

Титульний аркуш

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ Л-ЕП-2024/173 24.01.2024 р

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

II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Проміжну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

<https://www.ideabank.ua>

26.01.2024

(URL-адреса сторінки)

(дата)

Зміст

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

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

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

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

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

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

24. Проміжний звіт керівництва X

25. Твердження щодо проміжної інформації X

26. Примітки:

4.1 Інформація відсутня, оскільки проміжна фінансова звітність за 4 квартал не складається;

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;

5.6 Інформація відсутня;

8. Інформація відсутня;

9. Інформація відсутня;

11-21 Інформація відсутня;

22. Проміжна фінансова звітність за 4 квартал згідно нормативних документів НБУ не складається.

23. Відповідно до п.22 інформація відсутня.

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)

998

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

N64.19 - Інше грошове посередництво

д/в

д/в

9. Органи управління підприємства

Збори Акціонерів;Наглядова рада;Правління.

10. Засновники

Прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник - фізична особа; найменування, якщо засновник - юридична особа	Місцезнаходження, якщо засновник - юридична особа	Ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник - юридична особа
Статут АТ "Ідея Банк" не містить інформації про засновників		

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 та Додаток діє та поновлюється відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України. Термін дії ліцензії та Додатку - 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)
35
- 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). 26 вересня 2023 року Рішенням Наглядової Ради банку переобраний на посаду Голови Правління банку на новий термін повноважень, визначений Статутом банку (протокол від 26.09.2023 №874). 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, Управління інформаційної безпеки, Управління безпеки, Управління діловодства та звернень та відділ PR менеджменту.

- Посада
Член Правління, Фінансово-операційний Директор
- Прізвище, ім'я, по батькові
Луценко Олег Володимирович
- Рік народження
1971

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

32

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).

26 вересня 2023 року Рішенням Наглядової Ради Банку переобраний Членом Правління банку, Фінансово-операційним директором на термін повноважень, визначений Статутом банку (протокол від 26.09.2023 №874).

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)

18

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 .

26 вересня 2023 року Рішенням Наглядової Ради Банку переобраний Членом Правління банку, Фінансово-операційним директором на термін повноважень, визначений Статутом банку (протокол від 26.09.2023 №874).

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 Членкиня Правління, Директорка 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 моніторингу та безпеки платіжних операцій.

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)

22

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.

26 вересня 2023 року Рішенням Наглядової Ради Банку переобраний Членом Правління, Директором з розвитку бізнесу на термін повноважень, визначений Статутом банку (протокол від 26.09.2023 №874).

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

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

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає.

1. Посада

Член Правління, Адміністративний Директор

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Шляк Славомір Павел

3. Рік народження

1967

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

19

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 01.06.2016 року та введено до складу Правління банку (протокол № 240) на строк, у відповідності до Статуту Банку.

26 вересня 2023 року Рішенням Наглядової Ради Банку переобраний Членом Правління, Адміністративним Директором на термін повноважень, визначений Статутом банку (протокол від 25.09.2023 №874).

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)

47

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 Єдиного акціонера - Гетін Холдінг Спулка Акційна (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)

41

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Гетін Холдінг С.А. (Польща), 0880025933, Радник Правління Гетін Холдінг С.А. (Польща)

7. Опис

На підставі рішення Гетін Холдінг Спулка 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)

22

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)

25

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

Приватний інвестор, консультант, д/в, Приватний інвестор, консультант

7. Опис

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

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає.

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

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

1. Посада

Незалежний Член Наглядової Ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Марцін Ольшевскі

3. Рік народження

1972

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

28

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

42

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ "Кредобанк", 09807862, Заступник Головного бухгалтера

7. Опис

Призначена на посаду Головного бухгалтера ПАТ "Ідея Банк" в липні 2010 року. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Інформація щодо отриманої винагороди відсутня. Головний бухгалтер Банку очолює службу бухгалтерського обліку та звітності, виконує контрольні функції в сфері бухгалтерського обліку діяльності Банку. Головний бухгалтер Банку призначається Наглядовою Радою банку.

VII. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

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

ІХ. Інформація щодо корпоративного секретаря

(для акціонерних товариств)

Дата призначення особи на посаду корпоративного секретаря	Прізвище, ім'я, по батькові особи, призначеної на посаду корпоративного секретаря	Контактні дані: телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря
1	2	3
29.06.2022	Гошовська Руслана Геннадіївна	(032) 242-28-51, ruslana.hoshovska@ideabank.ua
Опис	<p>Рішенням Наглядової ради АТ "Ідея Банк" обрано на посаду корпоративного секретаря (протокол від 29.06.2022 року №742).</p> <p>Загальний стаж роботи в банківській системі - 11 років.</p> <p>Попереднє місце роботи - Головний юристконсульт Юридичного Департаменту АТ "Ідея Банк".</p> <p>Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини відсутня.</p> <p>Припинення повноважень попереднього корпоративного секретаря відбулось у зв'язку зі звільненням за згодою сторін.</p>	

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.

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.

Фінансовий сектор продовжує працювати безперебійно, довіра клієнтів до банків залишається високою, а ті дедалі більше кредитують бізнес та населення. Попри збереження воєнних ризиків, фінансовий сектор відіграє усе більшу роль у відбудові економіки. Цьогоріч фінансовий сектор працював у загалом сприятливих макроекономічних умовах. Приріст ВВП значно перевищив очікування, а інфляція стрімко сповільнилася. Облікова ставка із середини року знижувалася, тим не менш її поточний рівень гарантує достатню привабливість гривневих інструментів заощаджень із урахуванням покращення інфляційних очікувань. Ключова подія другого півріччя - перехід до режиму керованої гнучкості обмінного курсу. НБУ і надалі зберігає присутність на міжбанківському валютному ринку, проте інтервенції тепер здійснюються так, щоб уможливити помірні коливання курсу гривні в обидва боки залежно від зміни балансу попиту і пропозиції на ринку. Ризики для стабільності валютного ринку та фінансового сектору не реалізувалися. Повномасштабна війна та пов'язані із нею безпекові загрози є ключовим системним ризиком для економіки та фінансового сектору. Через значні воєнні витрати економіка залишатиметься дуже залежною від міжнародної фінансової допомоги. Останніми місяцями посилюються ризики неритмічності її надходження та зниження обсягів - нині це основна загроза для макростабільності. Втім шанси на успішне погодження пакетів фінансової допомоги партнерами на сьогодні видаються високими. Тож базовий сценарій НБУ на 2024 рік передбачає збереження макроекономічних передумов для стабільної роботи фінансового сектору - подальше економічне зростання, однозначову інфляцію, контрольованість валютного ринку та збереження привабливості гривневих активів. Приплив коштів клієнтів до банків триває, хоча й меншими темпами ніж у першому півріччі. Банки практично не покладаються на інші джерела фондування. