреб бюджету отримано більше 32 млрд доларів США грантів та кредитів від іноземних партнерів, а на протязі січня-квітня 2023 року обсяг допомоги складає 15 млрд доларів США. Подальша співпраця та підтримка міжнародних партнерів та МВФ залишається одним із ключових чинників підтримки функціонування економіки в умовах та післявоєнного відновлення.

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

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Підтвердження відповідності

Ця фінансова звітність Банку була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). Вона також відповідає вимогам Національного банку України щодо складання та оприлюднення фінансової звітності банками за I квартал 2023 року та вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Функціональна валюта та валюта подання фінансової звітності.

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

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

Безперервність діяльності

Керівництво підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування. Формуючи таке професійне судження, керівництво Банку врахувало фінансовий стан Банку, свої наміри та постійну фінансову підтримку з боку материнської компанії, заплановану в бюджеті прибуткової діяльності в майбутньому, а також вплив поточної фінансової та економічної ситуації в країні на діяльність Банку в майбутньому.

В 2023 році Банк планує продовжувати свою діяльність у відповідності до затвердженої Наглядовою радою Стратегії на 2023-2025 роки з урахуванням зовнішніх чинників та в межах наявних об'єктивних можливостей. В умовах військового стану, який було введено в Україні у зв'язку з повномасштабною війною, розв'язаною російською федерацією дещо ускладнено умови ведення бізнесу, що впливають на діяльність Банку. Виходячи з ситуації, яка склалася в державі керівництво Банку проводить постійний оперативний аналіз своєї діяльності з метою швидкого реагування з огляду на зміну подій.

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

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

Ця окрема фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо умов здійснення діяльності Банку та його фінансовий стан.

Примітка 4. Принципи облікової політики

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

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

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

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

Операції в іноземній валюті

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

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

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

Валюта	31 березня 2023	31 грудня 2022
Долар США	36,57	36,57
Євро	35,56	38,95

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

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

Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 1. Грошові кошти та їх еквіваленти

Найменування статті	(тис. грн.)	
	31 березня 2023	31 грудня 2022
Готівкові кошти	71,234	65,044
Кошти на кореспондентському рахунку в НБУ	205,389	42,023
Кореспондентські рахунки у банках України:	166,563	145,904
Кореспондентські рахунки у банках інших країн:	28	70
Депозитні сертифікати Національного банку України	290,183	565,712
Резерв під очікувані кредитні збитки	(1,675)	(1,591)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	731,722	817,162

Банк дотримувався встановлених вимог щодо обов'язкових резервів станом на 31 березня 2023 року та 31 грудня 2022 року.

Залишок обов'язкових резервів Банку на 31 березня 2023 року розраховується як проста середня обов'язкових резервів протягом місяця. Рівень обов'язкових резервів розраховується як певний відсоток від зобов'язань Банку.

Відповідно до порядку формування обов'язкових резервів, Банк для покриття обов'язкових резервів використовував залишки на кореспондентському рахунку в НБУ в національній валюті в сумі 205,389 тис.грн. (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 березня 2023 та 31 грудня 2022 років кошти обов'язкового резерву в повному обсязі включено до складу грошових коштів та їх еквівалентів, оскільки обмеження щодо їх використання відсутні.

Станом на 31 березня 2023 року грошові кошти Банку та їх еквіваленти для цілей складання Звіту про рух грошових коштів становлять 731,722 тис.грн.(на 31 грудня 2022 року – 817,162 тис. грн.).

Таблиця 2. Кредитна якість грошових коштів та їх еквівалентів

Найменування статті	(тис. грн.)	
	Активи, за якими визнається резерв під очікувані збитки, що очікуються протягом 12 місяців (Стадія 1)	
	31 березня 2023	31 грудня 2022
Кошти на кореспондентському рахунку в НБУ	205,389	42,023
Депозитні сертифікати НБУ	290,183	565,712
Кореспондентські рахунки у банках України:		
- Рейтинг Са – Са1	-	24,829
- Рейтинг CCC-	60,199	19,514
- Без рейтингу	106,364	101,561
Кореспондентські рахунки у банках інших країн:		
- Рейтинг Са	28	70
Резерв від очікувані кредитні збитки	(848)	(766)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів без готівкових грошових коштів	661,315	752,943

Кредитна якість грошових коштів та їх еквівалентів визначена на підставі рейтингу рейтингової агенції Fitch Rating. Станом на 31 березня 2023 та на 31 грудня 2022 років залишки на кореспондентських рахунках є не простроченими та не знеціненими.

