

Титульний аркуш

09.11.2023

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ Л-ЕП-2023/2762

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

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

Голова Правління

(посада)

(підпис)

Михайло ВЛАСЕНКО

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

Проміжна інформація емітента цінних паперів за 3 квартал 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: 79008, 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>

(URL-адреса сторінки)

09.11.2023

(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:

26. Примітки:

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

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

5.2 Інформація відсутня

5.3 Інформація відсутня

5.4 Інформація відсутня

6 Інформація відсутня

8. Інформація відсутня

9. Інформація відсутня

11-21 Інформація відсутня

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

N64.19 - Інше грошове посередництво

9. Органи управління підприємства

Загальні Збори акціонерів;Наглядова Рада;Правління Банку.

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 АКЦЫЙНА (GETIN HOLDING SPOLKA AKCYJNA)	53-033, Польща, 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			
Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій згідно Додатку	№96	03.02.2012	Національний банк України	
Опис	Ліцензія діє та поновлюється відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України. Термін дії ліцензії - до заміни діючої			

V. Інформація про посадових осіб емітента

- 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 займав
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
- 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 роздрібного продажу, Департамент розвитку продуктів, Департамент альтернативних каналів продажу, Управління розвитку продаж карток 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

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

09 червня 2023 року обрана Заступником Голови Наглядової ради АТ "Ідея Банк".

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

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 Спулка 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

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 Ольшевські

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	373072875	373072875	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	Рішенням Наглядової ради АТ "Ідея Банк" обрано на посаду корпоративного секретаря (протокол від 29.06.2022 року №742). Загальний стаж роботи в банківській системі - 10 років. Попереднє місце роботи - Головний юристконсульт Юридичного Департаменту АТ "Ідея Банк". Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини відсутня. Припинення повноважень попереднього корпоративного секретаря відбулось у зв'язку зі звільненням за згодою сторін.	

XII. 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
28.10.2021	67/1/2021	UA4000142889	323 072 875	323 072 875	323 072 875	323 072 875	323 072 875

Опис:

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.

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).

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.

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 30.09.2023 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	1 041 971	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	3 724 552	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	6 988	6 824
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	10	7 950
Відстрочений податковий актив	1100	89 957	159 508
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	0	0
Інші фінансові активи	1130	209 850	157 999
Інші активи	1140	15 819	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	5 444 292	4 567 532
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	0	4 956
Кошти клієнтів	2010	3 847 242	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	34 977	0
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	0	0
Інші фінансові зобов'язання	2080	105 686	83 989
Інші зобов'язання	2090	11 814	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	4 085 409	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	266 962	916 598
Резерви переоцінки	3050	25 971	25 971
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	546 236	-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	1 358 883	813 479
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	5 444 292	4 567 532

Примітки: Звітний період: стаття "Інвестиційні цінні папери":106 173, попередній період - 185 771;
Звітний період: стаття "Основні засоби" - 145 927, попередній період - 151 889;
Звітний період: стаття "Нематеріальні активи" - 103 025, попередній період - 99 772;
Звітний період: стаття "Забезпечення" - 85 690, 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

08.11.2023 року

Керівник

Михайло ВЛАСЕНКО

(підпис, ініціали, прізвище)

Лимарчук Т.П. (032) 235-09-20

Головний бухгалтер

Наталія РОМАНЮК

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

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

за 3 квартал 2023 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	1 651 724	1 985 587
Процентні витрати	1005	-295 294	-244 137
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	1 356 430	1 741 450
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	159 623	134 754
Комісійні витрати	1045	-79 809	-75 918
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	18 274	37 142
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	-655	-2 691
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	-159 912	-131 742
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	665 237	-277 817
Витрати на податок на прибуток	1510	-119 833	49 337
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	545 404	-228 480
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	1999	0	0
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	545 404	-228 480
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	1,69000	-0,71000
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 1 651 724, попередній період - сума - 1 985 587 відображено у статті "Процентні доходи";

Звітний період: стаття "Чистий прибуток (збиток) від зменшення корисності фінансових активів" - сума (278 757), попередній період - сума - (1 667 010);

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

Звітний період: стаття "Дохід від звичайної діяльності" - сума 1 811 347; попередній період - сума - 2 121 041;

Звітний період: стаття "Інші прибутки (збитки) - сума - 8 185, попередній період - сума - 7 455;

Звітний період: стаття "Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів" - сума - 548, попередній період - сума - (1 349);

Звітний період: стаття "Витрати на виплати працівникам" - сума (324 272), попередній період - сума (261 978);

Звітний період: стаття "Витрати зносу та амортизації" -сума (58 816), попередній період - сума - (58 630).

Звітний період: стаття "Прибуток (збиток) від операційної діяльності" - сума 640 839 попередній період - сума - (277 817);

Звітний період: стаття "Прибуток (збиток) від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю" - сума 24 398.

Немає можливості внести дані в електронній формі звітності

Затверджено до випуску та підписано

08.11.2023 року

Керівник

Михайло ВЛАСЕНКО

(підпис, ініціали, прізвище)

Лимарчук Т.П. (032) 235-09-20

Головний бухгалтер

Наталія РОМАНЮК

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

продаж	1354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	1358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	0	0	0	0
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Незарєєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та вміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	0	0	0	0	0	0	0	0	0

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

Найменування статті

	Статутний капітал	Емісійні різниці	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
Власний капітал на початок звітного періоду	323,073	196,641	916,598	25,971	(648,804)	813,479
Прибуток (збиток)				-	545 404	545 404
Розподіл до резервних фондів (Примітка 22)			(649,636)		649,636	
Сукупний дохід					545 404	545 404
Власний капітал на кінець звітного періоду	323,073	196,641	266,962	25,971	546 236	1 358 883

За III квартал 2022 року

Найменування статті

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

Прибуток (збиток)	-	-	-	-	-228480	-228 480
Сукупний дохід	-	-	-	-	-228 480	-228 480
Розподіл до резервних фондів (Примітка 22)			581 905	-	(581 905)	-
Власний капітал на кінець звітного періоду	323,073	196,641	916 598	26,803	(228 480)	1 234 635

Немає можливості внести дані в електронній формі звітності.

Затверджено до випуску та підписано

08.11.2023

Керівник

Михайло ВЛАСЕНКО

(підпис, ініціали, прізвище)

Лимарчук Т.П. (032) 235-09-20

Головний бухгалтер

Наталія РОМАНЮК

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 3 квартал 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 за непрямим методом.

Затверджено до випуску та підписано

08.11.2023 року

Керівник

Михайло ВЛАСЕНКО

(підпис, ініціали, прізвище)

Лимарчук Т.П. (032) 235-09-20

Головний бухгалтер

Наталія РОМАНЮК

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 3 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	665 237	-277 817
Коригування:			
Знос та амортизація	1030	58 816	58 630
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	1040	0	0
Амортизація дисконту/(премії)	1050	35 424	-5 535
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	655	2 691
(Нараховані доходи)	1150	-1 651 724	-1 985 587
Нараховані витрати	1155	295 294	244 137
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	23 633	-51 766
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1520	892 619	649 809
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	-892 891	103 975
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	-268
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	243 433	-458 869
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	223 854	304 553

операційної діяльності до сплати податку на прибуток			
Податок на прибуток, що сплачений	1800	-7 364	-49 640
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	216 490	254 913
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Находження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	-109 706	0
Находження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	182 840	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	-16 383	-10 665
Находження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	-26 813	-13 031
Находження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	29 938	-23 696
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	-120 000
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	-19 546	-107 865
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	-2 073	31 993
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	224 809	155 345
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	817 162	655 091
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	1 041 971	810 436

Примітки: Звітний період:Стаття "Процентні доходи отримані" - сума - 1 459 708; попередній період - сума - 1 240 047;

Звітний період:Стаття "Процентні витрати сплачені" - сума - (286 041); попередній період - сума- (243 349);

Звітний період:Стаття "Коригування збитку від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корис-ності), визнаного у прибутку чи збитку" сума - 291 617; попередній період - сума- 1 668 358);

Звітний період: Стаття"Чисте (збільшення)/зменшення інших активів та інших фінансових активів" - сума (46 340), попередній період - 30 698;

Звітний період: Стаття"Чисте (збільшення)/зменшення фінансових та інших зобов'язань" - сума 31 989, попередній період - (20 792);

Звітний період: Стаття "Сплата процентів за субординованим боргом" - сума -, попередній період - сума - (2 162);

Звітний період: Стаття "Виплата за орендними зобов'язаннями" - сума (18 306); попередній період - (17 255);

Звітний період: Стаття "Сплата відсотків за орендними зобов'язаннями" - сума (1 240); попередній період - (2 161);

Звітний період: Стаття "Сплата процентів за іншими залученими коштами" - сума -. попередній період - (1 448);,;

Немає можливості відобразити дані в електронній формі звітності.

Затверджено до випуску та підписано

08.11.2023 року

Керівник

Михайло ВЛАСЕНКО

(підпис, ініціали, прізвище)

Лимарчук Т.П. (032) 235-09-20

Головний бухгалтер

Наталія РОМАНЮК

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності

за 3 квартал 2023 року

1.

Інформація про Банк

Акціонерне Товариство "Ідея Банк" скорочено - АТ "Ідея Банк" (далі по тексту - "Банк") працює на банківському ринку 34 роки. Банк був зареєстрований 31 серпня 1989 року Державним банком колишнього СРСР. У 2007 році Банк було придбано польською фінансовою групою Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A.)

Станом на 30 вересня 2023 року материнською компанією Банку є Гетін Холдінг Спудка Акційна (Польща), яка прямо володіє 100 % статутного капіталу Банку (31 грудня 2022 року : прямо - 100%). Кінцевим бенефіціаром Банку є фізична особа - Лешек Чарнецькі.

27 березня 2023 року Комітет з питань нагляду та діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем НБУ ухвалив Рішення "Про визнання ділової репутації власників істотної участі в Акціонерному товаристві "Ідея Банк" Лешека Чернецького та Гетін Холдінг Спудка Акційна небездоганною та застосування до них заходів впливу у вигляді тимчасової, до усунення порушення, заборони використання права голосу".

Під час заборони здійснення права голосу Єдиного Акціонера Банку Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A.) Польща, якому належить 100% статутного капіталу АТ "Ідея Банк", а також п. Лешека Чарнецькі, якому опосередковано належить 44,98% статутного капіталу Банку передається довірентній особі, призначеній Національним банком України.

08 травня 2023 року Національний банк України за результатами розгляду пакету документів призначив Пехоту Яцека Яна довіреною особою, якій передається: право голосу за 323 072 875 (триста двадцять трьома мільйонами сімдесят двома тисячами вісімсот сімдесят п'яти) простими іменними акціями АТ "Ідея Банк", що становлять 100 % статутного капіталу Банку, якими володіє Гетін Холдінг Спудка Акційна на період до усунення Гетін Холдінг порушення, за яке було застосовано тимчасову заборону права голосу, та право голосу за 145 318 179 (сто сорок п'ятьма мільйонами триста вісімнадцяти тисячами сто сімдесят дев'ятьма) простими іменними акціями АТ "Ідея Банк", що становлять 44,98 % статутного капіталу Банку, через володіння Лешек Чарнецькі, прямо (10,81 %) та опосередковано, через ЛС Корп Б. В., в якому Лешек Чарнецькі є єдиним учасником (34,17 %) 44,98 % в статутному капіталі Гетін Холдінг, а також право брати участь в управлінні АТ "Ідея Банк", на період до усунення Лешек Чарнецькі порушення, за яке було застосовано тимчасову заборону права голосу.

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

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

Діяльність банку регулюється Національним банком України.

Основна діяльність. Банк здійснює свою діяльність на підставі ліцензії №96, виданої Національним банком України (НБУ) 4 листопада 2011 року, Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій №96 від 03.02.2012 року та згідно з чинним законодавством, включаючи Закон України "Про банки і банківську діяльність" та інші нормативні акти Національного банку України.

Відповідно до ліцензії Банк здійснює всі основні банківські операції передбачені законодавством.

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

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

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційне свідоцтво № 055 від 02 вересня 1999 року), що діє відповідно до Закону від 23 лютого 2012 року №4452-VI "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб". 13 квітня набрали чинності зміни до Закону про систему гарантування вкладів, ключовими з яких є:

збільшення гарантованої суми відшкодування вкладів до 600 тис. грн у випадку ліквідації Банку;

тимчасове повне гарантування вкладів населення на період дії воєнного стану та на три місяці після його завершення.

Регіональна мережа Банку станом на 30 вересня 2023 року була представлена 72 діючими відділеннями. Наразі відділення Банку працюють на тих територіях, де дозволяє безпекова ситуація. Найбільшу кількість точок продажу (44 відділення) зосереджено в Івано-Франківській області, Дніпропетровській, Львівській областях та в м. Києві. Відділення є повноправними представниками Банку у регіонах, провідниками єдиної банківської стратегії розвитку. Банк є учасником POWER BANKING - об'єднаної мережі відділень банків, які будуть працювати під час блекауту.

Станом на кінець дня 30 вересня 2023 року середньооблікова кількість штатних працівників Банку склала 1001 працівник (у 2022 році - 1050 працівників)

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

Важливим стратегічним напрямком роботи банку буде залишатися підвищення якості обслуговування клієнтів, забезпечення їх доступними продуктами та зручними сервісами. Продовження розвитку цифрового банку O.Bank буде забезпечувати можливість розширення географії доступу клієнтів до послуг Банку, збільшувати клієнтську базу, надасть можливість створювати та надавати клієнтам нові швидкі, прості та зручні в користуванні продукти та сервіси.

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

2.

Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність.

Протягом дії воєнного стану Національний банк України продовжує реалізовувати заходи, спрямовані на підтримання фінансової стійкості держави та регулювання фінансового сектору.

Домінуючими ризиками для фінансової системи України були затяжна повномасштабна війна та російські терористичні атаки на українську інфраструктуру. Водночас фінансовий сектор та економіка в цілому пристосовувалися до роботи в екстремальних умовах. Загрози світової рецесії вдалося уникнути, економіки країн - ключових партнерів України зростали, хоч і повільно, зовнішній

інфляційний тиск послабився.

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

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

У вересні 2023 року споживча інфляція в річному вимірі (р/р) надалі сповільнювалася - до 7,1% з 8,6% у серпні. Споживча інфляція сповільнювалася швидше, ніж очікувалося. Базова інфляція також була дещо нижчою за прогноз НБУ, оприлюднений в Інфляційному звіті за липень. Такій ціновій динаміці сприяло розширення пропозиції продуктів харчування, а також поліпшення інфляційних і курсових очікувань. Вагому роль у стримуванні інфляційного тиску та поліпшенні очікувань мали заходи НБУ із забезпечення привабливості гривневих активів і стійкості валютного ринку. Під впливом зазначених чинників споживча інфляція наприкінці року буде нижчою за липневий прогноз НБУ.

Правління Національного банку ухвалило рішення знизити облікову ставку з 22% до 20% із 15 вересня 2023 року. Подальше сповільнення інфляції та спроможність НБУ забезпечувати курсову стійкість дають змогу продовжити цикл зниження ставки за збереження достатньої привабливості гривневих заощаджень. Такий крок підтримає відновлення економіки та водночас не створюватиме загроз для макрофінансової стабільності.

Правління Національного банку України ухвалило рішення з 27 жовтня 2023 року встановити облікову ставку на рівні 16%, зрівнявши її зі ставкою за депозитними сертифікатами (ДС) овернайт, та водночас залишив незмінними процентні ставки за своїми операціями з банками.

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

Надходження коштів від міжнародних партнерів підтримують платіжний баланс та дали змогу досягти найвищого за понад десятиліття обсягу золотовалютних резервів НБУ. Станом на 1 жовтня 2023 року міжнародні резерви України за попередніми даними становили 39 708,2 млн дол. США. У вересні вони знизилися на 1,7% внаслідок інтервенцій НБУ з продажу валюти для покриття різниці між попитом та пропозицією на валютному ринку України та боргових виплат країни в іноземній валюті, які значною мірою були компенсовані надходженнями від міжнародних партнерів. Це створює додатковий запас міцності для підтримки валютного ринку, ситуація на якому значно поліпшилася останніми місяцями.

Поточний рівень міжнародних резервів країни, незважаючи на незначне зниження протягом серпня та вересня 2023 р., забезпечує фінансування 5,3 місяця майбутнього імпорту, що суттєво перевищує загальносвітові стандарти (не менше 3 місяців). Скорочення обсягу міжнародних резервів пояснюється графіком надходження зовнішньої допомоги та погашення державного боргу. Водночас, з огляду на значні бюджетні потреби, подальша підтримка з боку міжнародних партнерів залишається критично важливою.

