



АТ «ІДЕЯ БАНК»

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

**Проміжна скорочена фінансова звітність
за квартал, що закінчився 30 червня 2023 року**

**II квартал
2023**

ЗМІСТ

Проміжний скорочений Звіт про фінансовий стан
(Баланс) станом на 30 червня 2023 року
2

Проміжний скорочений Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати) за II квартал 2023 року
3

Проміжний скорочений Звіт про зміни у власному капіталі
(Звіт про власний капітал) за II квартал 2023 року
4

Проміжний скорочений Звіт про рух грошових коштів
за непрямым методом за II квартал 2023 року
5

Примітки до проміжної скороченої фінансової
звітності
7

**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
(БАЛАНС) станом на 30 червня 2023 РОКУ**

(тис.грн)

Найменування статті	Примітки	30 червня 2023	31 грудня 2022
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	640,381	817,162
Кредити та аванси клієнтам	6	3,403,680	2,959,006
Інвестиції в цінні папери	7	146,007	185,771
Інвестиційна нерухомість	8	7,025	6,824
Поточні податкові активи		7,950	7,950
Відстрочені податкові активи		85,305	159,508
Нематеріальні активи	9	105,279	99,772
Основні засоби	10	148,241	151,889
Інші фінансові активи	11	163,818	157,999
Інші нефінансові активи	12	17,689	21,631
Непоточні активи, класифіковані як утримувані для продажу	13	20	20
Загальна сума активів		4,725,395	4,567,532
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	14	-	4,956
Кошти клієнтів	15	3,370,341	3,592,110
Забезпечення	16	63,597	62,059
Інші фінансові зобов'язання	17	89,051	83,989
Інші нефінансові зобов'язання	18	10,478	10,939
Поточні податкові зобов'язання		7,364	-
Загальна сума зобов'язань		3,540,831	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	266,962	916,598
Інші резерви	20	25,971	25,971
Нерозподілений прибуток/(накопичений збиток)		371,917	(648,804)
Загальна сума власного капіталу		1,184,564	813,479
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		4,725,395	4,567,532

Затверджено до випуску та підписано 02 серпня 2023 року


Михайло ВЛАСЕНКО
 Голова Правління




Наталія РОМАНЮК
 Головний бухгалтер

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

**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД (Звіт про фінансові результати)
за II квартал 2023 року**

Найменування статті	Примітки	За поточний квартал звітного періоду	За поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року	За поточний квартал попереднього періоду	За відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку року
Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка	23	529,200	1,037,495	654,286	1,356,969
Комісійні доходи	23	55,202	105,028	32,022	85,510
Інші доходи		-	-	300	600
Дохід від звичайної діяльності		584,402	1,142,523	686,608	1,443,079
Процентні витрати	24	(93,487)	(185,357)	(77,074)	(160,084)
Комісійні витрати	24	(29,080)	(54,206)	(22,565)	(52,377)
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою		4,901	12,340	18,175	21,784
Чистий збиток від переоцінки іноземної валюти		(108)	(714)	(166)	(829)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно МСФЗ 9	-	(5,381)	(128,048)	(475,353)	(855,629)
Інші прибутки (збитки)	25	2,688	4,875	1,552	4,497
Витрати на виплати працівникам	26	(108,497)	(203,579)	(78,894)	(174,285)
Амортизаційні витрати	26	(19,549)	(38,483)	(19,547)	(41,803)
Інші адміністративні та операційні витрати	26	(49,100)	(98,040)	(29,553)	(93,981)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів	-	(128)	1,341	(2,595)	(2,308)
Прибуток (збиток) від операційної діяльності		286,661	452,652	588	88,064
Збиток від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		-	-	-	-
Прибуток до оподаткування	27	286,661	452,652	588	88,064
Витрати на сплату податку		(51,632)	(81,567)	(156)	(15,916)
Прибуток за звітний період		235,029	371,085	432	72,148
Інший сукупний дохід:					
Усього сукупного доходу		235,029	371,085	432	72,148
Прибуток на акцію: Загальна сума базового прибутку (збитку) на одну просту акцію	28	0,73	1,15	0,001	0,23

Затверджено до випуску та підписано 02 серпня 2023 року

Михайло ВЛАСЕНКО
Голова Правління

Наталія РОМАНЮК
Головний бухгалтер



**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ
КАПІТАЛІ (ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ) за II 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)	-	--	-	-	371,085	371,085
Розподіл до резервних фондів (Примітка 22)	-	--	(649,636)	-	649,636	-
Сукупний дохід	-	-	-	-	371,085	371,085
Власний капітал на кінець звітного періоду	323,073	196,641	266,962	25,971	371,917	1,184,564

За II 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)	-	--	-	-	72,148	72,148
Сукупний дохід	-	-	-	-	72,148	72,148
Власний капітал на кінець звітного періоду	323,073	196,641	334,693	26,803	654,053	1,535,263

Затверджено до випуску та підписано 02 серпня 2023 року

Михайло ВЛАСЕНКО
Голова Правління



Наталія РОМАНЮК
Головний бухгалтер

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

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

(тис. грн)

