

Титульний аркуш

26.06.2023

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№Л-2023/1637

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

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

Голова Правління

(посада)

(підпис)

Михайло ВЛАСЕНКО

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

Проміжна інформація емітента цінних паперів за 1 квартал 2023 року

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: Акціонерне Товариство "Ідея Банк"
2. Організаційно-правова форма: Акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 19390819
4. Місцезнаходження: 79071, Львівська обл., м.Львів, Валова,11
5. Міжміський код, телефон та факс: (032) 235-09-20, (032)297-06-95
6. Адреса електронної пошти: info@ideabank.ua
7. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Проміжну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

<https://www.ideabank.ua> 26.06.2023

(URL-адреса сторінки)

(дата)

Зміст

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

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

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

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

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

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

24. Проміжний звіт керівництва X

25. Твердження щодо проміжної інформації X

26. Примітки:

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

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

5.2 Інформація відсутня

5.3 Інформація відсутня

5.4 Інформація відсутня

6 Інформація відсутня

8. Інформація відсутня

9. Інформація відсутня

11-21 Інформація відсутня

23. Банк не проводив аудит проміжної фінансової звітності за 1 квартал 2023 року.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

Акціонерне Товариство "Ідея Банк"

2. Дата проведення державної реєстрації

22.10.1991

3. Територія (область)

Львівська обл.

4. Статутний капітал (грн)

323072875

5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

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

7. Середня кількість працівників (осіб)

1001

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

64.19 - Інше грошове посередництво

д/в

9. Органи управління підприємства

Загальні збори;Наглядова Рада:Правління.

10. Засновники

| Прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник - фізична особа; найменування, якщо засновник - юридична особа | Місцезнаходження, якщо засновник - юридична особа | Ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник - юридична особа |
|--|---|---|
| ГЕТІН ХОЛДІНГ СПУЛКА АКЦІЙНА (GETIN HOLDING SPOLKA AKCYJNA) | 53-033, Польша, Вроцлав, вул. вул. Звиценска 45, офіс 3.3.1 | 0000004335 |

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

0

11. Банки, що обслуговують емітента

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

Національний банк України, МФО 300001

2) IBAN

UA603000010000032008105301026

3) поточний рахунок

UA603000010000032008105301026

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

АТ "Кредобанк", МФО 325365

5) IBAN

UA923253650000000000016004002

6) поточний рахунок

UA923253650000000000016004002

IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

| Вид діяльності | Номер ліцензії | Дата видачі | Орган державної влади, що видав ліцензію | Дата закінчення дії ліцензії (за наявності) |
|----------------------------|--|-------------|--|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Надання банківських послуг | №96 | 04.11.2011 | Національний банк України | |
| Опис | Ліцензія діє та поновлюється відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України. Термін дії ліцензії - до заміни діючої | | | |
| Надання банківських послуг | №96 | 03.02.2012 | Національний банк України | |
| Опис | Ліцензія діє та поновлюється відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України. Термін дії ліцензії - до заміни діючої | | | |

V. Інформація про посадових осіб емітента

- Посада
Голова Правління
- Прізвище, ім'я, по батькові
Власенко Михайло Валерійович
- Рік народження
1964
- Освіта
Вища
- Стаж роботи (років)
34
- Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займає
ВАТ "Астра Банк", д/в, Голова Правління
- Опис
31 липня 2014 року Рішенням Спостережної Ради призначений на посаду Голови Правління ПАТ "Ідея банк" (протокол від 31.07.2014 року №180). 25 вересня 2020 року Рішенням Наглядової Ради банку переобраний на посаду Голови Правління банку на новий термін повноважень, визначений Статутом банку (протокол від 25.09.2020 №577). Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Права та обов'язки кожного Члена Правління визначені в укладеному з Банком контракті.

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

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

- Посада
Член Правління, Фінансово-операційний Директор
- Прізвище, ім'я, по батькові
Луценко Олег Володимирович

3. Рік народження

1971

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

30

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

7. Опис

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

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

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає.

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

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

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

1. Посада

Членкиня Правління, Директорка з ризиків

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Мацієвська Наталія В'ячеславівна

3. Рік народження

1974

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

17

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
S.A.R.L. Ozone Parapente (Франція), 42247379300020, Помічник Головного бухгалтера

7. Опис

Рішенням Наглядової Ради від 06 грудня 2022 року (протокол №775) призначена на посаду Членкині Правління АТ "Ідея Банк" на строк повноважень дійсного складу Правління та введена до складу Правління .

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає.

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

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

Членкиня Правління координує роботу Департаменту управління ризиками, Департаменту по роботі з проблемною заборгованістю, Департаменту верифікації та кредитних рішень, Управління протидії шахрайству, Управління карткової безпеки та протидії платіжному шахрайству.

1. Посада

Член Правління, Директор з розвитку бізнесу

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Малий Володимир Васильович

3. Рік народження

1969

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

21

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

7. Опис

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

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

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

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

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає.

1. Посада

Член Правління, Адміністративний Директор

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Шляк Славомір Павел

3. Рік народження

1967

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

18

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

ПАТ "Ідея Банк" (Білорусь), д/в, Член Правління, Директор Департаменту адміністрації

7. Опис

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

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

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

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

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає.

1. Посада

Голова Наглядової Ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Піотр Качмарек

3. Рік народження

1966

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

33

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ "Альфа Банк", 23494714, Член Правління, Директор з розвитку роздрібних банківських послуг

7. Опис

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

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає.

Голова Наглядової ради банку є представником акціонера.

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

1. Посада

Член Наглядової Ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Якуб Мальські

3. Рік народження

1958

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

40

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

7. Опис

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

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає.

Член Наглядової ради банку є представником акціонера.

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

1. Посада

Член Наглядової Ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Кулька Лукаш Славомір

3. Рік народження

1979

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

21

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

7. Опис

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

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

Член Наглядової ради банку є представником акціонера.

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

1. Посада
Незалежний Член Наглядової Ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові
Лесик Ольга Володимирівна
3. Рік народження
1955
4. Освіта
Вища
5. Стаж роботи (років)
46
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ "Кредобанк", 09807862, Головний спеціаліст відділу Бюро Правління Департаменту організації Банку, стратегії і PR

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

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

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

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

1. Посада
Незалежний Член Наглядової Ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові
Гжегож Копаняж
3. Рік народження
1976
4. Освіта
Вища
5. Стаж роботи (років)
24
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Приватний інвестор, консультант, д/в, Приватний інвестор, консультант
7. Опис
Рішенням Гетін Холдінг Спулка Акційна - Єдиного акціонера АТ "Ідея Банк" (протокол №17/76 від 05.08.2021 р.)) переобрано Незалежним членом Наглядової Ради АТ "Ідея Банк" зі строком повноважень, визначеним Статутом Банку.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає.

Розмір винагороди визначається цивільно-правовим чи трудовим договором (контрактом), що укладається з Незалежним членом Наглядової Ради Банку.

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

1. Посада
Незалежний Член Наглядової Ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові
Марцін Ольшевскі
3. Рік народження
1972
4. Освіта
Вища
5. Стаж роботи (років)
27
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
НР Inc (Польща), д/в, Головний менеджер
7. Опис
Рішенням Гетін Холдінг Спулка Акційна - єдиного акціонера АТ "Ідея Банк" (протокол №17/76 від 05.08.2021 р.) переобрано Незалежним членом Наглядової Ради АТ "Ідея Банк" зі строком повноважень, визначеним Статутом Банку.

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

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

1. Посада
Головний бухгалтер, Директор Департаменту бухгалтерського обліку та звітності
2. Прізвище, ім'я, по батькові
Романюк Наталія Сергіївна
3. Рік народження
1959
4. Освіта
Вища
5. Стаж роботи (років)
41
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ "Кредобанк", 09807862, Заступник Головного бухгалтера
7. Опис
Призначена на посаду Головного бухгалтера ПАТ "Ідея Банк" в липні 2010 року. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Інформація щодо отриманої винагороди відсутня. Головний бухгалтер Банку очолює службу бухгалтерського обліку та звітності, виконує контрольні функції в сфері бухгалтерського обліку діяльності Банку. Головний бухгалтер Банку призначається Наглядовою Радою банку.

VII. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

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

ІХ. Інформація щодо корпоративного секретаря

(для акціонерних товариств)

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

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

1. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів

| Дата випуску | Найменування органу, що зареєстрував випуск | Вид цінних паперів | Міжнародний ідентифікаційний номер | Найменування органу, що наклав обмеження | Характеристика обмеження | Строк обмеження |
|--------------|---|-------------------------------------|------------------------------------|--|--|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 28.10.2021 | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку | Акція проста бездокументарна іменна | UA4000142889 | Національний банк України | Застосувати захід впливу у вигляді тимчасової, до усунення порушення, заборони використання власнику істотної участі в АТ "Ідея Банк" Гетін Холдінг права голосу за 323 072 875 (триста двадцять три мільйони сімдесят дві тисячі вісімсот сімдесят п'ять) штук простих іменних акцій АТ "Ідея Банк", що становлять 100 % статутного капіталу Банку. | 1 рік (27.03.2024) |

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

| Дата реєстрації випуску | Номер свідоцтва про реєстрацію випуску | Міжнародний ідентифікаційний номер | Кількість акцій у випуску (шт.) | Загальна номінальна вартість (грн) | Загальна кількість голосуючих акцій (шт.) | Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено (шт.) | Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі (шт.) |
|-------------------------|--|------------------------------------|---------------------------------|------------------------------------|---|--|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 28.10. | 67/1/2021 | UA4000142889 | 323 072 875 | 323 072 875 | 323 072 875 | 323 072 875 | 323 072 875 |

| | | | | | | | |
|---|--|--|--|--|--|--|--|
| 2021 | | | | | | | |
| Опис: | | | | | | | |
| <p>Згідно зі статтею 73 Закону про банки у разі застосування Національним банком України заходу впливу у вигляді тимчасової заборони права голосу таке право голосу щодо відповідних акцій банку, а також право брати участь в управлінні банком переходять до довіреної особи, призначеної Національним банком України.</p> <p>Згідно з пунктом 8.6 глави 8 розділу II Положення про застосування заходів впливу Національний банк України призначає довірену особу з числа запропонованих банком кандидатів на період до усунення порушення, за яке було застосовано тимчасову заборону права голосу (рішення приймає Правління Національного банку України/Комітет).</p> <p>Національний банк України Рішенням від 08.05.2023 року №20/840-рк призначив Пехоту Яцека Яна довіреною особою, якій передати 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, на період до усунення Гетін Холдінг порушення, за яке було застосовано тимчасову заборону права голосу.</p> | | | | | | | |

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31.03.2023 року

(тис.грн.)

| Найменування статті | Примітки | Звітний період | Попередній період |
|---|----------|----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| АКТИВИ | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 1000 | 731 722 | 817 162 |
| Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України | 1010 | 0 | 0 |
| Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 1020 | 0 | 0 |
| Кошти в інших банках | 1030 | 0 | 0 |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 1040 | 2 987 595 | 2 959 006 |
| Цінні папери в портфелі банку на продаж | 1050 | 0 | 0 |
| Цінні папери в портфелі банку до погашення | 1060 | 0 | 0 |
| Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії | 1070 | 0 | 0 |
| Інвестиційна нерухомість | 1080 | 7 063 | 6 824 |
| Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток | 1090 | 129 573 | 159 508 |
| Відстрочений податковий актив | 1100 | 7 950 | 7 950 |
| Гудвіл | 1110 | 0 | 0 |
| Основні засоби та нематеріальні активи | 1120 | 0 | 0 |
| Інші фінансові активи | 1130 | 152 058 | 157 999 |
| Інші активи | 1140 | 12 973 | 21 631 |
| Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття | 1150 | 20 | 20 |
| Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників | 1990 | | |
| Активи – усього за додатковими статтями | 1990 | 0 | 0 |
| Усього активів | 1999 | 4 428 150 | 4 567 532 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | |
| Кошти банків | 2000 | 0 | 4 956 |
| Кошти клієнтів | 2010 | 3 307 505 | 3 592 110 |
| Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 2020 | 0 | 0 |
| Боргові цінні папери, емітовані банком | 2030 | 0 | 0 |
| Інші залучені кошти | 2040 | 0 | 0 |
| Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток | 2050 | 0 | 0 |
| Відстрочені податкові зобов'язання | 2060 | 0 | 0 |
| Резерви за зобов'язаннями | 2070 | 0 | 0 |
| Інші фінансові зобов'язання | 2080 | 89 518 | 83 989 |
| Інші зобов'язання | 2090 | 9 959 | 10 939 |
| Субординований борг | 2100 | 0 | 0 |
| Зобов'язання групи вибуття | 2110 | 0 | 0 |
| Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників | 2990 | | |
| Зобов'язання – усього за додатковими статтями | 2990 | 0 | 0 |
| Усього зобов'язань | 2999 | 3 478 615 | 3 754 053 |
| ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ | | | |
| Статутний капітал | 3000 | 323 073 | 323 073 |
| Емісійні різниці | 3010 | 196 641 | 196 641 |

| | | | |
|--|------|-----------|-----------|
| Незареєстрований статутний капітал | 3020 | 0 | 0 |
| Інший додатковий капітал | 3030 | 0 | 0 |
| Резерви та інші фонди банку | 3040 | 916 598 | 916 598 |
| Резерви переоцінки | 3050 | 25 971 | 25 971 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 3060 | -512 748 | -648 804 |
| Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників | 3490 | | |
| Власний капітал – усього за додатковими статтями | 3490 | 0 | 0 |
| Неконтрольована частка | 3500 | 0 | 0 |
| Усього власного капіталу | 3999 | 949 535 | 813 479 |
| Усього зобов'язань та власного капіталу | 9999 | 4 428 150 | 4 567 532 |

Примітки: Звітний період: стаття "Інвестиційні цінні папери":144 485, попередній період - 185 771;
Звітний період: стаття "Основні засоби" - 155 535, попередній період - 151 889;
Звітний період: стаття "Нематеріальні активи" - 99 176, попередній період - 99 772;
Звітний період: стаття "Забезпечення" - 71 633, попередній період - 62 059
Звітний період: стаття "Інші резерви" - 25 971, попередній період - 25 971.Відображено в розділі
Власний капітал стаття "резерви переоцінки"
Немає можливості внести дані в електронній формі звітності.

Затверджено до випуску та підписано
24 травня 2023 року

Керівник

Михайло ВЛАСЕНКО

Лимарчук Т. (032) 235-09-20

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Наталія РОМАНЮК

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

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

за 1 квартал 2023 року

(тис.грн.)

| Найменування статті | Примітки | Звітний період | Попередній період |
|--|-------------|----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Процентні доходи | 1000 | 508 295 | 702 683 |
| Процентні витрати | 1005 | -91 870 | -83 010 |
| Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) | 1010 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках | 1020 | 0 | 0 |
| Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках | 1030 | 0 | 0 |
| Комісійні доходи | 1040 | 49 826 | 53 488 |
| Комісійні витрати | 1045 | -25 125 | -29 812 |
| Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 1050 | 0 | 0 |
| Результат від операцій з хеджування справедливої вартості | 1060 | 0 | 0 |
| Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж | 1070 | 0 | 0 |
| Результат від операцій з іноземною валютою | 1080 | 7 439 | 3 609 |
| Результат від переоцінки іноземної валюти | 1090 | -605 | -663 |
| Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості | 1100 | 0 | 0 |
| Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова | 1110 | 0 | 0 |
| Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова | 1120 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів | 1130 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж | 1140 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення | 1150 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями | 1160 | 0 | 0 |
| Інші операційні доходи | 1170 | 0 | 0 |
| Адміністративні та інші операційні витрати | 1180 | -48 942 | -64 428 |
| Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній | 1190 | 0 | 0 |
| Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників | 1390 | | |

| | | | |
|---|-------------|----------------|---------------|
| Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями | 1390 | 0 | 0 |
| Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників | 1395 | | |
| Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями | 1395 | 0 | 0 |
| Прибуток/(збиток) до оподаткування | 1500 | 165 991 | 87 476 |
| Витрати на податок на прибуток | 1510 | -29 935 | -15 760 |
| Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває | 1520 | 0 | 0 |
| Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | 1530 | 0 | 0 |
| Прибуток/(збиток) за рік | 1999 | 136 056 | 71 716 |
| ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД: | | | |
| СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК: | | | |
| Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів | 2000 | 0 | 0 |
| Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії | 2040 | 0 | 0 |
| Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників | 2190 | | |
| Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями | 2190 | 0 | 0 |
| Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників | 2195 | | |
| Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями | 2195 | 0 | 0 |
| Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток | 2250 | 0 | 0 |
| Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування | 2360 | 0 | 0 |
| СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК: | | | |
| Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж | 2510 | 0 | 0 |
| Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків | 2520 | 0 | 0 |
| Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності | 2530 | 0 | 0 |
| Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії | 2540 | 0 | 0 |
| Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників | 2690 | | |
| Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями | 2690 | 0 | 0 |
| Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників | 2695 | | |
| Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями | 2695 | 0 | 0 |
| Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток | 2750 | 0 | 0 |
| Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування | 2860 | 0 | 0 |
| Інший сукупний дохід після оподаткування | 2900 | 0 | 0 |

| | | | |
|---|------|---------|---------|
| Усього сукупного доходу за рік | 2999 | 136 056 | 71 716 |
| Прибуток (збиток), що належить: | | | |
| власникам банку | 3010 | 0 | 0 |
| неконтрольованій частці | 3020 | 0 | 0 |
| Усього сукупного доходу, що належить: | | | |
| власникам банку | 3210 | 0 | 0 |
| неконтрольованій частці | 3220 | 0 | 0 |
| Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває: | | | |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію | 4110 | 0,00000 | 0,00000 |
| скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію | 4120 | 0,00000 | 0,00000 |
| Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності: | | | |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію | 4210 | 0,42000 | 0,23000 |
| скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію | 4220 | 0,00000 | 0,00000 |
| Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку: | | | |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік | 4310 | 0,00000 | 0,00000 |
| скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік | 4320 | 0,00000 | 0,00000 |