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

Найменування статті	Активи, за якими визнається резерв під очікувані збитки, що очікуються протягом 12 місяців (Стадія 1)	
	31 березня 2023	31 грудня 2022
Резерв під знецінення станом на 1 січня	1,591	1,284
Збільшення/(зменшення) через зміну параметрів ризику	72	101
Вплив зміни валютних курсів	12	206
Резерв під знецінення станом на звітну дату	1,675	1,591

Примітка 6. Кредити та аванси клієнтам

Таблиця 1. Кредити та заборгованість клієнтів

Найменування статті	31 березня 2022		31 грудня 2021	
	сума	%	сума	%
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	110,233		89,738	
Кредити покупцям – фізичним особам	8,389,062		8,464,504	
Іпотека	1,831		1,854	
Усього кредитів	8,501,126		8,556,096	
Резерв під очікувані кредитні збитки	(5,513,531)		(5,597,090)	
Усього кредитів за мінусом резервів	2,987,595		2,959,006	

Таблиця 2. Структура кредитів за видами економічної діяльності:

Найменування статті	31 березня 2023		31 грудня 2022	
	сума	%	сума	%
	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	51,232	0,60%	40,146
Фізичні особи	8,390,893	98,70%	8,466,359	99,36%
Переробна промисловість	9,981	0,12%	8,763	0,06%
Інші	49,020	0,58%	40,828	0,28%
Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів	8,501,126	100%	8,556,096	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 I квартал 2023 року								
	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Всього за типами оцінки очікуваних кредитних збитків		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Іпотечні кредити на початок періоду	1,585	(1,079)	506	269	-	269	1,854	(1,079)	775
У тому числі кредити з непогіршеною кредитною якістю	1,585	(1,079)	506	269	-	269	1,854	(1,079)	775
Збільшення (зменшення) через зміну потоків грошових коштів за договором, фінансові активи	(23)	26	3	-	-	-	(23)	26	3
Загальна сума збільшення (зменшення) за кредитами	(23)	26	3	-	-	-	(23)	26	3
Іпотечні кредити на кінець періоду	1,562	(1,053)	509	269	-	269	1,831	(1,053)	778
У тому числі з непогіршеною кредитною якістю	1,562	(1,053)	509	-	-	-	1,562	(1,053)	509
У тому числі з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	269	-	269	269	-	269
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	1,562	(1,053)	509	269	-	269	1,831	(1,053)	778
Поточний звітний період	Іпотечне кредитування 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
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
Збільшення через переведення між стадіями	(269)	-	(269)	269	-	269	-	-	-
Збільшення (зменшення) через зміну потоків грошових коштів за договором, фінансові активи	(86)	73	(13)	-	-	-	(86)	73	(13)
Загальна сума збільшення (зменшення) за кредитами	(355)	73	(282)	269	-	269	(86)	73	(13)
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
У тому числі з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	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

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 I квартал 2023 року								
	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Всього за типами оцінки очікуваних кредитних збитків		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Кредити покупцям (фізичним особам) на початок періоду	2,621,732	(234,721)	2,387,011	5,842,772	(5,328,602)	514,170	8 464 504	(5,563,323)	2,901,181
У тому числі кредити з непогіршеною кредитною якістю	2,621,732	(234,721)	2,387,011	-	-	-	2,621,732	(234,721)	2,387,011
У тому числі кредити з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	5,842,772	(5,328,602)	514,170	5,842,772	(5,328,602)	514,170
Зменшення через припинення визнання	254,630	(17,226)	237,404	85,937	(65,220)	20,717	340,567	(82,446)	258,121
Збільшення через видачу або придбання	570,642	(52,128)	518,514	-	-	-	570,642	(52,128)	518,514
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(26,712)	95,079	68,367	26,712	(95,079)	(68,367)	-	-	-
Зменшення через списання	-	-	-	452,477	(452,477)	-	452,477	(452,477)	-
Збільшення (зменшення) через зміну моделі або параметрів ризику	-	-	-	211,041	(266,129)	(55,088)	211,041	(266,129)	(55,088)
Збільшення (зменшення) через зміну потоків грошових коштів за договором	(98,675)	(77,667)	(176,342)	35,954	(54,832)	(18,878)	(62,721)	(132,499)	(195,220)
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	(1,359)	1,348	(11)	-	-	-	(1,359)	1,348	(11)
Загальна сума збільшення (зменшення)	189,266	(16,142)	173,124	(264,707)	101,657	(163,050)	(75,441)	85,515	10,074
Кредити покупцям (фізичним особам) на кінець періоду	2,810,998	(250,863)	2,560,135	5,578,065	(5,226,945)	351,120	8,389,063	(5,477,808)	2,911,255
У тому числі кредити фізичним особам непогіршеною кредитною якістю	2,810,998	(250,863)	2,560,135	-	-	-	2,810,998	(250,863)	2,560,135
У тому числі кредити фізичним особам з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	5,578,065	(5,226,945)	351,120	5,578,065	(5,226,945)	351,120
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)	238 926	8 606 731	(3 813 924)	4 792 807
У тому числі кредити з непогіршеною кредитною якістю	4,937,383	(383,502)	4,553,881	-	-	-	4,937,383	(383,502)	4,553,881
У тому числі кредити з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	3,669,348	(3,430,422)	238,926	3,669,348	(3,430,422)	238,926
Зменшення через припинення визнання	749,363	(89,844)	659,519	382,189	(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)	-
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 збільшення (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 (фізичним особам) на кінець періоду	2,621,732	(234,721)	2,387,011	5,842,772	(5,328,602)	514,170	8 464 504	(5,563,323)	2,901,181
У тому числі кредити фізичним особам непогіршеною кредитною якістю	2,621,732	(234,721)	2,387,011	-	-	-	2,621,732	(234,721)	2,387,011
У тому числі кредити фізичним особам з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	5,842,772	(5,328,602)	514,170	5,842,772	(5,328,602)	514,170

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

Поточний звітний період	Кредити корпоративним суб'єктам господарювання I квартал 2023 року								
	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Всього за типами оцінки очікуваних кредитних збитків		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання на початок періоду	56,963	(4,146)	52,816	32,775	(28,541)	4,234	89,738	(32,687)	57,051
У тому числі з непогіршеною 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
Зменшення через припинення визнання	5,674	(417)	5,257	611	(384)	227	6,285	(801)	5,484
Збільшення через видачу або придбання	31,585	(2,133)	29,452	-	-	-	31,585	(2,133)	29,452
Зменшення через списання	-	-	-	1,084	(1,084)	-	1,084	(1,084)	-
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(1,415)	1,981	566	1,415	(1,981)	(566)	-	-	-
Збільшення (зменшення) через зміну моделі або параметрів ризику	(3,818)	(1,457)	(5,275)	97	(279)	(182)	(3,721)	(1,736)	(5,457)
Загальна сума збільшення (зменшення) за кредитами корпоративним суб'єктам господарювання	20,678	(1,192)	19,486	(183)	(792)	(975)	20,495	(1,984)	18,511
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання на кінець періоду	77,641	(5,338)	72,303	32,592	(29,333)	3,259	110,233	(34,671)	75,562

У тому числі з непогіршеною кредитною якістю	77,641	(5,338)	72,303	-	-	-	77,641	(5,338)	72,303
У тому числі з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	32,592	(29,333)	3,259	32,592	(29,333)	3,259

Поточний звітний період	Кредити корпоративним суб'єктам господарювання 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 корпоративним суб'єктам господарювання на початок періоду	48,734	(37,942)	10,792	6,371	(6,296)	75	55,105	(44,238)	10,867
У тому числі з непогіршеною кредитною якістю	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 припинення 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 господарювання 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 непогіршеною 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

Станом на 31 березня 2023 року сукупна заборгованість за кредитами, виданими 10-м найбільшим боржникам Банку, становила 11,763 тис. грн. (31.12.2022 р. – 11,070 тис. грн.), або – 0,142% від загальної суми кредитного портфеля (31.12.2022 р. – 0,14%).

Таблиця 6. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31 березня 2023 року.

Назва статті	12-місячні очікувані кредитні збитки	Очікувані кредитні збитки за весь строк дії	Придбані або створені знецінені активи	Всього
Іпотечне кредитування 1 квартал 2023 року				
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1,562	269	-	1,831
Мінімальний кредитний ризик	514	-	-	514
Низький кредитний ризик	-	-	-	-
Середній кредитний ризик	-	-	-	-
Високий кредитний ризик	-	-	-	-
Дефолтні активи	1,048	269	-	1,317
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1,053	-	-	1,053
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	509	269	-	778
Кредити покупцям 1 квартал 2023 року				
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2,810,998	5,578,065	-	8,389,063
Мінімальний кредитний ризик	2,607,578	-	-	2,607,578
Низький кредитний ризик	199,405	-	-	199,405
Середній кредитний ризик	366	105,697	-	106,063
Високий кредитний ризик	967	88,828	-	89,795
Дефолтні активи	2,682	5,383,540	-	5,386,222
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	250,863	5,226,945	-	5,477,808
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2,560,135	351,120	-	2,911,255
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання 1 квартал 2023 року				
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	77,641	32,592	-	110,233
Мінімальний кредитний ризик	98	-	-	98
Низький кредитний ризик	23,919	-	-	23,919
Середній кредитний ризик	1,334	-	-	1,334
Високий кредитний ризик	1,233	-	-	1,233
Дефолтні активи	51,057	32,592	-	83,649
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	5,338	29,333	-	34,671
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	72,303	3,259	-	75,562

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

(тис. грн.)

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	506	269	-	775
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	234,723	5,328,600	-	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

Примітка 7. Інвестиції в цінні папери

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

(тис.грн.)

Найменування статті	31 березня 2023	31 грудня 2022
Акції підприємств з нефіксованим прибутком	72	72
в т.ч. справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	72	72
Переоцінка акцій, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(19)	(19)
Усього інвестиційних цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	53	53

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

(тис.грн.)

Найменування статті	31 березня 2023	31 грудня 2022
Облігації внутрішньої державної позики (Стадія 1)	144,432	185,718
Усього інвестиційних цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	144,432	185,718

Станом на 31 березня 2023 року ОВДП складають:

4,0 млн. доларів США (146,274 тис. грн.) за номінальною вартістю з остаточним строком погашення 20 липня 2023 року та номінальною процентною ставкою 4,28%.

10 березня 2023 року Standard & Poor's підтвердило довго- та короткостроковий суверенний кредитний 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» (2022 рік - 9 серпня 2022 року Standard & Poor's підвищило довго- та короткостроковий суверенний кредитний 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»).

Примітка 8. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом собівартості

(тис. грн.)

айменування статті	31 березня 2023	31 грудня 2022
		Будівлі
Балансова вартість на 01 січня	6,824	6,968
Первісна (переоцінена) вартість	8,045	8,045
Знос на 01 січня	(1,221)	(1,077)
Переведення з категорії основних засобів до інвестиційної нерухомості	365	-
Амортизаційні відрахування	(126)	(144)
Балансова вартість на звітну дату	7,063	6,824
Первісна (переоцінена) вартість	8,045	8,045
Знос на звітну дату	(1,347)	(1,221)

Станом на 31 березня 2023 року та 31 грудня 2022 року інвестиційна нерухомість включає комерційні приміщення, що утримуються Банком з метою отримання орендного доходу, переведені з категорії «Будівлі, споруди та передавальні пристрої». Амортизація об'єктів приміщень інвестиційної нерухомості розраховується прямолінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації.

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

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

(тис.грн.)

Суми доходів і витрат	31 березня 2023	31 березня 2022
Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	134	125

Примітка 9. Нематеріальні активи

Таблиця 1. Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів був наступним:

Найменування статті	Назви брендів	Комп'ютерне програмне забезпечення	Ліцензії та франшизи	Авторські права, патенти та інші права на обслуговування та експлуатацію	Інші нематеріальні активи	Всього
Вартість						
1 січня 2023 року	442	139,479	15,825	1,442	11,998	169,186
Надходження	-	6,845	126	-	139	7,110
Вибуття	-	(5,969)	(213)	-	(122)	(6,304)
31 березня 2023 року	442	140,355	15,738	1,442	12,015	169,992
Накопичена амортизація						
1 січня 2023 року	(150)	(55,039)	(6,158)	(691)	(7,376)	(69,414)
Нараховано	(23)	(6,831)	(576)	(45)	(232)	(7,707)
Вибуття	-	5,969	213	-	123	6,304
31 березня 2023 року	(173)	(55,901)	(6,521)	(736)	(7,485)	(70,816)
1 січня 2023 року	292	84,440	9,667	751	4,622	99,772
31 березня 2023 року	269	84,454	9,217	706	4,530	99,176
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 створених нематеріальних активів станом на 31 березня 2023 року та 31 грудня 2022 року відсутня.

Станом на 31 березня 2023 року нематеріальні активи включали повністю замортовані активи вартістю - 22,042 тис.грн.(2022 рік – 23,634 тис.грн.)

Примітка 10. Основні засоби

Таблиця 1. Основні засоби

Найменування статті	Будівлі	Машин	Транспортні засоби	Прийомні та пристосування та приладдя	Комунікаційне та мережеве обладнання	Інші основні засоби	Офісне обладнання	Комп'ютерне обладнання	Усього
Вартість									
01 січня 2023 р.	112,278	538	2,797	43,658	29,094	47,863	18,276	73,319	327,823
Надходження	9,119	1,563	25	7,153	544	5,214	49	384	24,051
Вибуття	(5,504)	-	-	-	-	-	-	(9,161)	(14,665)
31 березня 2023 р.	115,893	2,101	2,822	50,811	29,638	53,077	18,325	64,542	337,209
Накопичена амортизація									
01 січня 2023 р.	(51,826)	(398)	(2,633)	(26,840)	(12,258)	(38,393)	(12,197)	(31,389)	(175,934)
Нараховано	(5,393)	(17)	(98)	(1,448)	(954)	(910)	(394)	(1,887)	(11,101)
Вибуття	5,256	-	-	-	-	-	-	106	5,362
31 березня 2023 р.	(51,963)	(415)	(2,731)	(28,288)	(13,212)	(39,303)	(12,591)	(33,170)	(181,673)
Залишкова вартість									
01 січня 2023 р.	60,452	140	164	16,818	16,836	9,470	6,079	41,930	151,889
31 березня 2023 р.	63,930	1,686	91	22,523	16,426	13,773	5,734	31,372	155,535
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

Активи з права користування відображені у колонці «Будівлі» із залишковою вартістю 21,611 тис грн. (2022 рік – 25,037 тис.грн.).