Західні партнери підтримують Україну фінансово, покриваючи близько половини бюджетних витрат. Ця допомога надходить у валюті, що допомагає накопичувати резерви. Це подушка безпеки для економіки на випадки у майбутньому, коли або зменшиться допомога від партнерів, або збільшиться імпорт.

НБУ прогнозує зменшення золотовалютних резервів до кінця року, т.я вважає, що імпорт зростатиме, до того ж регулятор планує послаблювати валютні обмеження. Головний ризик - зменшення надходжень від партнерів. Наприклад, цьогоріч ключовою невизначеністю є питання, чи виділить Конгрес США фінансову допомогу Україні в IV кварталі.

З огляду на стійкий прогрес у зниженні інфляції, накопичення значного рівня міжнародних резервів, збільшення привабливості гривневих депозитів та ОВДП Національний банк, починаючи з 03 жовтня 2023 року перейшов до режиму керованої гнучкості обмінного курсу.

НБУ продовжить контролювати ситуацію на валютному ринку та залишатиметься ключовим гравцем на ньому, компенсуючи структурний дефіцит іноземної валюти. Завдяки цьому курс змінюватиметься в обидва боки. Водночас НБУ суттєво обмежуватиме ці коливання, не допускаючи як значного послаблення гривні, так і суттєвого зміцнення.

Новий режим посилить стійкість української економіки та валютного ринку, сприятиме їх кращій адаптації до внутрішніх і зовнішніх шоків та зменшуватиме ризики накопичення валютних дисбалансів, які можуть генерувати тривале утримання фіксованого курсу.

Монетарна та валютна політика Національного банку і надалі ґрунтуватиметься на засадах Стратегії. Упродовж усіх етапів реалізації Стратегії політика НБУ спрямовуватиметься на забезпечення достатньої привабливості гривневих інструментів, щоб громадяни мали змогу захистити свої гривневі кошти від знецінення.

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

Кредитний портфель бізнесу надалі скорочується. Основна причина - слабкий попит: обсяги нового кредитування не покривають погашення раніше виданих позик. Попри це, банки налаштовані оптимістично та сподіваються на зростання гривневого кредитного портфеля протягом року на близько 10%. Фінустанови очікують, що такий приріст переважно буде забезпечено кредитуванням у межах державних програм підтримки.

Роздрібний кредитний портфель нарешті стабілізувався після стрімкого падіння з початку вторгнення, однак про його повноцінне відновлення поки говорити зарано. Рушій стабілізації - вищий попит на карткові кредити для задоволення поточних потреб. Банки із найкращими онлайн-застосунками відновлюють портфель - вони підвищили кредитні ліміти та нарощують клієнтську базу.

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

Незважаючи на збитки від війни, банки були прибутковими у 2022 році, а в 2023 ці прибутки зросли. Основна причина - високі процентні доходи від вкладень у високоліквідні активи. Переорієнтація

на менш ризикові інструменти - звична реакція банків на кризу, а в період високих процентних ставок вони ще й генерують значні доходи.

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

Високий рівень невизначеності щодо тривалості повномасштабної війни зберігається. Швидша перемога України посприє стрімкішому економічному зростанню та нівелює значну кількість інфляційних ризиків, пов'язаних із війною. Натомість триваліше, ніж очікується зараз, збереження безпекових ризиків може призвести до додаткових втрат потенціалу української економіки та сильнішого інфляційного тиску на прогнозованому горизонті.

Актуальними залишаються також такі ризики:

зниження обсягів чи втрата ритмічності надходження міжнародної допомоги;

виникнення додаткових бюджетних потреб (для підтримання обороноздатності, ліквідації наслідків терактів тощо) і значних квазіфіскальних дефіцитів, зокрема в енергетичній сфері;

суттєві пошкодження портової та енергетичної інфраструктури, які обмежуватимуть експорт;

негативні міграційні тенденції.

Натомість значному пришвидшенню економічного відновлення може посприяти реалізація масштабних проєктів відбудови України. Крім того, зростання економіки в найближчій перспективі може виявитися швидшим, ніж очікується, у разі суттєвішого нарощування потужності морських шляхів експорту.

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 III квартал 2023 року та вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 року № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Функціональна валюта та валюта подання фінансової звітності.

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

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

Безперервність діяльності

Керівництво підготувало цю проміжну скорочену фінансову звітність відповідно до принципу

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

В 2023 році Банк планує продовжувати свою діяльність у відповідності до затвердженої Наглядовою радою Стратегії на 2023-2025 роки з урахуванням зовнішніх чинників та в межах наявних об'єктивних можливостей. В умовах військового стану, який було введено в Україні у зв'язку з повномасштабною війною, розв'язаною російською федерацією дещо ускладнено умови ведення бізнесу, що впливають на діяльність Банку.

Виходячи з ситуації, яка склалася в державі керівництво Банку проводить постійний оперативний аналіз своєї діяльності з метою швидкого реагування з огляду на зміну подій.

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

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

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

4.

Принципи облікової політики

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

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

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

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

Операції в іноземній валюті

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

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

У звіті про фінансовий стан активи і пасиви в іноземній валюті відображаються за офіційним курсом, встановленим НБУ на звітну дату. За станом на 30 вересня НБУ встановлено наступні курси:

Валюта	30 вересня 2023	31 грудня 2022
Долар США	36,57	36,57
Євро	38,55	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	30 вересня 2023 року	31 грудня 2022 року
Готівкові кошти	89,896	65,044
Кошти на кореспондентському рахунку в НБУ	268,247	42,023
Кореспондентські рахунки у банках України:	184,148	145,904
Кореспондентські рахунки у банках інших країн:	5	70
Депозитні сертифікати Національного банку України	501.417	565,712
Резерв під очікувані кредитні збитки	(1,742)	(1,591)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	1,041,971	817,162

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

Залишок обов'язкових резервів Банку на 30 вересня 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 268,247 тис.грн. (42,023 тис. грн. станом за 31 грудня 2022 року), у розмірі 100%. Банк виконував вимоги щодо формування обов'язкових резервів в повному обсязі.

Станом на 30 вересня 2023 та 31 грудня 2022 років кошти обов'язкового резерву в повному обсязі включено до складу грошових коштів та їх еквівалентів, оскільки обмеження щодо їх використання відсутні.

Станом на 30 вересня 2023 року грошові кошти Банку та їх еквіваленти для цілей складання Звіту про рух грошових коштів становлять 1,041,971 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)

	30 вересня 2023	31 грудня 2022
Кошти на кореспондентському рахунку в НБУ	268,24742,023	
Депозитні сертифікати НБУ	501,417565,712	
Кореспондентські рахунки у банках України:		
- Рейтинг Са - Са1	24,829	
- Рейтинг CCC-	25,502	19,514
- Без рейтингу	158,646101,561	
Кореспондентські рахунки у банках інших країн:		
- Рейтинг Са	70	
- Без рейтингу	5	
Резерв від очікувані кредитні збитки	(923)	(766)

Усього грошових коштів та їх еквівалентів без готівкових грошових коштів 952,894752,943

Кредитна якість грошових коштів та їх еквівалентів визначена на підставі рейтингу рейтингової агенції Fitch Rating. Станом на 30 вересня 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)

30 вересня 2023 31 грудня 2022

Резерв під знецінення станом на 1 січня	1,591	1,284
(Збільшення)/зменшення через зміну параметрів ризику	(165)	(101)
Вплив зміни валютних курсів (14)	206	
Резерв під знецінення станом на звітну дату	1,742	1,591

6.

Кредити та аванси клієнтам

Таблиця 1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис.грн.)

Найменування статті 30 вересня

2023 року 31 грудня

2022 року

Кредити корпоративним суб'єктам господарювання 165,81989,738

Кредити покупцям - фізичним особам 8,249,852 8,464,504

Іпотека 1,787 1,854

Усього кредитів 8,417,458 8,556,096

Резерв під очікувані кредитні збитки (4,692,906) (5,597,090)

Усього кредитів за мінусом резервів 3,724,552 2,959,006

Таблиця 2. Структура кредитів за видами економічної діяльності:

(тис.грн.)