Найменування статті	30 червня 2023 року	30 червня 2022 року
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Прибуток (збиток) до оподаткування	452,652	88,064
Коригування для узгодження прибутку (збитку):		
Коригування амортизаційних витрат (Примітка 25)	38,483	41,803
Коригування збитку від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення)	135,841	857,937
Амортизація дисконту/(премії)	23,597	(12,703)
Коригування нереалізованих збитків (прибутків) від курсових різниць	714	829
(Нараховані процентні доходи) (Примітка 21)	(1,037,495)	(1,356,969)
Нараховані процентні витрати (Примітка 21)	185,357	160,084
Процентні доходи отримані	919,514	877,805
Процентні витрати сплачені	(191,142)	(156,596)
Інші коригування негрошових статей	1,536	(52,944)
Чистий грошовий прибуток від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	529,057	447,310
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:		
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	(478,080)	44,020
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів та інших фінансових активів	(1,165)	67,349
Чисте збільшення (зменшення) коштів банків	(4,956)	(1,154)
Чисте збільшення (зменшення) коштів клієнтів	(224,733)	(445,471)
Чисте збільшення (зменшення) фінансових та інших зобов'язань	12,822	(32,324)
Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності до сплати податку на прибуток	(167,055)	79,730
Податок на прибуток, що сплачений	-	(49,465)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	(167,055)	30,265
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Надходження від погашення цінних паперів	182,840	-
Придбання цінних паперів	(146,271)	-
Придбання основних засобів	(20,852)	(7,048)
Придбання нематеріальних активів	(14,823)	(12,526)
Чисті грошові кошти, (використані)/отримані в інвестиційній діяльності	894	(19,574)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Виплати за орендними зобов'язаннями (Примітка 17)	(11,806)	(12,168)
Погашення субординованого боргу	-	(84,839)
Сплата процентів за субординованим боргом	-	(2,162)
Сплата процентів за орендним зобов'язанням (Примітка 17)	(849)	(1,588)
Отримання інших залучених коштів	-	120,000
Повернення інших залучених коштів	-	(120,000)
Виплата відсотків за іншими залученими коштами	-	(1,448)

Найменування статті	30 червня 2023 року	30 червня 2022 року
Чисті грошові кошти, що використані у фінансовій діяльності	(12,655)	(102,205)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	2,035	11,303
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів	(176,781)	(80,211)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	817,162	655,091
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	640,381	574,880

Затверджено до випуску та підписано 02 серпня 2023 року


Михайло ВЛАСЕНКО
 Голова Правління




Наталія РОМАНЮК
 Головний бухгалтер

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

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Примітка 1. Інформація про Банк

Акціонерне Товариство «Ідея Банк» скорочено - АТ «Ідея Банк» (далі по тексті - «Банк») 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 30 червня 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 Чарнецкі.

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 Сполка 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. Лешек Чарнецкі, якому опосередковано належить 44,98% статутного капіталу Банку передається довіреній 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 Сполка 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 Лешком Чарнецкі, прямо (10,81 %) та опосередковано, через ЛС Корп Б. В., в якому Лешек Чарнецкі 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 Лешком Чарнецкі порушення, за яке було застосовано тимчасову заборону права голосу.

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 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 30 червня 2023 року була представлена 72 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 30 червня 2023 року середньооблікова кількість штатних працівників Банку склала 1001 працівник (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.

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. Фінансовий сектор успішно адаптувався до роботи в складних умовах повномасштабної війни. Банки безперебійно надають послуги, підтримують роботу мережі, зберігають операційну ефективність, прибутковість та нарощують капітал. Накопичений запас міцності сприяє фінансовій стабільності, посилює стійкість банків до подальших викликів тривалої війни та готує до повноцінного відновлення кредитування.

Енергетичний терор, вчинений росією, виявився менш згубним для економіки, ніж очікувалося торік. Енергосистема встояла, тож економічна активність поживилася. Цьогоріч економіка помірно зростатиме, інфляція надалі сповільнюватиметься, а валютний ринок залишатиметься стабільним. Тож Національний банк зможе перейти до зниження облікової ставки раніше, ніж очікувалося. Фінансові показники діяльності бізнесу поліпшуються, попри все ще низькі обсяги виробництва. Однак потреба в кредитних коштах підприємств помірна. Ринок праці та доходи населення поволі відновлюються, у результаті зростає схильність до споживання. Це підсилить попит населення на банківські кредити, передусім карткові.

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

Споживча інфляція в Україні сповільнювалася (до 15,3% р/р у травні) з огляду на дію чинників пропозиції та сприятливу ситуацію на готівковому валютному ринку. За оцінками НБУ, зазначені чинники сповільнювали інфляцію також у червні, що переважило ефекти від підвищення тарифів на електроенергію. Базова інфляція в червні знизилася до 13,7% р/р із 15,6% р/р у травні 2023 року.