Примітки: Звітний період: стаття "Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка" - сума 508 295, попередній період - сума - 702 683 відображено у статті "Процентні доходи";

Звітний період: стаття "Чистий прибуток (збиток) від зменшення корисності фінансових активів" - сума (122 667), попередній період - сума - (380 276);

Звітний період: стаття "Інші доходи" - сума - попередній період - сума - 300;

Звітний період: стаття "Дохід від звичайної діяльності" - сума 558 121, попередній період - сума - 756 471;

Звітний період: стаття "Інші прибутки (збитки) - сума - 2 187, попередній період - сума - 2 945;

Звітний період: стаття "Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів" - сума - 1 469, попередній період - сума - 287;

Звітний період: стаття "Витрати на виплати працівникам" - сума (95 082), попередній період - сума (95 391);

Звітний період: стаття "Витрати зносу та амортизації" - сума (18 934), попередній період - сума - (22 256).

Звітний період: стаття "Прибуток (збиток) від операційної діяльності" - сума (165 991) попередній період - сума - 87 476.

Немає можливості внести дані в електронній формі звітності

Затверджено до випуску та підписано

24 травня 2023 року

Керівник

Михайло ВЛАСЕНКО

(підпис, ініціали, прізвище)

Лимарчук Т. (032) 235-09-20

Головний бухгалтер

Наталія РОМАНЮК

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

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

(тис.грн)

| Найменування статті власного капіталу | Статутний капітал | Емісійні різниці | Резервні та інші фонди | Резерви переоцінки | Нерозподілений прибуток | Усього |
|---|-------------------|------------------|------------------------|--------------------|-------------------------|---------|
| 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 власного капіталу | Статутний капітал | Емісійні різниці | Резервні та інші фонди | Резерви переоцінки | Нерозподілений прибуток | Усього |
|---|-------------------|------------------|------------------------|--------------------|-------------------------|-----------|
| 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 |

Немає можливості внести дані в електронній формі звітності.

Затверджено до випуску та підписано 24 травня 2023 року

Керівник

Михайло ВЛАСЕНКО

(підпис, ініціали, прізвище)

Наталія РОМАНЮК

(підпис, ініціали, прізвище)

Лимарчук Т. (032) 235-09-20

(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 1 квартал 2023 року

(тис.грн.)

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

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

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

Затверджено до випуску та підписано

| | | |
|--------------------------------------|--------------------|---|
| року | Керівник | Михайло ВЛАСЕНКО |
| Лимарчук Т. (032) 235-09-20 | Головний бухгалтер | (підпис, ініціали, прізвище) Наталія РОМАНЮК |
| (прізвище виконавця, номер телефону) | | (підпис, ініціали, прізвище) |

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом

за 1 квартал 2023 року

(тис.грн.)

| Найменування статті | Примітки | Звітний період | Попередній період |
|---|----------|----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Грошові кошти від операційної діяльності: | | | |
| Прибуток/(збиток) до оподаткування | 1000 | 165 991 | 87 476 |
| Коригування: | | | |
| Знос та амортизація | 1030 | 18 934 | 22 256 |
| Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів | 1040 | 0 | 0 |
| Амортизація дисконту/(премії) | 1050 | 12 517 | -1 211 |
| Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 1060 | 0 | 0 |
| Результат операцій з фінансовими похідними інструментами | 1070 | 0 | 0 |
| Результат операцій з іноземною валютою | 1080 | 605 | 663 |
| (Нараховані доходи) | 1150 | -508 295 | -702 683 |
| Нараховані витрати | 1155 | 91 870 | 83 010 |
| Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності | 1200 | 0 | 0 |
| Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності | 1300 | 0 | 0 |
| Інший рух коштів, що не є грошовим | 1400 | 9 573 | -50 003 |
| Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях | 1520 | 267 153 | 185 120 |
| Зміни в операційних активах та зобов'язаннях | 1600 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України | 1610 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів | 1620 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах | 1630 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках | 1640 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів | 1650 | -95 336 | -71 014 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів | 1660 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших активів | 1670 | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків | 1680 | -4 956 | -272 |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів | 1690 | -288 438 | -538 184 |
| Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком | 1700 | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями | 1710 | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань | 1720 | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань | 1730 | 0 | 0 |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від | 1750 | -97 307 | -408 330 |

| | | | |
|--|------|----------|----------|
| операційної діяльності до сплати податку на прибуток | | | |
| Податок на прибуток, що сплачений | 1800 | 0 | -41 699 |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності | 1999 | -97 307 | -450 029 |
| Грошові кошти від інвестиційної діяльності: | | | |
| Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж | 2010 | -146 274 | 0 |
| Находження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж | 2020 | 182 843 | 0 |
| Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення | 2030 | 0 | 0 |
| Находження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення | 2040 | 0 | 0 |
| Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів | 2050 | 0 | 0 |
| Находження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів | 2060 | 0 | 0 |
| Придбання асоційованих компаній | 2070 | 0 | 0 |
| Находження від реалізації асоційованих компаній | 2080 | 0 | 0 |
| Придбання інвестиційної нерухомості | 2090 | 0 | 0 |
| Находження від реалізації інвестиційної нерухомості | 2100 | 0 | 0 |
| Придбання основних засобів | 2110 | -13 287 | -9 660 |
| Находження від реалізації основних засобів | 2120 | -7 110 | -2 851 |
| Придбання нематеріальних активів | 2130 | 0 | 0 |
| Находження від вибуття нематеріальних активів | 2140 | 0 | 0 |
| Дивіденди, що отримані | 2150 | 0 | 0 |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності | 2999 | 16 172 | -12 511 |
| Грошові кошти від фінансової діяльності: | | | |
| Емісія простих акцій | 3010 | 0 | 0 |
| Емісія привілейованих акцій | 3020 | 0 | 0 |
| Інші внески акціонерів, крім емісії акцій | 3030 | 0 | 0 |
| Викуп власних акцій | 3040 | 0 | 0 |
| Продаж власних акцій | 3050 | 0 | 0 |
| Отримання субординованого боргу | 3060 | 0 | 0 |
| Погашення субординованого боргу | 3070 | 0 | -84 839 |
| Отримання інших залучених коштів | 3080 | 0 | 120 000 |
| Повернення інших залучених коштів | 3090 | 0 | 0 |
| Додаткові внески в дочірню компанію | 3100 | 0 | 0 |
| Находження від продажу частки участі без втрати контролю | 3110 | 0 | 0 |
| Дивіденди, що виплачені | 3120 | 0 | 0 |
| Інші виплати акціонерам, крім дивідендів | 3130 | 0 | 0 |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності | 3999 | -6 117 | 23 789 |
| Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти | 5100 | 1 812 | 14 394 |
| Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів | 5200 | -85 440 | -424 357 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду | 5300 | 817 162 | 655 091 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду | 5400 | 731 722 | 230 734 |

Примітки: Звітний період:Стаття "Процентні доходи отримані" - сума - 445 568; попередній період - сума - 444 255;

Звітний період:Стаття "Процентні витрати сплачені" - сума - (94 378); попередній період - сума- (80 126);
Звітний період:Стаття "Коригування збитку від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаного у прибутку чи збитку" сума - 124 768; попередній період - сума- 381 483);
Звітний період: Стаття"Чисте (збільшення)/зменшення інших активів та інших фінансових активів" - сума 15 377, попередній період - 56 773;
Звітний період: Стаття"Чисте (збільшення)/зменшення фінансових та інших зобов'язань" - сума 8 893, попередній період - (40 753);
Звітний період: Стаття "Сплата процентів за субординованим боргом" - сума -, попередній період - сума - (2 162);
Звітний період: Стаття "Виплата за орендними зобов'язаннями" - сума (5 672); попередній період - (7 649);
Звітний період: Стаття "Сплата відсотків за орендними зобов'язаннями" - сума (445); попередній період - (802);
Звітний період: Стаття "Сплата процентів за іншими залученими коштами" - сума -. попередній період - (759);,.

Немає можливості відобразити дані в електронній формі звітності.

Затверджено до випуску та підписано

24 травня 2023 року

Керівник

Михайло ВЛАСЕНКО

(підпис, ініціали, прізвище)

Лимарчук Т. (032) 235-09-20

Головний бухгалтер

Наталія РОМАНЮК

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності

за 1 квартал 2023 року

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 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 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.

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 фонduються 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 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 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.

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

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 статтею "Результат від переоцінки іноземної валюти" звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

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

5.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

| Найменування статті | 31 березня 2023 | 31 грудня 2022 |
|---|-----------------|-----------------|
| Готівкові кошти | 71,234 | 65,044 |
| Кошти на кореспондентському рахунку в НБУ | | 205,38942,023 |
| Кореспондентські рахунки у банках України: | | 166,563145,904 |
| Кореспондентські рахунки у банках інших країн: | 28 | 70 |
| Депозитні сертифікати Національного банку України | | 290,183565,712 |
| Резерв під очікувані кредитні збитки | | (1,675) (1,591) |
| Усього грошових коштів та їх еквівалентів | | 731,722817,162 |

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

(тис. грн.)

Найменування статті 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 | | 205,38942,023 |
| Депозитні сертифікати НБУ | 290,183565,712 | |
| Кореспондентські рахунки у банках України: | | |
| - Рейтинг Са - Са1 | - | 24,829 |
| - Рейтинг ССС- | 60,199 | 19,514 |
| - Без рейтингу | 106,364101,561 | |
| 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 661,315752,943

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

(тис. грн)

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 |

6.

Кредити та аванси клієнтам

Таблиця 1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис.грн.)

| Найменування статті | 31 березня 2022 | 31 грудня 2021 | |
|--|-----------------|----------------|-----------|
| Кредити корпоративним суб'єктам господарювання | | 110,23389,738 | |
| 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:

(тис.грн.)

| 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 | 0,30% |
| 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) | | | | | | | |
| Загальна сума збільшення (зменшення) за кредитами | (23) | | | | | | | |
| 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 | 1,831 (1,053) 778 | 1,562 (1,053) 509 | 269 - | 269 | | | | |

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 | вартість |
|--|---|--------------------|----------|
| Валова балансова вартість | Накопичене зменшення корисності | Балансова вартість | 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) 514,1708 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) 514,1705,842,772 (5,328,602) 514,170 | | | |
| Зменшення через припинення визнання | 254,630(17,226) 237,40485,937 (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) 351,1208,389,063 (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) 351,1205,578,065 (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 9268 606 731 (3 813 924) 4 792 807

У тому числі кредити з непогіршеною кредитною якістю 4,937,383 (383,502) 4,553,881
- - - 4,937,383 (383,502) 4,553,881

У тому числі кредити з погіршеною кредитною якістю - - - 3,669,348
(3,430.422) 238,9263,669,348 (3,430.422) 238,926

| | | | |
|---|---|-------------------------|-----------|
| Зменшення через припинення визнання | 749,363(89,844) | 659,519382,189(360,641) | 21,548 |
| 1,131,552 (450,485) 681,067 | | | |
| Збільшення через видачу або придбання | 1,432,748 | (434,571) 998,177 - | - |
| - 1,432,748 (434,571) 998,177 | | | |
| Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями | (3,107,630) | 2,235,246 | (872,384) |
| 3,107,630 (2,235,246) 872,384 - | - - | | |
| Зменшення через списання | - - - | | |
| 1,491,510 (1,491,510) - | | | |
| 1,491,510 | | | |
| (1,491,510) - | | | |
| 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) 514,1708 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 | | |
| 2,387,011 - - - 2,621,732 (234,721) 2,387,011 | | | |
| У тому числі кредити фізичним особам з погіршеною кредитною якістю | - - - | | |
| 5,842,772 (5,328,602) 514,1705,842,772 (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 1 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.
(тис. грн.)