Найменування статті 30 вересня 2023

31 грудня 2022

сума

%

сума

%

Торгівля, ремонт автомобілів,

побутових виробів та

предметів особистого вжитку 66,187 0,76% 40,146 0,30%

Фізичні особи 8,576,542 98,39% 8,466,359 99,36%

Переробна промисловість 12,856 0,15% 8,763 0,06%

Інші 61,621 0,70% 40,828 0,28%

Усього кредитів та

заборгованості клієнтів до

вирахування резервів 8,417,458 100% 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 III 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 (810) 506 269 (269) -	1,854 (1,079) 775	Збільшення (зменшення) через зміну потоків грошових коштів за договором, фінансові активи	(231) (298) - - - (67) (231) (298)	(67)	Загальна сума збільшення (зменшення) за кредитами	(67) (231) (298) - - - (67)	(231) (298)
Іпотечні кредити на кінець періоду	1,518 (1,041) 477 269 (269) -	1,787 (1,310) 477						

Поточний звітний період

Іпотечне кредитування 2022 рік

12-місячні очікувані кредитні збитки Очікувані кредитні збитки за весь строк дії Всього за типами оцінки очікуваних кредитних збитків

Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Іпотечні кредити на початок періоду	1,940 (1,152) 788 - - -	1,940 (1,152) 788	Збільшення через переведення між стадіями	(269) - (269) 269 -	269 - -	Збільшення (зменшення) через зміну потоків грошових коштів за договором, фінансові активи	73 (13) - - - (86) 73 (13)	(86)
Іпотечні кредити на кінець періоду	1,585 (1,079) 506 269 -	269 1,854 (1,079) 775	Загальна сума збільшення (зменшення) за кредитами	(355) 73 (282) 269 -	269 (86)			

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

Поточний звітний період

Кредити покупцям III квартал 2023 року

12-місячні очікувані кредитні збитки Очікувані кредитні збитки за весь строк дії Всього за типами оцінки очікуваних кредитних збитків

Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Кредити покупцям (фізичним особам) на початок періоду	2,621,732	(234,721)	2,387,011					
5,842,772	(5,328,602)	514,1708	464 504	(5,563,323)	2,901,181			
Збільшення (зменшення) через передавання/продаж	-	-	-	510,451(510,451)	-			
510,451(510,451)	-							
Зменшення через припинення визнання	754,846(58,617)	696,2291,204,372	(1,127,958)					
76,414 1,959,218	(1,186,575)	772,643						
Збільшення через видачу або придбання	2,097,539	(243,424)	1,854,115	-	-			
- 2,097,539	(243,424)	1,854,115						
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(115,433)	198,16182,728	115,433					
(198,161) (82,728)	-	-						
Зменшення через списання	-	-	-					
1,281,438								
(1,281,438)	-							
1,281,438								
(1,281,438)	-							
Збільшення (зменшення) через зміну моделі або параметрів ризику								
(98,941)	(10,250)	(109,191)	578,949(663,809)	(84,860)	480,008			
(674,059)	(194,051)							
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	727	(735)	(8)	-	-	-	727	
(735)	(8)							
Загальна сума збільшення (зменшення)	1,030,371	(75,298)	955,073(1,245,023)					
982,143(262,880)	(214,652)	906,845692,193						
Кредити покупцям (фізичним особам) на кінець періоду	3,652,103	(310,019)	3,342,084					
4,597,749	(4,346,459)	251,2908,249,852	(4,656,478)	3,593,374				

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	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			
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			

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 III 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 (28,541) 4,234 89,738 (32,687) 57,051		56,963 (4,146)	52,816 32,775
Збільшення (зменшення) через передавання/продаж			
- - - 662 (662) - - - -			
Зменшення через припинення визнання (3,551) 20,107	20,874 (1,494) 19,380 2,784	(2,057) 727	23,658
Збільшення через видачу або придбання (7,871) 103,989	111,860(7,871) 103,989-	- -	111,860
Зменшення через списання - - - 3,652 (3,652) -		3,652 (3,652)	-
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями (1,204) - - -	(861) 2,065	1,204 861	(2,065)
Збільшення (зменшення) через зміну моделі або параметрів ризику			
(10,330) 176 (10,154) 1,200 (1,277) (77) (9,130) (1,101) (10,231)			
Загальна сума збільшення (зменшення) за кредитами корпоративним суб'єктам господарювання	79,795		
(4,136) 75,659 (3,713) 1,705 (2,008) 76,082 (2,431) 73,651			
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання на кінець періоду (26,836) 2,226 165,819(35,118) 130,701		136,757(8,282)	128,47529,062

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 6,371 (6,296) 75 55,105 (44,238) 10,867		48,734 (37,942)	10,792
Зменшення через припинення визнання (7,048) 1,741	8,606 (6,865) 1,741 183	(183) -	8,789

Збільшення через видачу або придбання	42,883	(5,143)	37,739	-	-	-	42,883
	(5,144)	37,739					
Зменшення через списання	-	-	-	116	(116)	-	116 (116) -
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(22,771)	19,071	(3,700)	22,771			
	(19,071)	3,700	-	-	-		
Збільшення (зменшення) через зміну моделі або параметрів ризику	(3,277)	13,003	9,726	3,932	(3,473)	459	655 9,530 10,185
Загальна сума збільшення (зменшення) за кредитами корпоративним суб'єктам господарювання	8,229						
	33,795	42,024	26,404	(22,245)	4,159	34,633	11,550 46,183
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання на кінець періоду	56,963	(4,146)	52,816	32,775			
	(28,541)	4,234	89,738	(32,687)	57,050		

Станом на 30 вересня 2023 року сукупна заборгованість за кредитами, виданими 10-м найбільшим боржникам Банку, становила 11,665 тис. грн. (31.12.2022 р. - 11,070 тис. грн.), або ? 0,14% від загальної суми кредитного портфеля (31.12.2022 р. ? 0,14%).

Таблиця 6. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 30 вересня 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 ІІІ квартал 2023 року

Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 1,518 269 - 1,787

Мінімальний кредитний ризик- - - -

Низький кредитний ризик - - - -

Середній кредитний ризик - - - -

Високий кредитний ризик - - - -

Дефолтні активи 1,518 269 - 1,787

Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 1,041 269 - 1,310

Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 477

Кредити покупцям III квартал 2023 року

Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 3,652,103 4,597,749 - 8,249,852

Мінімальний кредитний ризик 3,396,447 - - 3,396,447

Низький кредитний ризик 250,241 - - 250,241

Середній кредитний ризик 639 99,996 - 100,635

Високий кредитний ризик 946 66,259 - 67,205

Дефолтні активи 3,830 4,431,494 - 4,435,324

Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 310,0194,346,459 - 4,656,478

Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 3,342,084 251,290- 3,593,374

Кредити корпоративним суб'єктам господарювання III квартал 2023 року

Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 136,75729,062 - 165,819

Мінімальний кредитний ризик 89 - - 89

Низький кредитний ризик 69,145 - - 69,145

Середній кредитний ризик 4,234 - - 4,234

Високий кредитний ризик 5,937 - - 5,937

Дефолтні активи 57,352 29,062 - 86,414

Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 8,282 26,836 - 35,118

Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 128,4752,226 - 130,701

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

Назва статті 12-місячні очікувані кредитні збитки Очікувані кредитні збитки за весь строк дії
Придбані або створені знецінені активи

Всього

Іпотечне кредитування 2022 рік

Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1,585	269	-	1,854
Мінімальний кредитний ризик-	-	-	-	-
Низький кредитний ризик	521	-	-	521
Середній кредитний ризик	-	-	-	-
Високий кредитний ризик	-	-	-	-
Дефолтні активи	1,064	269	-	1,333
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1,079	-	-	1,079
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	269	-	775	506

Кредити покупцям 2022 рік

Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2,621,734	5,842,770	-	8,464,504
Мінімальний кредитний ризик	2,325,560	-	-	2,325,560
Низький кредитний ризик	290,265	-	-	290,265
Середній кредитний ризик	1,069	199,364	-	200,433
Високий кредитний ризик	302	223,044	-	223,346
Дефолтні активи	4,538	5,420,362	-	5,424,900
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	234,723	5,328,600	-	5,563,323
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2,387,011	514,170	-	2,901,181

Кредити корпоративним суб'єктам господарювання 2022 рік

Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	56,963	32,775	-	89,738
Мінімальний кредитний ризик-	-	-	-	-
Низький кредитний ризик	36,169	-	-	36,169
Середній кредитний ризик	2,227	-	-	2,227
Високий кредитний ризик	1,956	-	-	1,956
Дефолтні активи	16,611	32,775	-	49,386

Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 4,147 28,541 - 32,688

Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 52,816
4,234 - 57,050

7.

Інвестиції в цінні папери

Таблиця 1. Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю

з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід

(тис.грн.)

Найменування статті 30 вересня

2023 року 30 грудня 2022 року

Акції підприємств з нефіксованим прибутком 72 72

в т.ч. справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом 72 72

Переоцінка акцій, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (19)
(19)

Усього інвестиційних цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід 53 53

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

(тис.грн.)

Найменування статті 30 вересня

2023 року 31 грудня

2022 року

Облігації внутрішньої державної позики (Стадія 1) 106,120 185,718

Усього інвестиційних цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю 106,120
185,718

Станом на 30 вересня 2023 року ОВДП складають:

3,0 млн. доларів США (109,706 тис. грн.) за номінальною вартістю з остаточним строком погашення 20 червня 2024 року та номінальною процентною ставкою 4,71%.

08 вересня 2023 року Standard & Poor's підтвердило довго- та короткостроковий суверенний кредитний рейтинг України в іноземній валюті до рівня "CCC+/C" з "SD/SD" та та короткостроковий суверенний рейтинг України в іноземній та національній валютах на рівні "C/C". Прогноз "негативний" (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.)

Найменування статті	30 вересня 2023 року	31 грудня 2022 року
Будівлі		
Балансова вартість на 01 січня	6,824	6,968
Первісна (переоцінена) вартість	8,045	8,045
Знос на 01 січня	(1,221)	(1,077)
Переведення з категорії основних засобів		
до інвестиційної нерухомості	365	-
Амортизаційні відрахування	(201)	(144)
Балансова вартість на звітну дату	6,988	6,824
Первісна (переоцінена) вартість	8,045	8,045
Знос на звітну дату	(1,422)	(1,221)

Станом на 30 вересня 2023 року та 31 грудня 2022 року інвестиційна нерухомість включає комерційні приміщення, що утримуються Банком з метою отримання орендного доходу, переведені з категорії "Будівлі, споруди та передавальні пристрої". Амортизація об'єктів приміщень інвестиційної нерухомості розраховується прямолінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації.

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

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

Суми доходів і витрат	30 вересня 2023 року	30 вересня 2022 року
Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	491	354

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 -	26,354	742	-	19,492	46,588	
Вибуття -	(10,347)		(848)	157	(19,966)	(31,318)
30 вересня 2023 року	442	155,486	15,719	1,442	11,524	184,456

Накопичена амортизація

1 січня 2023 року	(150)	(55,039)		(6,158)	(691)	(7,376)	(69,414)	
Нараховано	(70)	(20,998)		(1,688)	(120)	(684)	(23,560)	
Вибуття -	10,309			848	157	229	11,543	
30 вересня 2023 року	(220)	(65,728)		(6,998)	(811)		(7,831)	(81,431)

1 січня 2023 року	292	84,440	9,667	751	4,622	99,772
30 вересня 2023 року	222	89,758	8,721	631	3,693	103,025

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)
Вибуття	-	7,175	181	-	283
31 грудня 2022 р.	(150)	(55,039)	(6,158)	(691)	(7,376)

Залишкова вартість:

1 січня 2022 р. 371	62,147	10,690	932	6,346	80,486
31 грудня 2022 р.	292	84,440	9,667	751	4,622
					99,772

Вартість створених нематеріальних активів станом на 30 вересня 2023 року та 31 грудня 2022 року відсутня.

Станом на 30 вересня 2023 року нематеріальні активи включали повністю амортизовані активи вартістю -- 22,252 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		Інші		
основні засоби	Офісне обладнання	Комп'ютерне обладнання			
Усього Вартість					
01 січня 2023 р.	112,278	538	2,797	43.658	29,094
	73.319	327,823		47,863	18,276
Надходження	15,209	1,792	130	9,657	2,329
	12,778	250	1,254	43,399	
Вибуття	(19,056)	-	-	(888)	(23)
	(12,527)			(482)	
-	(32,976)				
30 вересня 2023 р.	108,431	2,927	52,427	31,400	48,114
	18,044				
	74,573	338,246			
Накопичена амортизація					

01 січня 2023 р. (12,197)	(51,826)	(398)	(2,633)	(26,840)	(12,258)	(38,393)			
(31,389)	(175,934)								
Нараховано	(15,957)	(93)	(237)	(4,547)	(2,991)	(2,972)	(1,112)		
(5,265)	(35,055)								
Вибуття	16,994	-	-	862	23	358	433		
-	18,670								
30 вересня 2023 р. (12,876)	(52,670) (36,654)	(491) (192,319)	(2,870)	(30,525)	(15,226)	(41,007)			
Залишкова вартість									
01 січня 2023 р.	60,452	140	164	16,818	16,836	9,470	6,079	41,930	151,889
30 вересня 2023 р.	55,761	1,839	57	21,902	16,174	7,107	5,168	37,919	145,927
Вартість									
01 січня 2022 р.	155,397	535	4,310	38,527	26,081	47,041	17,570		
59,024	348,485								
Находження	24,709	3	216	5,302	3,055	1,536	975	14,391	50,187
Вибуття	(67,828)	-	(1,729)	(171)	(42)	(714)	(269)	(96)	(70,849)
31 грудня 2022 р.	112,278	538	2,797	43,658	29,094	47,863	18,276	73,319	327,823
Накопичена амортизація									
01 січня 2022 р.	(64,783)	(360)	(3,620)	(22,151)	(8,814)	(33,573)	(10,620)		
(24,563)	(168,484)								
Нараховано	(28,764)	(38)	(692)	(4,847)	(3,481)	(5,039)	(1,833)		
(6,922)	(51,616)								
Вибуття	41,721	-	1,679	158	37	219	256	96	44,166
31 грудня 2022 р. (12,197)	(51,826) (31,389)	(398) (175,934)	(2,633)	(26,840)	(12,258)	(38,393)			
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 21,201 тис грн. (2022 рік - 25,037 тис.грн.).

Станом на 30 вересня 2023 року та на 31 грудня 2022 року відсутні основні засоби:

" стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження;

" щодо яких є обмеження права власності;

" існують обмеження прав власності щодо ліцензій на комп'ютерне програмне забезпечення, яке використовується банком.

" Балансова вартість основних засобів, що тимчасово не використовуються (законсервовані) станом на 30 вересня 2023 року та на 31 грудня 2022 року відсутні.

" Балансова вартість основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж станом на 30 вересня 2023 року становить 20 тис.грн. (31 грудня 2022 року: 20 тис. грн).

" Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на 30 вересня 2023 року становить 63 854 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	30 вересня 2023 року	31 грудня 2022 року
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками	16,855	18,569
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	60,084	33,095
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	2,124	492
Грошові кошти з обмеженим правом використання	139,559	114,034
Інші фінансові активи	3,858	4,988
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(12,630)	(13,179)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	209,850	157,999

(тис.грн.)

В складі "Інші фінансові активи" відображена дебіторська заборгованість банку "Фінанси і кредит" в сумі 3,858 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 16,855 тис. грн. (2022 р - 18,569 тис. грн.) та дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками в сумі 60,084 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 30 вересня

2023 року	31 грудня	
2022 року		
Дебіторська заборгованість з придбання активів	2,829	9,433
Передоплата за послуги	3,424	5,190
Витрати майбутніх періодів	4,365	3,751
Запаси матеріальних цінностей	6,879	5,545
Дебіторська заборгованість за податками,крім податку на прибуток	1,966	1,950
Банківські метали	6	6
Інші нефінансові активи	1,010	979
Резерв під інші активи	(4,660)	(5,223)
Усього інших активів	15,819	21,631

13.

Необоротні активи, утримувані для продажу

Таблиця 1. Необоротні активи, утримувані для продажу

(тис.грн.)

Найменування статті 30 вересня	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 30 вересня

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 30 вересня

2023 року 31 грудня

2022 року

Юридичні особи: 929,038808,838

Поточні рахунки 638,445596,013

Строкові кошти 290,593212,825

Фізичні особи: 2,918,204 2,783,272

Поточні рахунки 608,667609,139

Строкові кошти 2,309,537 2,174,133

Усього коштів клієнтів 3,847,242 3,592,110

Станом на 30 вересня 2023 року поточні рахунки фізичних та юридичних осіб включають передоплати за кредитними угодами, термін сплати яких не настав, в сумі 65,656 тис.грн. (31 грудня 2022 року - 58,484 тис. грн.).

Таблиця 2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)

Найменування статті 30 вересня 2023 року 31 грудня 2022 року

	сума	%	сума	%
Державне управління	23	0,00%	5	0,00%
Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	3,349	0,09%	4,788	0,13%
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг			174,181	4,93%
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	186,894	5,20%	193,708	5,53%
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство			67,583	1,93%
Фізичні особи	2,918,204	82,85%	2,783,272	79,48%
Переробна промисловість	60,358	1,73%	35,069	1,01%
Страховання, перестраховання та недержавне пенсійне забезпечення (крім обов'язкового соц. страхування)	127,142	3,63%	196,053	5,66%
Інші	302,694	8,78%	274,611	7,95%
Усього коштів клієнтів	3,847,242	100%	3,592,110	100%

16.

Загальна сума забезпечень

Таблиця 1. Забезпечення винагород працівникам

(тис.грн.)

Найменування стаття 30 вересня 2023 року 31 грудня 2022 року

Нарахування працівникам за заробітною платою		39,801
16,902		
Забезпечення оплати відпусток		34,620
33,887		
Залишок на кінець звітного періоду		74,421
50,789		

Таблиця 2. Інші забезпечення

Найменування статті 30 вересня 2023 року 31 грудня 2022 року

Інші нефінансові зобов'язання

Інші нефінансові

зобов'язання

Залишок на початок звітної періоду	11,270	7,912
Формування та/або збільшення резерву	-	3,354
Курсова різниця (1)	4	
Залишок на кінець звітної періоду	11,269	11,270

Сума інших забезпечень - 11,269 тисяч гривень - це сума сформованого Банком резерву за судовими позовами.

17.

Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 1. Інші фінансові зобов'язання

(тис.грн.)

Найменування статті 30 вересня

2023 року 31 грудня

2022 року

Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	13,825	7,122
Кошти клієнтів за недіючими рахунками	1,843	1,869
Кредиторська заборгованість з повернення коштів візовими центрами	6,678	6,691
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	5	18
Кредиторська заборгованість за нарахованими витратами	18,950	17,633
Кредиторська заборгованість за господарською діяльністю	540	711
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою) МСФЗ 16	22,553	27,844
Інші фінансові зобов'язання	41,292	22,101
Усього інших фінансових зобов'язань	105,68683,989	

До складу інших фінансових зобов'язань входять залишки за транзитними рахунками.- 40,119 тис.грн. (2022 рік - 21,034 тис.грн.).

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

(тис.грн.)

Найменування статті	30 вересня	
	2023 року	31 грудня
	2022 року	
Залишок на початок звітнього періоду		27,844 47,005
Визнано зобов'язань протягом звітнього періоду	15,516	23,428
Вибуття протягом звітнього періоду	(2,507)	(19,950)
Сплачено за орендними платежем	(18,306)	(22,538)
Нараховано відсотків за користування	1,246	2,568
Сплачено відсотків за користування	(1,240)	(2,669)
Залишок на кінець звітнього періоду		22,553
	27,844	

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

18.

Інші нефінансові зобов'язання

Таблиця 2. Інші зобов'язання

(тис.грн.)

Найменування статті	30 вересня	
	2023 року	31 грудня
	2022 року	
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	5,809	4,753
Кредиторська заборгованість за зборами до фонду гарантування вкладів	5,449	5,757
Інша заборгованість	556	429
Усього інших зобов'язань	11,814	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		323,073323,073	196,641519,714	
Внески за акціями нового випуску	-	-	-	-
Залишок на 30 вересня 2023 року		323,073323,073	196,641519,714	

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	30 вересня 2023 року	31 грудня 2022 року						
	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки основних засобів	Резерви переоцінки цінних паперів	Резерви переоцінки цінних паперів	Резерви переоцінки цінних паперів	Усього	Усього	
	916,59825,990 (19)	942,569334,69326,822 (19)	361,496					
Амортизація резерву переоцінки	-	-	-	-	-	(832)	-	(832)
Розподіл прибутку до резервних фондів		(649,636)	-	-	(649,636)		581,905-	
	-	581,905						
Залишок на кінець звітного періоду	266,96225,990 (19)	292,933916,59825,990 (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.

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

У 2022 році у зв'язку із введення в Україні воєнного стану та у відповідності до нормативних документів НБУ отриманий прибуток за 2021 рік в сумі 581,073 тис. грн. та нерозподілений прибуток минулих років в сумі 832 тис. грн. було розподілено до резервних фондів Банку (Рішенням Єдиного акціонера (№25/84 від 13.08.2022 р).

21.

Процентні доходи та витрати

Таблиця 1. Процентні доходи та витрати

(тис.грн.)

Найменування статті За поточний квартал поточного року Наростаючим підсумком з початку року

За поточний квартал по попереднього року Наростаючим підсумком з початку року

Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Кредити та аванси клієнтам 593,4221,584,568 599,3151,939,504

Інвестиційні цінні папери, що обліковуються за

амортизованою собівартістю 1,200 4,300 1,823 4,654

Депозитні сертифікати Національного банку України 19,607 62,856 27,480 41,429

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

614,229 1,651,724 628,618 1,985,587

Процентні витрати

Строкові кошти фізичних осіб 83,292 220,18263,405 186,658

Строкові кошти юридичних осіб 12,326 31,721 7,259 21,131

Кошти інших банків - 117 124 1,814

Субординований борг -	-	-	-	1,252
Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	425	1,246	566	2,139
Поточні рахунки	13,894	42,028	12,699	31,143
Усього процентних витрат	109,937	295,294		
	84,053			
	244,137			
Чистий процентний дохід	504,292	1,356,430	544,565	1,741,450

22.

Комісійні доходи та витрати

Таблиця 1. Комісійні доходи та витрати

(тис.грн.)

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

За поточний квартал по попереднього рпоку Наростаючим підсумком з початку року

Комісійні доходи від страхових компаній 11,081 33,455 16,183 32,740

Розрахунково-касові операції 8,404 20,291 4,907 15,717

Комісійні доходи від обслуговування банківських рахунків
8,834 23,004 4,325 11,158

Комісійні доходи від операцій з БПК 25,698 80,684 23,176 73,330

Інші 578 2,189 653 1,809

Усього комісійних доходів 54,595 159,623 49,244 134,754

Розрахунково-касові операції 1,922 4,490 1,322 3,371

Комісійні витрати від операцій з БПК 22,910 74,117 21,838 71,447

Операції з цінними паперами - - - 35

Інші 772 1,202 381 1,065

Усього комісійних витрат 25,604 79,809 23,541 75,918

Чистий комісійний дохід 28,991 79,814 25,703 58,836

23.

Інші прибутки (збитки)

Таблиця 1. Інші прибутки(збитки)

(тис.грн.)

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

За поточний квартал по попереднього рпоку Наростаючим підсумком з початку року

Дохід від операційного лізингу (оренди) 105 1,109 1,368 2,418

Штрафи пені,що отримані банком 529 2,042 712 2,276

Дохід від здачі в оренду сейфів 318 916 316 935

Доходи за послуги "Пейбокс" - - 542 1,080

Доходи від маркетингових досліджень 1,004 1,299 - -

Інші операційні доходи 1,354 2,819 20 746

Усього операційних доходів 3,310 8,185 2,958 7,455

24.

Адміністративні та інші операційні витрати
Таблиця 1. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис.грн.)

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

За поточний квартал по попереднього рпоку Наростаючим підсумком з початку року

Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні, інші експлуатаційні послуги	10,255	30,302	11,906	33,937		
Витрати на оперативний лізинг(оренду)	8,247		23,339	5,280	14,181	
Професійні послуги	5,323	19,739	6,134	29,271		
Витрати на маркетинг та рекламу	15,237	30,498	3,233	13,458		
Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	10,128	22,708	5,450	18,030		
Інші	12,680	33,326	5,758	22,865		
Усього адміністративних та інших операційних витрат	61,870	159,912	37,761	131,742		

Таблиця 2. Витрати на виплати працівникам

(тис.грн.)

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

За поточний квартал по попереднього рпоку Наростаючим підсумком з початку року

Заробітна плата та премії	103,489	275,891	73,615	219,566		
Нарахування на фонд заробітної плати	14,504	44,266		13,443	39,744	
Інші виплати працівникам	2,700	4,115	635	2,668		
Усього витрати на утримання персоналу	120,693	324,272	287,693	261,978		

Таблиця 3. Витрати зносу та амортизація

(тис.грн.)