Тривалі бойові дії потребують значного фінансування, що призвело до рекордного дефіциту бюджету. Наявних внутрішніх ресурсів недостатньо для фінансування всіх бюджетних потреб. Тож міжнародна допомога залишається критичною для України. Започаткована програма із МВФ сприятиме отриманню 115 млрд дол. від партнерів у наступні чотири роки та робить міжнародну фінансову підтримку системнішою. Виконання Україною зобов'язань перед міжнародними партнерами – запорука подальшого планомірного надходження коштів.

Надходження коштів від міжнародних партнерів підтримують платіжний баланс та дали змогу досягти найвищого за понад десятиліття обсягу золотовалютних резервів НБУ. Станом на 1 липня 2023 року міжнародні резерви України становлять 39,0 млрд дол. США. У червні вони зросли на 4,5% та оновили рекордний показник за всю історію незалежності України. Це створює додатковий запас міцності для підтримки валютного ринку, ситуація на якому значно поліпшилася останніми місяцями.

У червні економічна активність надалі сезонно поживлялася, зокрема завдяки старту жнив та активізації будівельних робіт. Водночас блокування "зернового коридору" та руйнування Каховської ГЕС стримували транспорт, енергетику та металургію. Попит на робочу силу зростав, тоді як пропозиція стабілізувалася. За опитуваннями, зайнятість незначно зросла, зокрема серед ВПО, що підтримало доходи населення. Міграція усе ще залишається активною.

Зростання привабливості гривневих активів сприяло подальшому збільшенню попиту на строкові депозити. Ситуація на валютному ринку була стабільною: інтервенції НБУ дещо зменшилися, готівковий курс коливався у вузьких межах близько 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 ваєнних лій 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 портфель бізнесу надалі скорочується. Основна причина – слабкий попит: обсяги нового кредитування не покривають погашення раніше виданих позик. Попри це, банки налаштовані оптимістично та сподіваються на зростання гривневого кредитного портфеля протягом року на близько 10%. Фінустанови очікують, що такий приріст переважно буде забезпечено кредитуванням у межах державних програм підтримки.

Роздрібний кредитний портфель нарешті стабілізувався після стрімкого падіння з початку вторгнення,

однак про його повноцінне відновлення поки говорити зарано. Рушій стабілізації – вищий попит на карткові кредити для задоволення поточних потреб. Банки із найкращими онлайн-застосунками відновлюють портфель – вони підвищили кредитні ліміти та нарощують клієнтську базу.

В 2023 році банки різко скоротили формування резервів після відображення значних втрат від кредитного ризику торік. З початку повномасштабної війни банки визнали втрату майже 15% портфеля, що був працюючим на момент російського вторгнення. Втрати дещо нижчі для корпоративного портфеля і вищі – для роздрібного. Однак частина бізнес-кредитів, що перебувають у реструктуризації та для яких послаблено умови обслуговування, можуть з часом стати непрацюючими. З урахуванням цих додаткових потенційних збитків сукупні втрати портфеля через війну наблизяться до оцінок Національного банку річної давнини – близько 20%.

Незважаючи на збитки від війни, банки були прибутковими у 2022 році, а в 2023 ці прибутки зросли. Основна причина – високі процентні доходи від вкладень у високоліквідні активи. Переорієнтація на менш ризикові інструменти – звична реакція банків на кризу, а в період високих процентних ставок вони ще й генерують значні доходи.

Висока прибутковість забезпечила зростання достатності капіталу сектору. Нині вона вдвічі перевищує мінімальні вимоги.

У червні економічна активність надалі сезонно поживалювалася, зокрема завдяки старту жнив та активізації будівельних робіт. Водночас блокування "зернового коридору" та руйнування Каховської ГЕС стримували транспорт, енергетику та металургію. Попит на робочу силу зростав, тоді як пропозиція стабілізувалася. За опитуваннями, зайнятість незначно зросла, зокрема серед ВПО, що підтримало доходи населення. Міграція усе ще залишається активною.

Україна зберегла підтримку країн, що її виказували з перших днів війни, і навіть розширила коло прихильників завдяки успіхам сил оборони та дипломатії. Загальний обсяг офіційного фінансування від міжнародних партнерів у 2023 році може перевищити 38 млрд дол., що дозволить уникнути емісійного фінансування бюджетного дефіциту і підтримати міжнародні резерви на достатньому рівні. 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 II 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 проміжну скорочену 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 30 червня НБУ встановлено наступні курси:

Валюта	30 червня 2023	31 грудня 2022
Долар США	36,57	36,57
Євро	40,00	38,95

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

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

Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 1. Грошові кошти та їх еквіваленти

Найменування статті	(тис. грн.)	
	30 червня 2023 року	31 грудня 2022 року
Готівкові кошти	78,825	65,044
Кошти на кореспондентському рахунку в НБУ	291,497	42,023
Кореспондентські рахунки у банках України:	131,434	145,904
Кореспондентські рахунки у банках інших країн:	77	70
Депозитні сертифікати Національного банку України	140,077	565,712
Резерв під очікувані кредитні збитки	(1,529)	(1,591)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	640,381	817,162

Банк дотримувався встановлених вимог щодо обов'язкових резервів станом на 30 червня 2023 року та 31 грудня 2022 року.

Залишок обов'язкових резервів Банку на 30 червня 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 291,497 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 30 червня 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 30 червня 2023 року грошові кошти Банку та їх еквіваленти для цілей складання Звіту про рух грошових коштів становлять 640,381 тис.грн.(на 31 грудня 2022 року – 731,722 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)	
	30 червня 2023	31 грудня 2022
Кошти на кореспондентському рахунку в НБУ	291,497	42,023
Депозитні сертифікати НБУ	140,077	565,712
Кореспондентські рахунки у банках України:		
- Рейтинг Са – Са1	-	24,829
- Рейтинг CCC-	81,498	19,514
- Без рейтингу	49,936	101,561
Кореспондентські рахунки у банках інших країн:		
- Рейтинг Са	-	70
- Без рейтингу	77	
Резерв від очікувані кредитні збитки	(698)	(766)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів без готівкових грошових коштів	562,387	752,943

Кредитна якість грошових коштів та їх еквівалентів визначена на підставі рейтингу рейтингової агенції Fitch Rating. Станом на 30 червня 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)	
	30 червня 2023	31 грудня 2022
Резерв під знецінення станом на 1 січня	1,591	1,284
(Збільшення)/зменшення через зміну параметрів ризику	81	(101)
Вплив зміни валютних курсів	19	206
Резерв під знецінення станом на звітну дату	1,529	1,591

Примітка 6. Кредити та аванси клієнтам

Таблиця 1. Кредити та заборгованість клієнтів

Найменування статті	30 червня	31 грудня
	2023 року	2022 року
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	140,664	89,738
Кредити покупцям – фізичним особам	8,574,733	8,464,504
Іпотека	1,809	1,854
Усього кредитів	8,717,206	8,556,096
Резерв під очікувані кредитні збитки	(5,313,526)	(5,597,090)
Усього кредитів за мінусом резервів	3,403,680	2,959,006

Таблиця 2. Структура кредитів за видами економічної діяльності:

Найменування статті	30 червня 2023		31 грудня 2022	
	сума	%	сума	%
	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	66,187	0,76%	40,146
Фізичні особи	8,576,542	98,39%	8,466,359	99,36%
Переробна промисловість	12,856	0,15%	8,763	0,06%
Інші	61,621	0,70%	40,828	0,28%
Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів	8,717,206	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 ІІ 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
Збільшення (зменшення) через зміну потоків грошових коштів за договором, фінансові активи	(44)	42	(2)	(1)	(46)	(47)	(45)	(4)	(49)
Загальна сума збільшення (зменшення) за кредитами	(44)	42	(2)	(1)	(46)	(47)	(45)	(4)	(49)
Іпотечні кредити на кінець періоду	1,541	(1,037)	504	268	(46)	222	1,809	(1,083)	726
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
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

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

Поточний звітний період	Кредити покупцям II квартал 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
Зменшення через припинення визнання	511,973	(39,361)	472,612	166,880	(166,880)	-	678,853	(206,241)	472,612
Збільшення через видачу або придбання	1,342,872	(130,180)	1,212,692	-	-	-	1,342,872	(130,180)	1,212,692
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(38,408)	130,540	102,132	38,408	(140,540)	(102,132)	-	-	-
Зменшення через списання	-	-	-	860,123	(860,123)	-	860,123	(860,123)	-
Збільшення (зменшення) через зміну моделі або параметрів ризику	(41,993)	(20,600)	(62,593)	412,919	(498,734)	(85,815)	370,926	(519,334)	(148,408)
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	-	-	-	(1,872)	1,839	(33)	(1,872)	1,839	(33)
Загальна сума збільшення (зменшення)	651,823	(48,546)	603,277	(541,594)	334,736	(206,858)	110,229	286,190	396,419
Кредити покупцям (фізичним особам) на кінець періоду	3,273,555	(283,267)	2,990,288	5,301,178	(4,993,866)	307,312	8,574,733	(5,277,133)	3,297,600
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
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
--	-----------	-----------	-----------	-----------	-------------	---------	-----------	-------------	-----------

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 ІІ 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
Зменшення через припинення визнання	13,322	(949)	12,373	1,518	(1,044)	474	14,840	(1,993)	12,847
Збільшення через видачу або придбання	74,637	(5,343)	69,294	-	-	-	74,637	(5,343)	69,294
Зменшення через списання	-	-	-	2,065	(2,065)	-	2,065	(2,065)	-
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(824)	1,981	1,157	824	(1,981)	(1,157)	-	-	-
Збільшення (зменшення) через зміну моделі або параметрів ризику	(6,890)	(1,149)	(8,039)	85	(189)	(104)	(6,805)	(1,338)	(8,143)
Загальна сума збільшення (зменшення) за кредитами корпоративним суб'єктам господарювання	53,601	(3,562)	50,039	(2,674)	939	(1,735)	50,927	(2,623)	48,304
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання на кінець періоду	110,563	(7,708)	102,855	30,101	(27,602)	2,499	140,664	(35,310)	105,354
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
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

Станом на 30 червня 2023 року сукупна заборгованість за кредитами, виданими 10-м найбільшим боржникам Банку, становила 11,665 тис. грн. (31.12.2022 р. – 11,070 тис. грн.), або – 0,14% 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 30 червня 2023 року.

Назва статті	12-місячні очікувані кредитні збитки	Очікувані кредитні збитки за весь строк дії	Придбані або створені знецінені активи	Всього
(тис. грн.)				
Іпотечне кредитування ІІ квартал 2023 року				
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1,541	268	-	1,809
Мінімальний кредитний ризик	508	-	-	508
Низький кредитний ризик	-	-	-	-
Середній кредитний ризик	-	-	-	-
Високий кредитний ризик	-	-	-	-
Дефолтні активи	1,033	268	-	1,301
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1,037	46	-	1,083
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	504	222	-	726
Кредити покупцям ІІ квартал 2023 року				
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	3,273,555	5,301,178	-	8,574,733
Мінімальний кредитний ризик	3,027,981	-	-	3,027,981
Низький кредитний ризик	240,469	-	-	240,469
Середній кредитний ризик	361	81,095	-	81,456
Високий кредитний ризик	1,222	65,071	-	66,293
Дефолтні активи	3,522	5,155,012	-	5,158,534
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	283,267	4,993,866	-	5,277,133
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2,990,288	307,312	-	3,297,600
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання ІІ квартал 2023 року				
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	110,563	30,101	-	140,464
Мінімальний кредитний ризик	94	-	-	94
Низький кредитний ризик	60,283	-	-	60,283
Середній кредитний ризик	3,348	-	-	3,348
Високий кредитний ризик	5,262	-	-	5,262
Дефолтні активи	41,576	30,101	-	71,677
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	7,708	27,602	-	35,310
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	102,855	2,499	-	105,354

Таблиця 6. 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	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

Найменування статті	(тис.грн.)	
	30 червня 2023 року	30 грудня 2022 року
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

Найменування статті	(тис.грн.)	
	30 червня 2023 року	31 грудня 2022 року
Облігації внутрішньої державної позики (Стадія 1)	145,954	185,718
Усього інвестиційних цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	145,954	185,718

Станом на 30 червня 2022 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

Найменування статті	(тис. грн.)	
	30 червня 2023 року	31 грудня 2022 року
	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	(164)	(144)
Балансова вартість на звітну дату	7,025	6,824
Первісна (переоцінена) вартість	8,045	8,045
Знос на звітну дату	(1,385)	(1,221)

Станом на 30 червня 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	30 червня 2023 року	30 червня 2022 року
Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	317	233

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	-	15,693	600	-	15,667	7,110
Вибуття	-	(7,727)	(575)	-	(11,293)	(6,304)
30 червня 2023 року	442	147,445	15,850	1,442	16,372	169,992
Накопичена амортизація						
1 січня 2023 року	(150)	(55,039)	(6,158)	(691)	(7,376)	(69,414)
Нараховано	(47)	(13,596)	(1,155)	(85)	(463)	(7,707)
Вибуття	-	7,727	575	-	186	6,304
30 червня 2023 року	(197)	(60,908)	(6,738)	(776)	(7,653)	(70,816)
1 січня 2023 року	292	84,440	9,667	751	4,622	99,772
30 червня 2023 року	245	86,537	9,112	666	8,719	105,279
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 30 червня 2023 року та 31 грудня 2022 року відсутня.

Станом на 30 червня 2023 року нематеріальні активи включали повністю замортовані активи вартістю -- 21,561 тис.грн.(2022 рік – 23,634 тис.грн.)

Примітка 10. Основні засоби

Таблиця 1. Основні засоби

Найменування статті	Будівлі	Машин	Транспортні засоби	Пристосування та приладдя	Комунікаційне та мережеве обладнання	Інші основні засоби	Офісне обладнання	Комп'ютерне обладнання	Усього
Вартість									
01 січня 2023 р.	112,278	538	2,797	43,658	29,094	47,863	18,276	73,319	327,823
Надходження	6,564	1,792	119	9,463	2,088	12,427	51	645	33,149
Вибуття	(7,427)	-	-	(888)	(23)	12,467	(482)	-	(21,287)
30 червня 2023 р.	111,415	2,330	2,916	52,233	31,159	47,823	17,845	73,964	339,685
Накопичена амортизація									
01 січня 2023 р.	(51,826)	(398)	(2,633)	(26,840)	(12,258)	(38,393)	(12,197)	(31,389)	(175,934)
Нараховано	(11,404)	(53)	(165)	(3,068)	(2,057)	(1,927)	(761)	(3,538)	(22,973)
Вибуття	5,782	-	-	862	23	363	433	-	7,463
30 червня 2023 р.	(57,448)	(451)	(2,798)	(29,046)	(14,292)	(39,957)	(12,525)	(34,927)	(191,444)
Залишкова вартість									
01 січня 2023 р.	60,452	140	164	16,818	16,836	9,470	6,079	41,930	151,889
30 червня 2023 р.	53,967	1,879	118	23,187	16,867	7,866	5,320	39,037	148,241
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 19,098 тис грн. (2022 рік – 25,037 тис.грн.).