Станом на 31 березня 2023 року та на 31 грудня 2022 року відсутні основні засоби:

- стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження;
- щодо яких є обмеження права власності;
- існують обмеження прав власності щодо ліцензій на комп'ютерне програмне забезпечення, яке використовується банком.
- Балансова вартість основних засобів, що тимчасово не використовуються (законсервовані) станом на 31 березня 2023 року та на 31 грудня 2022 року відсутні.

- Балансова вартість основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж станом на 31 березня 2023 року становить 20 тис.грн. (31 грудня 2022 року: 20 тис. грн).
- Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на 31 березня 2023 року становить 55 797 тис. грн. (31 грудня 2022 року: 70,068 тис. грн), що продовжують використовуватись.

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

Примітка 11. Інші фінансові активи

Таблиця 1. Інші фінансові активи

Найменування статті	(тис.грн.)	
	31 березня 2023 р	31 грудня 2022 р
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками	18,741	18,569
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	29,103	33,095
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	1,587	492
Грошові кошти з обмеженим правом використання	111,239	114,034
Інші фінансові активи	4,698	4,988
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(13,310)	(13,179)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	152,058	157,999

В складі «Інші фінансові активи» відображена дебіторська заборгованість банку «Фінанси і кредит» в сумі 4,698 тис. грн. (станом на 31 грудня 2022 року – 4,988 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 18,741 тис. грн. (2022 р - 18,569 тис. грн.) та дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками в сумі 29,103 тис. грн (2022 р -33,095 тис. грн.) відображає залишки за транзитними рахунками по переказах коштів клієнтами та з використанням платіжних карток, що підлягають клірингу наступного робочого дня і відповідно за цими операціями Банком не проводиться оцінка очікуваних кредитних збитків.

Примітка 12. Інші нефінансові активи

Таблиця 1. Інші активи

Найменування статті	(тис.грн.)	
	31 березня 2023 року	31 грудня 2022 року
Дебіторська заборгованість з придбання активів	1,214	9,433
Передплата за послуги	3,780	5,190
Витрати майбутніх періодів	3,910	3,751
Запаси матеріальних цінностей	4,760	5,545
Дебіторська заборгованість за податками,крім податку на прибуток	2,065	1,950
Банківські метали	6	6
Інші нефінансові активи	980	979
Резерв під інші активи	(3,742)	(5,223)
Усього інших активів	12,973	21,631

Примітка 13. Необоротні активи, утримувані для продажу

Таблиця 1. Необоротні активи, утримувані для продажу

(тис.грн.)

Найменування статті	31 березня 2023 року	31 грудня 2022 року
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 (основні засоби).

Примітка 14. Кошти банків

Таблиця 1. Кошти банків

(тис.грн.)

Найменування статті	31 березня 2023 року	31 грудня 2022 року
Кошти в розрахунках інших банків	-	4,956
Усього коштів банків	-	4,956

Примітка 15. Кошти клієнтів

Таблиця 1. Кошти клієнтів

(тис.грн.)

Найменування статті	31 березня 2023 року	31 грудня 2022 року
Юридичні особи:	667,921	808,838
Поточні рахунки	381,749	596,013
Строкові кошти	286,172	212,825
Фізичні особи:	2,639,584	2,783,272
Поточні рахунки	587,720	609,139
Строкові кошти	2,051,864	2,174,133
Усього коштів клієнтів	3,307,505	3,592,110

Станом на 31 березня 2023 року поточні рахунки фізичних та юридичних осіб включають передоплати за кредитними угодами, термін сплати яких не настав, в сумі 56,782 тис.грн. (31 грудня 2022 року – 58,484 тис. грн.).

Таблиця 2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Найменування статті	31 березня 2023		31 грудня 2022	
			(тис.грн.)	
	сума	%	сума	%
Державне управління	1	0,00%	5	0,00%
Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	4,914	0,15%	4,788	0,13%
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	89,596	2,71%	106,443	2,96%
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	176,350	5,33%	186,894	5,20%
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	30,156	0,91%	4,975	0,14%
Фізичні особи	2,639,584	79,81%	2,783,272	77,48%
Переробна промисловість	37,357	1,13%	35,069	0,98%
Страхування, перестраховання та недержавне пенсійне забезпечення (крім обов'язкового соц. страхування)	113,817	3,44%	196,053	5,46%
Інші	215,730	6,52%	274,611	7,65%
Усього коштів клієнтів	3,307,505	100%	3,592,110	100%

Примітка 16. Загальна сума забезпечень

Таблиця 1. Забезпечення винагород працівникам

Найменування стаття	31 березня 2023 року		31 грудня 2022 року	
			(тис.грн.)	
Нарахування працівникам за заробітною платою	24,502		16,902	
Забезпечення оплати відпусток	35,859		33,887	
Залишок на кінець звітного періоду	60,361		50,789	

Таблиця 2. Інші забезпечення

Найменування статті	31 березня 2023 року		31 грудня 2022 року	
	Інші нефінансові зобов'язання		Інші нефінансові зобов'язання	
Залишок на початок звітного періоду	11,270		7,912	
Формування та/або збільшення резерву	-		3,354	
Курсова різниця	2		4	
Залишок на кінець звітного періоду	11,272		11,270	

Сума інших забезпечень – 11,272 тисяч гривень – це сума сформованого Банком резерву за судовими позовами.

Примітка 17. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 1. Інші фінансові зобов'язання

(тис.грн.)

Найменування статті	31 березня 2023 року	31 грудня 2022 року
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	8,885	7,122
Кошти клієнтів за недіючими рахунками	1,849	1,869
Кредиторська заборгованість з повернення коштів візовими центрами	6,387	6,691
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	14	18
Кредиторська заборгованість за нарахованими витратами	19,976	17,633
Кредиторська заборгованість за господарською діяльністю	1,470	711
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою) МСФЗ 16	24,155	27,844
Інші фінансові зобов'язання	26,782	22,101
Усього інших фінансових зобов'язань	89,518	83,989

До складу інших фінансових зобов'язань входять залишки за транзитними рахунками.- 25,636 тис.грн. (2022 рік – 21,034 тис.грн.).

Таблиця 2. Зміни за зобов'язаннями з лізингу (оренди)

(тис.грн.)

Найменування статті	31 березня 2023 року	2022 рік
Залишок на початок звітного періоду	27,844	47,005
Визнано зобов'язань протягом звітного періоду	2,924	23,428
Вибуття протягом звітного періоду	(928)	(19,950)
Сплачено за орендними платежами	(5,672)	(22,538)
Нараховано відсотків за користування	432	2,568
Сплачено відсотків за користування	(445)	(2,669)
Залишок на кінець звітного періоду	24,155	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.

Примітка 18. Інші нефінансові зобов'язання

Таблиця 2. Інші зобов'язання

(тис.грн.)

Найменування статті	31 березня 2023 року	31 грудня 2022 року
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	4,331	4,753
Кредиторська заборгованість за зборами до фонду гарантування вкладів	5,149	5,757
Інша заборгованість	479	429
Усього інших зобов'язань	9,959	10,939

Примітка 19. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

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

Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійний дохід	(тис.грн.)
				Усього
Залишок на 1 січня 2023 року	323,073	323,073	196,641	519,714
Внески за акціями нового випуску	-	-	-	-
Залишок на 31 березня 2023 року	323,073	323,073	196,641	519,714

Статутний капітал Банку складає на звітні дати 323,073 тис.грн.

Акціонерами Банку є:

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

Керівництво Банку не володіє акціями Банку.

Номінальна вартість однієї акції дорівнює одній гривні.

Всі акції Банку є простими, привілейовані акції відсутні.

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

Дивіденди

У відповідності до пункту 3 Постанови Правління НБУ від 25.02.2022 року №23 Банкам заборонено здійснювати розподіл прибутку на виплату дивідендів (крім виплати дивідендів за привілейованими акціями) у зв'язку з введенням в Україні воєнного стану.

Примітка 20. Резервні та інші фонди Банку та резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

Таблиця 1. Резервні та інші фонди Банку та резерви переоцінки

Найменування статті	31 березня 2023 року				31 грудня 2022 року			Усього
	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки основних засобів	Резерви переоцінки цінних паперів	Усього	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки основних засобів	Резерви переоцінки цінних паперів	
Залишок на 1 січня	916,598	25,990	(19)	942,569	334,693	26,822	(19)	361,496
Амортизація резерву переоцінки	-	-	-	-	-	(832)	-	(832)
Розподіл прибутку до резервних фондів	-	-	-	-	581,905	-	-	581,905
Залишок на кінець звітного періоду	916,598	25,990	(19)	942,569	916,598	25,990	(19)	942,569

Характер та цілі інших резервів

Резерви переоцінки основних засобів

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

Резерви переоцінки інвестиційних цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю

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

Резервні фонди Банку

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

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

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

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 (Рішенням Єдиного акціонера (№25/84 від 13.08.2022 р). Розподілення прибутку за 2022 рік не було.