Найменування статті

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

Амортизація основних засобів	6,027	18,346	5,342	18,233		
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	8,214	23,560	5,856	17,538		
Амортизація активу з права користування	6,092	16,910	5,629	22,859		
Усього витрат на амортизацію	20,333	58,816	16,827	58,630		

25.

Витрати з податку на прибуток

Таблиця 1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис.грн.)

Найменування статті За поточний квартал поточного року Наростаючим підсумком з початку року

За поточний квартал по попереднього року Наростаючим підсумком з початку року

Поточний податок на прибуток (23,921) 50,282 (7,938) 168

Відстрочений податок на прибуток 62,187 69,551 (57,315) (49,505)

Усього витрати на податок на прибуток 38,266 119,833(65,253) (49,337)

26.

Прибуток (збиток) на одну просту акцію

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

(тис.грн.) (окрім кількості акцій)

Найменування статті За поточний квартал поточного року Наростаючим підсумком з початку року

За поточний квартал по попереднього року Наростаючим підсумком з початку року

Випущені прості акції на 1 січня 323,073323,073323,073323,073

Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.) 323,073323,073321,206321,206

Прибуток за рік, що належить власникам простих акцій банку 174,319545,404(300,628)
(228,480)

Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію 0,54 1,69 (0,93) (0,71)

27.

Управління капіталом

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

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

Сума капіталу, управління яким здійснює Банк станом на 30 вересня 2023 року складає 1,102,685 тисяча гривень (станом на 31 грудня 2022 року - 794,521 тисяч гривень). Контроль за дотриманням нормативу достатності капіталу, встановленого Національним банком України, здійснюється щодавно. Відповідно до існуючих вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, банки повинні утримувати відношення регулятивного капіталу до активів, зважених з урахуванням ризику (норматив достатності капіталу (H2), на рівні, що є вищим за обов'язкове мінімальне значення.

Станом на 30 вересня 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 30 вересня 2023 року становить 19,85% (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	30 вересня 2023 року	31 грудня 2022 року
Основний капітал	678,777	767,752
Додатковий капітал	423,961	26,822
Додатковий капітал до розрахунку	423,961	26,822
Відвернення (53)	(53)	
Усього регулятивного капіталу	1,102,685	794,521
Усього активів, зважених на ризик		4,174,915
Відкрита валютна позиція		4,248
		1,089
Показник достатності капіталу		19,85%
		15,46%

28.

Операції з пов'язаними сторонами

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

До пов'язаних осіб входять:

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

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

Станом на 30 вересня 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	30 вересня 2023			
Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	118	183
Інші активи	-	-	13	-

Кошти клієнтів	26,598	-	17,232	21,718
Інші зобов'язання	7,597	-	-	-

Найменування статті 31 грудня 2022

Материнська компаніяКомпанії під спільним контролем пов'язані сторони					Провідний управлінський персонал	Інші
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	-	-	208	
Кошти в інших банках	-	70	-	-		
Інші активи	-	1	-	-		
Кошти клієнтів	21,325	3,283	18,365	19,560		
Інші зобов'язання	7,580	-	-	-		

Таблиця 2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за III квартал 2023 року (тис.грн.)

Найменування статті III квартал 2023 року						
Материнська компаніяКомпанії під спільним контролем пов'язані сторони					Провідний управлінський персонал	Інші
Процентні доходи	-	-	-	41		
Процентні витрати	(2,276)	-	(1,326)	(1,786)		
Комісійні доходи	3	-	29	20		
Інші операційні доходи	-	-	3	17		
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(144)	(30)		

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

Найменування статті III квартал 2022 року						
Материнська компаніяКомпанії під спільним контролем пов'язані сторони					Провідний управлінський персонал	Інші
Процентні доходи	-	-	-	59		
Процентні витрати	-	(1,648)	(1,072)	(1,705)		
Комісійні доходи	-	135	31	28		
Інші операційні доходи	-	1,091	2	11		
Адміністративні та інші операційні витрати	(6,477)	(122)	(185)	(14)		

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

Найменування статті	Станом на та за рік, що закінчився				
30 вересня 2023	Станом на та за рік, що закінчився				
30 вересня 2022					
Витрати	Нараховане зобов'язання до виплати	Витрати	Нараховане зобов'язання до виплати		
Поточні виплати працівникам	44,363	3,862	59,341	3,693	

29.

Події після дати балансу

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

Затверджено до випуску та підписано 8 листопада 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.

Протягом дії воєнного стану Національний банк України продовжує реалізовувати заходи, спрямовані на підтримання фінансової стійкості держави та регулювання фінансового сектору.

Домінуючими ризиками для фінансової системи України були затяжна повномасштабна війна та російські терористичні атаки на українську інфраструктуру. Водночас фінансовий сектор та економіка в цілому пристосовувалися до роботи в екстремальних умовах. Загрози світової рецесії вдалося уникнути, економіки країн - ключових партнерів України зростали, хоч і повільно, зовнішній інфляційний тиск послабився.

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

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

У вересні 2023 року споживча інфляція в річному вимірі (р/р) надалі сповільнювалася - до 7,1% з 8,6% у серпні. Споживча інфляція сповільнювалася швидше, ніж очікувалося. Базова інфляція також була дещо нижчою за прогноз НБУ, оприлюднений в Інфляційному звіті за липень. Такій ціновій динаміці сприяло розширення пропозиції продуктів харчування, а також поліпшення інфляційних і курсових очікувань. Вагому роль у стримуванні інфляційного тиску та поліпшенні очікувань мали заходи НБУ із забезпечення привабливості гривневих активів і стійкості валютного ринку. Під впливом зазначених чинників споживча інфляція наприкінці року буде нижчою за липневий прогноз НБУ.

Правління Національного банку ухвалило рішення знизити облікову ставку з 22% до 20% із 15 вересня 2023 року. Подальше сповільнення інфляції та спроможність НБУ забезпечувати курсову стійкість дають змогу продовжити цикл зниження ставки за збереження достатньої привабливості гривневих заощаджень. Такий крок підтримає відновлення економіки та водночас не створюватиме загроз для макрофінансової стабільності.

Правління Національного банку України ухвалило рішення з 27 жовтня 2023 року встановити облікову ставку на рівні 16%, зрівнявши її зі ставкою за депозитними сертифікатами (ДС) овернайт, та водночас залишив незмінними процентні ставки за своїми операціями з банками.

Тривалі бойові дії потребують значного фінансування, що призвело до рекордного дефіциту бюджету. Наявних внутрішніх ресурсів недостатньо для фінансування всіх бюджетних потреб. Тож міжнародна допомога залишається критичною для України. Започаткована програма із МВФ сприятиме отриманню 115 млрд дол. від партнерів у наступні чотири роки та

робить міжнародну фінансову підтримку системною. Виконання Україною зобов'язань перед міжнародними партнерами - запорука подальшого планомірного надходження коштів.

Надходження коштів від міжнародних партнерів підтримують платіжний баланс та дали змогу досягти найвищого за понад десятиліття обсягу золотовалютних резервів НБУ. Станом на 1 жовтня 2023 року міжнародні резерви України за попередніми даними становили 39 708,2 млн дол. США. У вересні вони знизилися на 1,7% внаслідок інтервенцій НБУ з продажу валюти для покриття різниці між попитом та пропозицією на валютному ринку України та боргових виплат країни в іноземній валюті, які значною мірою були компенсовані надходженнями від міжнародних партнерів. Це створює додатковий запас міцності для підтримки валютного ринку, ситуація на якому значно поліпшилася останніми місяцями.

Поточний рівень міжнародних резервів країни, незважаючи на незначне зниження протягом серпня та вересня 2023 р., забезпечує фінансування 5,3 місяця майбутнього імпорту, що суттєво перевищує загальносвітові стандарти (не менше 3 місяців). Скорочення обсягу міжнародних резервів пояснюється графіком надходження зовнішньої допомоги та погашення державного боргу. Водночас, з огляду на значні бюджетні потреби, подальша підтримка з боку міжнародних партнерів залишається критично важливою.

Західні партнери підтримують Україну фінансово, покриваючи близько половини бюджетних витрат. Ця допомога надходить у валюті, що допомагає накопичувати резерви. Це подушка безпеки для економіки на випадки у майбутньому, коли або зменшиться допомога від партнерів, або збільшиться імпорт.