Станом на 30 червня 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 30 червня 2023 року та на 31 грудня 2022 року відсутні.
- Балансова вартість основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж станом на 30 червня 2023 року становить 20 тис.грн. (31 грудня 2022 року: 20 тис. грн).
- Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на 30 червня 2023 року становить 60 947 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.)	
	30 червня 2023 року	30 червня 2023 року
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками	18,417	18,569
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	33,231	33,095
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	1,904	492
Грошові кошти з обмеженим правом використання	118,904	114,034
Інші фінансові активи	4,236	4,988
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(12,874)	(13,179)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	163,818	157,999

В складі «Інші фінансові активи» відображена дебіторська заборгованість банку «Фінанси і кредит» в сумі 4,236 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 18,417 тис. грн. (2022 р - 18,569 тис. грн.) та дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками в сумі 33,231 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.)	
	30 червня 2023 року	31 грудня 2022 року
Дебіторська заборгованість з придбання активів	5,482	9,433
Передплата за послуги	3,434	5,190
Витрати майбутніх періодів	3,765	3,751
Запаси матеріальних цінностей	5,902	5,545
Дебіторська заборгованість за податками, крім податку на прибуток	1,966	1,950
Банківські метали	6	6
Інші нефінансові активи	1,004	979
Резерв під інші активи	(3,870)	(5,223)
Усього інших активів	17,689	21,631

Примітка 13. Необоротні активи, утримувані для продажу

Таблиця 1. Необоротні активи, утримувані для продажу

(тис.грн.)		
Найменування статті	30 червня 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	30 червня 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	30 червня 2023 року	31 грудня 2022 року
Юридичні особи:	694,464	808,838
Поточні рахунки	424,565	596,013
Строкові кошти	269,899	212,825
Фізичні особи:	2,675,877	2,783,272
Поточні рахунки	579,205	609,139
Строкові кошти	2,096,672	2,174,133
Усього коштів клієнтів	3,370,341	3,592,110

Станом на 30 червня 2023 року поточні рахунки фізичних та юридичних осіб включають передоплати за кредитними угодами, термін сплати яких не настав, в сумі 60,945 тис.грн. (31 грудня 2022 року – 58,484 тис. грн.).

Таблиця 2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Найменування статті	(тис.грн.)			
	30 червня 2023 року		31 грудня 2022 року	
	сума	%	сума	%
Державне управління	-	0,00%	5	0,00%
Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	5,208	0,16%	4,788	0,13%
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	114,030	3,38%	106,443	2,96%
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	162,972	4,84%	186,894	5,20%
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	35,910	1,07%	4,975	0,14%
Фізичні особи	2,675,877	79,39%	2,783,272	77,48%
Переробна промисловість	40,765	1,21%	35,069	0,98%
Страховання, перестраховання та недержавне пенсійне забезпечення (крім обов'язкового соц. страхування)	124,131	3,68%	196,053	5,46%
Інші	211,448	6,27%	274,611	7,65%
Усього коштів клієнтів	3,370,341	100%	3,592,110	100%

Примітка 16. Загальна сума забезпечень

Таблиця 1. Забезпечення винагород працівникам

Найменування стаття	(тис.грн.)	
	30 червня 2023 року	31 грудня 2022 року
Нарахування працівникам за заробітною платою	15,801	16,902
Забезпечення оплати відпусток	36,524	33,887
Залишок на кінець звітного періоду	52,325	50,789

Таблиця 2. Інші забезпечення

Найменування статті	30 червня 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	30 червня 2023 року	31 грудня 2022 року
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	10,145	7,122
Кошти клієнтів за недіючими рахунками	1,849	1,869
Кредиторська заборгованість з повернення коштів візовими центрами	7,605	6,691
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	13	18
Кредиторська заборгованість за нарахованими витратами	20,103	17,633
Кредиторська заборгованість за господарською діяльністю	669	711
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою) МСФЗ 16	20,840	27,844
Інші фінансові зобов'язання	27,827	22,101
Усього інших фінансових зобов'язань	89,051	83,989

До складу інших фінансових зобов'язань входять залишки за транзитними рахунками.- 27,675 тис.грн. (2022 рік – 21,034 тис.грн.).

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

(тис.грн.)

Найменування статті	30 червня 2023 року	31 грудня 2022 року
Залишок на початок звітного періоду	27,844	47,005
Визнано зобов'язань протягом звітного періоду	6,800	23,428
Вибуття протягом звітного періоду	(1,970)	(19,950)
Сплачено за орендними платежами	(11,806)	(22,538)
Нараховано відсотків за користування	821	2,568
Сплачено відсотків за користування	(849)	(2,669)
Залишок на кінець звітного періоду	20,840	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	30 червня 2023 року	31 грудня 2022 року
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	4,946	4,753
Кредиторська заборгованість за зборами до фонду гарантування вкладів	5,026	5,757
Інша заборгованість	506	429
Усього інших зобов'язань	10,478	10,939

Примітка 19. 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 2023 року	323,073	323,073	196,641	519,714
Внески за акціями нового випуску	-	-	-	-
Залишок на 30 червня 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 Спудка 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

(тис.грн.)