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 250,8635,226,945 - 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 | 234,7235,328,600 | - | 5,563,323 |
| Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 2,387,011 | 514,170- | 2,901,181 |

Кредити корпоративним суб'єктам господарювання 2022 рік

| | | | |
|---|--------|----------|----------|
| Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 56,963 | 32,775 | - 89,738 |
| Мінімальний кредитний ризик- | - | - | - |
| Низький кредитний ризик | 36,169 | - | - 36,169 |
| Середній кредитний ризик | 2,227 | - | - 2,227 |
| Високий кредитний ризик | 1,956 | - | - 1,956 |
| Дефолтні активи | 16,611 | 32,775 | - 49,386 |
| Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 4,147 | 28,541 | - 32,688 |
| Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 4,234 | - 57,050 | 52,816 |

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").

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 |

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 амортизовані активи вартістю 22,042 тис.грн.(2022 рік - 23,634 тис.грн.)

10.

Основні засоби

Таблиця 1. Основні засоби

| Найменування статті | Будівлі | | | Машин | | Транспортні засоби | | Пристосування та приладдя | |
|------------------------|--------------------------------------|-----------|-----------|------------------------|----------|--------------------|--------|---------------------------|---------|
| | Комунікаційне та мережеве обладнання | | | 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. | 155,397535 | 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. | 112,278538 | 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 2021 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.

11.

Інші фінансові активи

Таблиця 1. Інші фінансові активи

Найменування статті 31 березня

2023 р 31 грудня 2022 р 31 грудня

2021 року

Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками 18,741 18,569 37,286

Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками 29,103 33,095 39,158

Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами 1,587 492 1,562

Грошові кошти з обмеженим правом використання 111,239 114,034 101,987

Інші фінансові активи 4,698 4,988 3,689

Резерв під знецінення інших фінансових активів (13,310) (13,179) (11,909)

Усього інших фінансових активів за мінусом резервів 152,058 157,999 171,773

(тис.грн.)

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.

12.

Інші нефінансові активи

Таблиця 1. Інші активи

(тис.грн.)

Найменування статті 31 березня

2023 року

31 грудня

2022 року

Дебіторська заборгованість з придбання активів 1,214 9,433

Передоплата 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

13.

Необоротні активи, утримувані для продажу

Таблиця 1. Необоротні активи, утримувані для продажу

(тис.грн.)

Найменування статті 31 березня

2023 року 31 грудня

2022року

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).

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

15.

. Кошти клієнтів

Таблиця 1. Кошти клієнтів

(тис.грн.)

Найменування статті 31 березня

2023 року 31 грудня

2022 року

Юридичні особи: 667,921808,838

Поточні рахунки 381,749 596,013

Строкові кошти 286,172212,825

Фізичні особи: 2,639,584 2,783,272

Поточні рахунки 587,720609,139

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

(тис.грн.)

Найменування статті 31 березня 2023

31 грудня 2022

| | 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% |
| Страховання, 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% |

16.

Загальна сума забезпечень

Таблиця 1. Забезпечення винагород працівникам

(тис.грн.)

Найменування стаття 31 березня 2023 року 31 грудня 2022 року

| | | |
|--|--------|--------|
| Нарахування працівникам за заробітною платою | 16,902 | 24,502 |
| Забезпечення оплати відпусток | 33,887 | 35,859 |

Залишок на кінець звітного періоду 50,789 60,361

Таблиця 2. Інші забезпечення

(тис.грн.)

Найменування статті 31 березня 2023 року 31 грудня 2022 року

| Інші Інші нефінансові | нефінансові зобов'язання | 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.

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 звітнього періоду 27,844 47,005

Визнано зобов'язань протягом звітнього періоду 2,924 23,428

Вибуття протягом звітнього 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 звітнього періоду 27,844 24,155

Активи з правом користування включені у рядок "Основні засоби", орендне зобов'язання включено у рядок "Інші фінансові зобов'язання" Звіту про фінансовий стан.

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

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 | | 323,073323,073196,641519,714 | |

| | | | |
|----------------------------------|---|---|---|
| Внески за акціями нового випуску | - | - | - |
|----------------------------------|---|---|---|

| | | | |
|---------------------------------|--|------------------------------|--|
| Залишок на 31 березня 2023 року | | 323,073323,073196,641519,714 | |
|---------------------------------|--|------------------------------|--|

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.

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 31 березня 2023 року 31 грудня 2022 року

| Резервні та інші фонди паперів | Резерви переоцінки основних засобів | Резерви переоцінки цінних паперів |
|--------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------|
|--------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------|

| | | | |
|---------------------------------------|--------|-------------------------------------|-----------------------------------|
| Усього Резервні та інші фонди паперів | Усього | Резерви переоцінки основних засобів | Резерви переоцінки цінних паперів |
|---------------------------------------|--------|-------------------------------------|-----------------------------------|

| | | | |
|--------------------|--------------------|---------------------------|---------|
| Залишок на 1 січня | 916,59825,990 (19) | 942,569334,69326,822 (19) | 361,496 |
|--------------------|--------------------|---------------------------|---------|

| | | | | | |
|---------------------------------------|--------------------|---------------------------|---------|---|----------|
| Амортизація резерву переоцінки | - | - | - | - | - |
| | - | - | (832) | - | |
| | (832) | | | | |
| Розподіл прибутку до резервних фондів | - | - | - | - | 581,905- |
| | 581,905 | | | | - |
| Залишок на кінець звітного періоду | | | | | |
| | 916,59825,990 (19) | 942,569916,59825,990 (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 на кінець звітного періоду не було.