Примітка 21. Процентні доходи та витрати

Таблиця 1. Процентні доходи та витрати

Найменування статті	(тис.грн.)	
	31 березня 2023 року	31 березня 2022 року
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Кредити та аванси клієнтам	474,056	697,020
Інвестиційні цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю	1,577	1,395
Депозитні сертифікати Національного банку України	32,662	4,268
Усього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	508,295	702,683
Процентні витрати		
Строкові кошти фізичних осіб	65,509	63,449
Строкові кошти юридичних осіб	9,391	7,449
Кошти інших банків	117	882
Субординований борг	-	1,252
Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	432	844
Поточні рахунки	16,421	9,134
Усього процентних витрат	91,870	83,010
Чистий процентний дохід	416,425	619,673

Примітка 22. Комісійні доходи та витрати**Таблиця 1. Комісійні доходи та витрати**

Найменування статті	(тис.грн.)	
	31 березня 2023 року	31 березня 2022 року
Комісійні доходи від страхових компаній	10,975	12,784
Розрахунково-касові операції	5,243	7,617
Комісійні доходи від обслуговування банківських рахунків	6,111	4,506
Комісійні доходи від виготовлення та обслуговування БПК	26,551	27,897
Інші	946	684
Усього комісійних доходів	49,826	53,488
Розрахунково-касові операції	1,174	1,247
Комісійні витрати від операцій з БПК	23,573	28,067
Операції з цінними паперами	-	11
Інші	378	487
Усього комісійних витрат	25,125	29,812
Чистий комісійний дохід	24,701	23,676

Примітка 23. Інші доходи**Таблиця 1. Інші доходи**

Найменування статті	(тис.грн.)	
	31 березня 2023 року	31 березня 2022 року
Дохід від наданих консультаційних послуг фінансового характеру	-	300
Усього доходів	-	300

Примітка 24. Інші прибутки (збитки)**Таблиця 1. Інші операційні доходи**

Найменування статті	(тис.грн.)	
	31 березня 2023 року	31 березня 2022 року
Дохід від операційного лізингу (оренди)	332	564
Штрафи пені, що отримані банком	874	981
Дохід від здачі в оренду сейфів	287	310
Доходи за послуги «Пейбокс»	-	538
Доходи від маркетингових досліджень	295	-
Інші операційні доходи	399	552
Усього операційних доходів	2,187	2,945

Примітка 25. Адміністративні та інші операційні витрати**Таблиця 1. Адміністративні та інші операційні витрати**

(тис.грн.)

Найменування статті	31 березня 2023 року	31 березня 2022 року
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні, інші експлуатаційні послуги	10,516	13,410
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	7,385	4,404
Професійні послуги	8,191	20,137
Витрати на маркетинг та рекламу	5,232	8,860
Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	7,508	6,301
Інші	10,110	11,316
Усього адміністративних та інших операційних витрат	48,942	64,428

Таблиця 2. Витрати на виплати працівникам

(тис.грн.)

Найменування статті	31 березня 2023 року	31 березня 2022 року
Заробітна плата та премії	80,460	79,425
Нарахування на фонд заробітної плати	13,746	15,018
Інші виплати працівникам	876	948
Усього витрати на утримання персоналу	95,082	95,391

Таблиця 3. Витрати зносу та амортизація

(тис.грн.)

Найменування статті	31 березня 2023 року	31 березня 2022 року
Амортизація основних засобів	5,976	6,637
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	7,707	5,686
Амортизація активу з права користування	5,251	9,933
Усього витрат на амортизацію	18,934	22,256

Примітка 26. Витрати з податку на прибуток

Таблиця 1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис.грн.)

Найменування статті	31 березня 2023 року	31 березня 2022 року
Поточний податок на прибуток	-	7,355
Відстрочений податок на прибуток	29,935	8,405
Усього витрати на податок на прибуток	29,935	15,760

Примітка 27. Прибуток (збиток) на одну просту акцію

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

Найменування статті	(тис.грн.) (окрім кількості акцій)	
	31 березня 2023 року	31 березня 2022 року
Випущені прості акції на 1 січня	323,073	323,073
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	323,073	309,008
Прибуток за рік, що належить власникам простих акцій банку	136,056	71,716
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,42	0,23

Примітка 28. Управління капіталом

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

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

Сума капіталу, управління яким здійснює Банк станом на 31 березня 2023 року складає 771,767 тисяча гривень (станом на 31 грудня 2022 року – 794,521 тисяч гривень). Контроль за дотриманням нормативу достатності капіталу, встановленого Національним банком України, здійснюється щодавно. Відповідно до існуючих вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, банки повинні утримувати відношення регулятивного капіталу до активів, зважених з урахуванням ризику (норматив достатності капіталу (H2), на рівні, що є вищим за обов'язкове мінімальне значення).