Найменування статті	30 червня 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	
	916,598	25,990	(19)	942,569	334,693	26,822	(19)	361,496
Амортизація резерву переоцінки	-	-	-	-	-	(832)	-	(832)
Розподіл прибутку до резервних фондів	(649,636)	-	-	(649,636)	581,905	-	-	581,905
Залишок на кінець звітного періоду	266,962	25,990	(19)	292,933	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.

Рішенням єдиного акціонера Гетін Холдінг Спудка Акційна від 22.06.2023 №27/86 отриманий збиток за 2022 рік в сумі 649,636 тис. грн. покрити за рахунок коштів резервного фонду.

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).

Примітка 23. Процентні доходи та витрати

Таблиця 1. Процентні доходи та витрати

Найменування статті	(тис.грн.)			
	За поточний квартал поточного року	Наростаючим підсумком з початку року	За поточний квартал по попереднього року	Наростаючим підсумком з початку року
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
Кредити та аванси клієнтам	517,090	991,146	643,169	1,340,189
Інвестиційні цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю	1,523	3,100	1,436	2,831
Депозитні сертифікати Національного банку України	10,587	43,249	9,681	13,949
Усього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	529,200	1,037,495	654,286	1,356,969
Процентні витрати				
Строкові кошти фізичних осіб	71,381	136,890	59,804	123,253
Строкові кошти юридичних осіб	10,004	19,395	6,424	13,872
Кошти інших банків	-	117	808	1,690
Субординований борг	-	-	-	1,252
Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	389	821	730	1,573
Поточні рахунки	11,713	28,134	9,308	18,444
Усього процентних витрат	93,487	185,357	77,074	160,084
Чистий процентний дохід	435,713	852,138	577,212	1,196,885

Примітка 24. Комісійні доходи та витрати**Таблиця 1. Комісійні доходи та витрати**

Найменування статті	(тис.грн.)			
	За поточний квартал поточного рпоку	Наростаючим підсумком з початку року	За поточний квартал по попереднього рпоку	Наростаючим підсумком з початку року
Комісійні доходи від страхових компаній	11,399	22,374	3,773	16,557
Розрахунково-касові операції	6,644	11,887	3,193	10,810
Комісійні доходи від обслуговування банківських рахунків	8,059	14,170	2,327	6,833
Комісійні доходи від операцій з БПК	28,435	54,986	22,257	50,154
Інші	665	1,611	472	1,156
Усього комісійних доходів	55,202	105,028	32,022	85,510
Розрахунково-касові операції	1,395	2,569	802	2,049
Комісійні витрати від операцій з БПК	27,633	51,207	21,542	49,609
Операції з цінними паперами	-	-	24	35
Інші	52	430	197	684
Усього комісійних витрат	29,080	54,206	22,565	52,377
Чистий комісійний дохід	26,122	50,822	9,457	33,133

Примітка 25. Інші прибутки (збитки)**Таблиця 1. Інші прибутки(збитки)**

Найменування статті	(тис.грн.)			
	За поточний квартал поточного рпоку	Наростаючим підсумком з початку року	За поточний квартал по попереднього рпоку	Наростаючим підсумком з початку року
Дохід від операційного лізингу (оренди)	672	1,004	485	1,049
Штрафи пені, що отримані банком	639	1,513	583	1,564
Дохід від здачі в оренду сейфів	311	598	309	619
Доходи за послуги «Пейбокс»	-	-	-	538
Доходи від маркетингових досліджень	-	295	-	-
Інші операційні доходи	1,066	1,465	175	727
Усього операційних доходів	2,688	4,875	1,552	4,497

Примітка 26. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 1. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис.грн.)				
Найменування статті	За поточний квартал поточного рпоку	Наростаючим підсумком з початку року	За поточний квартал по попереднього рпоку	Наростаючим підсумком з початку року
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні, інші експлуатаційні послуги	9,529	20,045	8,621	22,031
Витрати на оперативний лізинг(оренду)	7,707	15,092	4,497	8,901
Професійні послуги	6,225	14,416	3,000	23,137
Витрати на маркетинг та рекламу				
Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	10,029	15,261	1,365	10,225
Інші	5,072	12,580	6,278	12,580
Інші	10,538	20,646	5,790	17,107
Усього адміністративних та інших операційних витрат	49,100	98,040	29,553	93,981

Таблиця 2. Витрати на виплати працівникам

(тис.грн.)				
Найменування статті	За поточний квартал поточного рпоку	Наростаючим підсумком з початку року	За поточний квартал по попереднього рпоку	Наростаючим підсумком з початку року
Заробітна плата та премії	91,942	172,402	66,526	145,951
Нарахування на фонд заробітної плати	16,016	29,762	11,283	26,301
Інші виплати працівникам	539	1,415	1,085	2,033
Усього витрати на утримання персоналу	108,497	203,579	78,894	174,285