21.

Процентні доходи та витрати

Таблиця 1. Процентні доходи та витрати

(тис.грн.)

Найменування статті 31 березня

2023 року 31 березня 2022 року

Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Кредити та аванси клієнтам 474,056697,020

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
508,295702,683

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 416,425619,673

22.

Комісійні доходи та витрати

Таблиця 1. Комісійні доходи та витрати

(тис.грн.)

Найменування статті 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 |

23.

Інші доходи

Таблиця 1. Інші доходи

(тис.грн.)

| Найменування статті | 31 березня 2023 року | 31 березня 2022 року |
|--|----------------------|----------------------|
| Дохід від наданих консультаційних послуг фінансового характеру | | - |
| 300 | | |
| Усього доходів | - | 300 |

24.

Інші прибутки (збитки)

Таблиця 1. Інші операційні доходи

(тис.грн.)

Найменування статті 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 |

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

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

27.

Прибуток (збиток) на одну просту акцію

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

(тис.грн.) (окрім кількості акцій)

Найменування статті 31 березня

2023 року 31 березня

2022 року

Випущені прості акції на 1 січня 323,073323,073

Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.) 323,073309,008

Прибуток за рік, що належить власникам простих акцій банку 136,05671,716

Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію 0,42 0,23

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 тисяч 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

(тис.грн)

Найменування статті 31 березня

2023 року 31 грудня

2022 року

| | | |
|-----------------------------------|----------------|-----------|
| Основний капітал | 745,829767,752 | |
| Додатковий капітал | 25,991 26,822 | |
| Додатковий капітал до розрахунку | 25,991 26,822 | |
| Відвернення (53) | (53) | |
| Усього регулятивного капіталу | 771,767794,521 | |
| 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% |

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

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

Станом на 31 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 1 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

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 Спулка 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 Чернецькі, якому опосередковано належить 44,98% статутного капіталу Банку передається довіреним 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 Спулка 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 Чернецькі, прямо (10,81 %) та опосередковано, через ЛС Корп Б. В., в якому Лешек Чернецькі 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 Чернецькі 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

XV. Проміжний звіт керівництва

1. Характер бізнесу

1.1. Опис зовнішнього середовища, в якому АТ "Ідея Банк" здійснює 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 васних 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 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.

1.2 Зміни в складі керівників та посадових осіб.

Протягом звітного періоду Правління АТ "Ідея Банк" діяло як колегіальний виконавчий орган.

Протягом звітного періоду 2023 року склад Правління Банку був незмінним і складався із 5 осіб.

Змін у складі Наглядової Ради Банку на протязі 1 кварталу 2023 року не було.

Станом на 01.04.2023 року Наглядова Рада Банку складається з 6 членів, з яких 3- Незалежні члени Наглядової Ради.

1.3 Наявність структурних підрозділів.

Організаційна структура АТ "Ідея Банк" станом на 01.04.2023 року

На протязі 1 кварталу 2023 року змін в організаційній структурі Банку не було.

Структура Головного банку станом на 01.04.2023 року включає 18 самостійних Департаментів, 9 Управлінь та 3 відокремлені відділи, об'єднаних у 5 вертикалей, що підпорядковані окремим членам Правління.

Регіональна мережа Банку станом на 01.04.2023 року була представлена 70 діючими відділеннями. Наразі відділення Банку працюють на тих територіях, де дозволяє безпекова ситуація.

1.4 Інформація про придбання акцій.

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

1.5 Короткий опис діючої бізнес моделі основні продукти і послуги

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

Послуги Банку надаються через власну мережу відділень, банкоматів, партнерів, а також digital-канали (Інтернет-банкінг) та мобільний додаток O.Bank 2.0.

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

Як показала війна, можливість надання фінустановами онлайн-послуг, швидка комунікація в соціальних мережах із клієнтами, доступність банківської інформації в декілька кліків виявилися особливо необхідними й актуальними в реаліях сьогодення. Це важливі показники якості та розвитку фінансових послуг. Digitalрейтинг традиційно демонструє ступінь активності

банків в інтернеті та рівень опанування сучасними технологічними інструментами.

Ідея Банк є учасником Power Banking, створеної за ініціативи НБУ об'єднаної мережі відділень банків України, які будуть працювати та надавати необхідні послуги клієнтам навіть під час блекауту. Мережа Power Banking налічує вже понад 1000 відділень, забезпечених альтернативними джерелами енергії та резервними каналами зв'язку, посиленою інкасацією готівки та додатковим персоналом.

Станом на 01.04.2023 Ідея Банком визначено 18 відділень, які працюють в мережі Power Banking та продовжується робота з встановлення нових резервних потужностей.

2. Стратегія розвитку Банку

Стратегія розвитку Банку на 2023-2025 роки.

Військова агресія не вплинула на зміну бізнес-моделі та зміни в стратегії розвитку Банку. Стратегія Банку спрямована на забезпечення високоефективної бізнес моделі та забезпечення стабільної безперервної діяльності та відновлення капіталу в умовах військового часу. Банк ставить на меті утримання лідируючих позицій в роздрібному сегменті банківського ринку України.

Основними стратегічними цілями Банку є вихід на високоефективний рівень діяльності Банку, що забезпечує стабільне зростання капіталу, забезпечення прийнятної рівня ризику та безпеки бізнесу, забезпечення високоефективної роботи з проблемною заборгованістю, зростання ефективності продажів та розвиток нових технологій.

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

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

Продовження військових дії на території України будуть мати невизначений вплив на можливість реалізації стратегії Банку на 2023-2025 роки, які складно оцінити. При цьому, забезпечення достатнього рівня фінансової стійкості, забезпечення виконання нормативних вимог регулятора, забезпечення вчасного доступу всіх клієнтів до банківських послуг та сервісів, забезпечення якості обслуговування клієнтів буде залишатися ключовими цілями стратегії Банку.