Станом на 31 березня 2023 року та 31 грудня 2022 року Банк дотримувався вимог щодо мінімального розміру нормативу достатності регулятивного капіталу (H2), що має становити не менше 10%. Значення нормативу H2 на 31 березня 2023 року становить 15,56% (31 грудня 2022 року – 15,46%).

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

Таблиця 1. Структура регулятивного капіталу

Найменування статті	(тис.грн)	
	31 березня 2023 року	31 грудня 2022 року
Основний капітал	745,829	767,752
Додатковий капітал	25,991	26,822
Додатковий капітал до розрахунку	25,991	26,822
Відвернення	(53)	(53)
Усього регулятивного капіталу	771,767	794,521
Усього активів, зважених на ризик	3,649,268	3,762,469
Відкрита валютна позиція	1,151	1,089
Показник достатності капіталу	15,56%	15,46%

Примітка 29. Операції з пов'язаними сторонами

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

До пов'язаних осіб входять:

- Материнська компанія – власник 100% пакету акцій Банку – Гетін Холдінг С.А.(Getin Holding S.A.) (Польща) (примітка 30);
- 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 (2022 рік -5 чол.) та Наглядової Ради в кількості 6 чоловік (2022 рік – 6 чол.), члени комітетів та їхні прями родичі;
- Інші пов'язані сторони – включають компанії, які є афілійованими компаніями групи Гетін Холдінг С.А.(Getin Holding S.A.) (Польща).

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

Станом на 31 березня 2023 року та на 31 грудня 2022 року залишки за операціями з пов'язаними сторонами були такими:

Таблиця 1.Залишки за операціями з пов'язаними сторонами

(тис.грн.)

Найменування статті	31 березня 2023			
	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	83	169
Інші активи	-	-	1	-
Кошти клієнтів	25,021	-	16,811	18,020
Інші зобов'язання	7,765	-	-	-

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	-	-	-

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за I квартал 2023 та 2022 років:

Таблиця 2.Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за I квартал 2023року

(тис.грн.)

Найменування статті	I квартал 2023 року			
	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	-	-	14
Процентні витрати	(456)	-	(383)	(445)
Комісійні доходи	1	-	6	9
Інші операційні доходи	-	-	1	5
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(38)	(20)

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

Таблиця 4. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис.грн.)

Найменування статті	Станом на та за рік, що закінчився 31 березня 2023		Станом на та за рік, що закінчився 31 березня 2022	
	Витрати	Нараховане зобов'язання до виплати	Витрати	Нараховане зобов'язання до виплати
Поточні виплати працівникам	9,118	1,188	41,803	1,377

Примітка 30. Події після дати балансу

На дату підписання цієї фінансової звітності в Україні продовжується повномасштабне вторгнення російської федерації на територію України та діє воєнний стан.

27 березня 2023 року Комітет з питань нагляду та діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем НБУ ухвалив Рішення «Про визнання ділової репутації власників істотної участі в Акціонерному товаристві «Ідея Банк» Лешека Чернецького та Гетін Холдінг Спудка Акційна небездоганною та застосування до них заходів впливу у вигляді тимчасової, до усунення порушення, 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 також п. Лешека Чарнецькі, якому опосередковано належить 44,98% статутного капіталу Банку передається довірній особі, призначеній Національним банком України.

08 травня 2023 року Національний банк України за результатами розгляду пакету документів призначив Пехоту Яцека Яна довіреною особою, якій передається: право голосу за 323 072 875 (триста двадцять трьома мільйонами сімдесят двома тисячами вісімсот сімдесят п'яти) простими іменними акціями АТ «Ідея Банк», що становлять 100 % статутного капіталу Банку, якими володіє Гетін Холдінг Спудка Акційна на період до усунення Гетін Холдінг порушення, за яке було

застосовано тимчасову заборону права голосу, та право голосу за 145 318 179 (сто сорок п'ятьма мільйонами триста вісімнадцяти тисячами сто сімдесят дев'ятьма) простими іменними акціями АТ «Ідея Банк», що становлять 44,98 % статутного капіталу Банку, через володіння Лешеком Чарнецькі, прямо (10,81 %) та опосередковано, через ЛС Корп Б. В., в якому Лешек Чарнецькі є єдиним учасником (34,17 %) 44,98 % в статутному капіталі Гетін Холдінг, а також право брати участь в управлінні АТ «Ідея Банк», на період до усунення Лешеком Чарнецькі порушення, за яке було застосовано тимчасову заборону права голосу.

Затверджено до випуску Правлінням та підписано 24 травня 2023 року

Михайло ВЛАСЕНКО
Голова Правління



Наталія РОМАНЮК
Головний бухгалтер

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