Таблиця 3. Витрати зносу та амортизація

(тис.грн.)				
Найменування статті	За поточний квартал поточного рпоку	Наростаючим підсумком з початку року	За поточний квартал по попереднього рпоку	Наростаючим підсумком з початку року
Амортизація основних засобів	6,343	12,319	6,254	12,891
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	7,639	15,346	5,996	11,682
Амортизація активу з права користування	5,567	10,818	7,297	17,230
Усього витрат на амортизацію	19,549	38,483	19,547	41,803

Примітка 27. Витрати з податку на прибуток**Таблиця 1. Витрати на сплату податку на прибуток**

Найменування статті	(тис.грн.)			
	За поточний квартал поточного рпоку	Наростаючим підсумком з початку року	За поточний квартал по попереднього рпоку	Наростаючим підсумком з початку року
Поточний податок на прибуток	74,203	74,203	751	8,106
Відстрочений податок на прибуток	(22,571)	7,364	(595)	7,810
Усього витрати на податок на прибуток	51,632	81,567	156	15,916

Примітка 28. Прибуток (збиток) на одну просту акцію**Таблиця 1. Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію**

Найменування статті	(тис.грн.) (окрім кількості акцій)			
	За поточний квартал поточного рпоку	Наростаючим підсумком з початку року	За поточний квартал по попереднього рпоку	Наростаючим підсумком з початку року
Випущені прості акції на 1 січня	323,073	323,073	323,073	323,073
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	323,073	323,073	315,074	315,074
Прибуток за рік, що належить власникам простих акцій банку	235,029	371,085	432	72,148
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,73	1,15	0,001	0,23

Примітка 29. Управління капіталом

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

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

Сума капіталу, управління яким здійснює Банк станом на 30 червня 2023 року складає 980,419 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 (Н2), на рівні, що є вищим за обов'язкове мінімальне значення.

Станом на 30 червня 2023 року та 31 грудня 2022 року Банк дотримувався вимог щодо мінімального розміру нормативу достатності регулятивного капіталу (Н2), що має становити не менше 10%. Значення нормативу Н2 на 30 червня 2023 року становить 18,51% (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)	
	30 червня 2023 року	31 грудня 2022 року
Основний капітал	683,489	767,752
Додатковий капітал	296,983	26,822
Додатковий капітал до розрахунку	296,983	26,822
Відвернення	(53)	(53)
Усього регулятивного капіталу	980,419	794,521
Усього активів, зважених на ризик	3,824,488	3,762,469
Відкрита валютна позиція	7,556	1,089
Показник достатності капіталу	18,51%	15,46%

Примітка 30. Операції з пов'язаними сторонами

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

До пов'язаних осіб входять:

- Материнська компанія – власник 100% пакету акцій Банку – Гетін Холдінг С.А.(Getin Holding S.A.) (Польща);
- Компанії під спільним контролем – компанії, які перебувають під спільним контролем Гетін Холдінг С.А.(Getin Holding S.A.) (Польща);
- Ключовий управлінський персонал – Члени Правління в кількості 5 чоловік (2022 рік -5 чол.) та Наглядової Ради в кількості 5 чоловік (2022 рік – 6 чол.), члени комітетів та їхні прямі родичі;
- Інші пов'язані сторони – включають компанії, які є афілійованими компаніями групи Гетін Холдінг С.А.(Getin Holding S.A.) (Польща).

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

Станом на 30 червня 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

Найменування статті	(тис.грн.)			
	30 червня 2023			
	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	119	186
Інші активи	-	-	20	-
Кошти клієнтів	25,829	-	16,836	20,993
Інші зобов'язання	8,206	-	-	-

Найменування статті	(тис.грн.)			
	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	-	-	-

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

Найменування статті	(тис.грн.)			
	I квартал 2023 року			
	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	-	-	27
Процентні витрати	(1,304)	-	(843)	(1,013)
Комісійні доходи	2	-	19	17
Інші операційні доходи	-	-	2	11
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(114)	(25)

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

Найменування статті	(тис.грн.)			
	II квартал 2022 року			
	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	-	-	40
Процентні витрати	-	(1,081)	(617)	(1,187)
Комісійні доходи	-	107	21	15
Комісійні витрати	-	-	-	-

Інші операційні доходи	-	972	1	6
Адміністративні та інші операційні витрати	(6,477)	(72)	(168)	(9)

Таблиця 4. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис.грн.)

Найменування статті	Станом на та за рік, що закінчився 30 червня 2023		Станом на та за рік, що закінчився 30 червня 2022	
	Витрати	Нараховане зобов'язання до виплати	Витрати	Нараховане зобов'язання до виплати
Поточні виплати працівникам	32,390	2,620	50,416	2,526

Примітка 31. Події після дати балансу

Після 30 червня 2023 року не було подій, що вимагали б внесення змін чи доповнень до фінансової звітності або розкриття у фінансовій звітності.

Затверджено до випуску та підписано 02 серпня 2023 року

Михайло ВЛАСЕНКО
Голова Правління



Наталія РОМАНЮК
Головний бухгалтер

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