3. Ресурси, ризики та відносини.

3.1 Ключові фінансові та нефінансові ресурси та їх використання.

Основним фінансовим ресурсом АТ "Ідея Банк", що забезпечує його фінансову стійкість та дає можливість залучати на ринку додаткові фінансові ресурси, є капітал внесений акціонерами. За станом на 01.04.2023 р. статутний капітал АТ "Ідея Банк" складає 323 073 тис. грн. (2022 рік - 323 073 тис. грн.). Регулятивний капітал АТ "Ідея Банк" станом на 01.04.2023 р. складає 771,767 тис. грн., що на 22,754 тис. грн. менше у порівнянні з кінцем 2022 року.

Зменшення регулятивного капіталу відбувається за рахунок того, що банк за 2022 рік доформував резервів за кредитними ризиками в сумі 1,738,372 тис. грн., відповідно це призвело до збитків Банку в сумі 649,880 тис. грн.

Станом на 01.04.2023 року Банком отримано прибуток в сумі 136,056 тис. грн. (відповідний період минулого року - 71,716 тис. грн.).

На протязі звітнього періоду Банком дотримано норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2) на рівні 15,56% (на кінець 2022 року - 15,46). Ліквідність АТ "Ідея Банк" перебувала на безпечному рівні - Банк дотримувався всіх нормативів ліквідності, встановлених НБУ.

Основним нефінансовим ресурсом АТ "Ідея Банк" у звітньому періоді, як і раніше, залишалися людські ресурси (персонал Банку) та їх інтелектуальний капітал. Загальна облікова чисельність працівників АТ "Ідея Банк" станом на 01.04.2023 склала 1184 особи. Абсолютна більшість працівників Банку мають вищу освіту - 94,8% від їх загальної чисельності, а середній вік працівників складає 33 роки. За гендерною структурою серед працівників АТ "Ідея Банк" переважають жінки, які становлять 907 осіб, або 76,6% від загальної чисельності працівників. Фонд оплати станом на 01.04.2023 року становить 75,599 тисяч гривень. АТ "Ідея Банк" проводить прозору кадрову політику, відповідно до якої підбір працівників, кар'єрний ріст і матеріальна винагорода базується на оцінці кваліфікації, професійних умінь і результатів роботи.

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

Кадрова політика Банку, після початку військової агресії проти України, була переорієнтована на підтримку тих співробітників, які опинились у небезпеці, а також тих, хто був змушений залишити власні домівки аби вберегти себе та своїх близьких.

3.2 Система управління ризиками, стратегія та політика управління ризиками.

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

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

та бенчмарків.

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

Політика управління кредитним ризиком

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

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

Станом на 01.04.2023 року норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7), який визначається як співвідношення суми всіх вимог банку до контрагента або групи пов'язаних контрагентів та всіх фінансових зобов'язань, наданих Банком щодо контрагента або групи пов'язаних контрагентів, до регулятивного капіталу становив 14,35% при нормативному значенні не більше 20%.

3.3 Відносини з акціонерами та пов'язаними особами.

Протягом звітної періоду відносини з акціонерами здійснювались відповідно до вимог чинного законодавства, Статуту АТ "Ідея Банк". Протягом звітної періоду Банк не укладав договорів із заінтересованістю. Значення нормативу максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9) станом на 01.04.2023 р. становило 0,03 % при встановленому НБУ гранично допустимому рівні не більше 20%.

4. Результати діяльності та перспективи подальшого розвитку.

АТ "Ідея Банк" за результатами діяльності за 1 квартал 2023 року отримав прибуток сумі 136,056 тис. грн.(за 1 квартал 2022 року прибуток- 71,716 тис. грн.). Банком отримано дохід від звичайної діяльності 558,121 тис. грн. (за 1 квартал 2022 року - 756,471 тис. грн.). Валюта балансу станом на 01 квітня 2023 року становить 4,428,150 тис. грн.. За період з початку року валюта балансу зменшилась на 139,382 тис. грн.

Кредитний портфель станом на 01.04.2023 року (нетто) складає 2,987,595 тис. грн (станом на 01.01.2023 року -2,959,006 тис. грн.), що складає 67,47% валюти балансу. У порівнянні з початком року кредитний портфель Банку (нетто) збільшився на 28,589 тис. грн.

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

Кошти клієнтів Банку (юридичних та фізичних осіб) станом на 01.04.2023 року складають

3,307,505 тис. грн, що на 284,605 тис. грн. менше у порівнянні з початком року.

Власний капітал Банку станом на 01.04.2023 року становить 949,535 тис. грн.

Власний капітал Банку у порівнянні з початком року збільшився на 136,056 тис. грн., за рахунок прибутку звітного періоду..

Показник адекватності регулятивного капіталу АТ "Ідея Банк" станом на 01.04.2023 року складає 15,56 при нормативному значенні не менше 10%.

5. Ключові показники діяльності.

Ключовим показником ефективності діяльності АТ "Ідея Банк" для керівництва та акціонерів є рівень віддачі на капітал (ROE), інвестований акціонерами. За підсумками 1 кварталу 2023 року значення показника ROE згідно обраної методики підрахунку склало - 62,11) % (2022 рік - (-47,31%). Рівень віддачі на активи (ROA) при цьому складає -11,79%, порівняно з (-11,92%) за підсумками 2022 року. Чиста процентна маржа Банку станом на 01.04.2023 р. склала 36,08 % (2022 рік- 41,48%).

VI. Твердження щодо проміжної інформації

На підставі наданих повноважень, посадові особи АТ "Ідея Банк" надають твердження про те, що наскільки це їм відомо, проміжна скорочена фінансова звітність Банку за 1 квартал 2023 року була складена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, передбачених Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", містить достовірну та об'єктивну інформацію про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента, а також про те, що проміжний звіт керівництва містить достовірну та об'єктивну інформацію про розвиток і здійснення господарської діяльності, і стан емітента з описом основних ризиків та невизначеностей, з якими вони стикаються у процесі господарської діяльності.