НБУ прогнозує зменшення золотовалютних резервів до кінця року, т.я вважає, що імпорт зростатиме, до того ж регулятор планує послаблювати валютні обмеження. Головний ризик - зменшення надходжень від партнерів. Наприклад, цьогоріч ключовою невизначеністю є питання, чи виділить Конгрес США фінансову допомогу Україні в IV кварталі.

З огляду на стійкий прогрес у зниженні інфляції, накопичення значного рівня міжнародних резервів, збільшення привабливості гривневих депозитів та ОВДП Національний банк, починаючи з 03 жовтня 2023 року перейшов до режиму керованої гнучкості обмінного курсу.

НБУ продовжить контролювати ситуацію на валютному ринку та залишатиметься ключовим гравцем на ньому, компенсуючи структурний дефіцит іноземної валюти. Завдяки цьому курс змінюватиметься в обидва боки. Водночас НБУ суттєво обмежуватиме ці коливання, не допускаючи як значного послаблення гривні, так і суттєвого зміцнення.

Новий режим посилить стійкість української економіки та валютного ринку, сприятиме їх кращій адаптації до внутрішніх і зовнішніх шоків та зменшуватиме ризики накопичення валютних дисбалансів, які можуть генерувати тривале утримання фіксованого курсу.

Монетарна та валютна політика Національного банку і надалі ґрунтуватиметься на засадах Стратегії. Упродовж усіх етапів реалізації Стратегії політика НБУ спрямовуватиметься на забезпечення достатньої привабливості гривневих інструментів, щоб громадяни мали змогу захистити свої гривневі кошти від знецінення.

На сьогоднішній день ще дуже важко оцінити остаточний масштаб кризових явищ, спричинених воєнними діями. З усіх властивих банкам ризиків ключовим залишається кредитний ризик, а його реалізація - найбільша загроза для сектору. Фінустанови поволі почали визнавати вже понесені та очікувані збитки. Непередбачуваність сценаріїв подальшого

розгортання воєнних дій агресора не дає змоги визначити, яка частка клієнтів і в якому часовому горизонті зможе повернутись до нормального обслуговування кредитів. Навіть під час війни банки надають нові кредити, проте таке кредитування має свої особливості.

Кредитний портфель бізнесу надалі скорочується. Основна причина - слабкий попит: обсяги нового кредитування не покривають погашення раніше виданих позик. Попри це, банки налаштовані оптимістично та сподіваються на зростання гривневого кредитного портфеля протягом року на близько 10%. Фінустанови очікують, що такий приріст переважно буде забезпечено кредитуванням у межах державних програм підтримки.

Роздрібний кредитний портфель нарешті стабілізувався після стрімкого падіння з початку вторгнення, однак про його повноцінне відновлення поки говорити зарано. Рушій стабілізації - вищий попит на карткові кредити для задоволення поточних потреб. Банки із найкращими онлайн-застосунками відновлюють портфель - вони підвищили кредитні ліміти та нарощують клієнтську базу.

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

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

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

Високий рівень невизначеності щодо тривалості повномасштабної війни зберігається. Швидша перемога України посприяє стрімкішому економічному зростанню та нівелює значну кількість інфляційних ризиків, пов'язаних із війною. Натомість триваліше, ніж очікується зараз, збереження безпекових ризиків може призвести до додаткових втрат потенціалу української економіки та сильнішого інфляційного тиску на прогнозному горизонті.

Актуальними залишаються також такі ризики:

зниження обсягів чи втрата ритмічності надходження міжнародної допомоги;

виникнення додаткових бюджетних потреб (для підтримання обороноздатності, ліквідації наслідків терактів тощо) і значних квазіфіскальних дефіцитів, зокрема в енергетичній сфері;

суттєві пошкодження портової та енергетичної інфраструктури, які обмежуватимуть експорт;

негативні міграційні тенденції.

Натомість значному пришвидшенню економічного відновлення може посприяти

реалізація масштабних проєктів відбудови України. Крім того, зростання економіки в найближчій перспективі може виявитися швидшим, ніж очікується, у разі суттєвішого нарощування потужності морських шляхів експорту.

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.

Відбулись зміни у складі Наглядової Ради Банку на протязі 1 півріччя 2023:

30.06.2023 р. припинено повноваження Голови Наглядової ради та припинено членство у Наглядовій раді АТ "Ідея Банк" Піотра Качмарєка (Piotr Kaszmarek) на підставі п.9.3.25.1. Статуту АТ "Ідея Банк", за його бажанням та відповідно до заяви від 15.06.2023 року.

Піотр Качмарєк обіймав посаду Голови Наглядової ради АТ "Ідея Банк" з 23.06.2014 року.

На звільнену посаду ніхто не обраний.

Станом на 01.10.2023 року Наглядова Рада Банку складається з 5 членів, з яких 3- Незалежні члени Наглядової Ради.

1.3 Наявність структурних підрозділів.

Організаційна структура АТ "Ідея Банк" станом на 01.10.2023 року

На протязі 9_ти місяців 2023 року змін в організаційній структурі Банку не було.

Структура Головного банку станом на 01.10.2023 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 01.10.2023 року була представлена 72 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 01.10.2023 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 прийняттого 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 01.10.2023 р. статутний капітал АТ "Ідея Банк" складає 323 073 тис. грн. (2022 рік - 323 073 тис. грн.). Регулятивний капітал АТ "Ідея Банк" станом на 01.10.2023 р. складає 1,102,685 тис. грн., що на 308,164 тис. грн. більше у порівнянні з кінцем 2022 року.

Збільшення регулятивного капіталу відбувається за рахунок прибутку, отриманого в поточному році.

Станом на 01.10.2023 року Банком отримано прибуток в сумі 545,404 тис.грн. (відповідний період минулого року - збиток в сумі 228,480 тис грн.).

На протязі звітного періоду Банком дотримано норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2) на рівні 19,85% (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 звітному періоді, як і раніше, залишалися людські ресурси (персонал Банку) та їх інтелектуальний капітал. Загальна облікова чисельність працівників АТ "Ідея Банк" станом на 01.10.2023 склала 1151 особа. 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 887 осіб, або 77,1% від загальної чисельності працівників. Фонд оплати праці станом на 01.10.2023 року становить 277,447 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 01.10.2023 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 12,60% при нормативному значенні не більше 20%.

3.3 Відносини з акціонерами та пов'язаними особами.

Протягом звітного періоду відносини з акціонерами здійснювались відповідно до вимог чинного законодавства, Статуту АТ "Ідея Банк". Протягом звітного періоду Банк не укладав договорів із заінтересованістю. Значення нормативу максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9) станом на 01.10.2023 р. становило 0,02 % при встановленому НБУ гранично допустимому рівні не більше 20%.

4. Результати діяльності та перспективи подальшого розвитку.

АТ "Ідея Банк" за результатами діяльності за 9 місяців 2023 року отримав прибуток сумі 545,404 тис. грн.(за 9 місяців 2022 року збиток в сумі 228,480 тис. грн.). Банком отримано дохід від звичайної діяльності 1,811,347 тис. грн. (за 3 квартал 2022 року - 2,121,041 тис. грн.). Валюта балансу станом на 01 жовтня 2023 року становить 5,444,292 тис. грн.. За період з початку року валюта балансу збільшилась на 876,760 тис. грн.

Кредитний портфель станом на 01.10.2023 року (нетто) складає 3,724,552 тис. грн (станом на 01.01.2023 року -2,959,006 тис. грн.), що складає 68,41% валюти балансу. У порівнянні з початком року кредитний портфель Банку (нетто) збільшився на 765,546 тис. грн.

Кошти клієнтів Банку (юридичних та фізичних осіб) станом на 01.10.2023 року складають 3,847,242 тис. грн, що на 25,513 тис. грн. більше у порівнянні з початком року.

Власний капітал Банку станом на 01.10.2023 року становить 1,358,883 тис. грн.

Власний капітал Банку у порівнянні з початком року збільшився на 545,404 тис. грн., за рахунок прибутку звітного періоду..

Показник адекватності регулятивного капіталу АТ "Ідея Банк" станом на 01.10.2023 року складає 19,85 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 3 кварталу 2023 року значення показника ROE згідно обраної методики підрахунку склало - 68,12 % (2022 рік - (-47,31%).

Рівень віддачі на активи (ROA) при цьому складає -15,32%, порівняно з (-11,92%) за підсумками 2022 року.

Чиста процентна маржа Банку станом на 01.10.2023 р. склала 38,09 % (2022 рік- 41,48%).

XVI. 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 III 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.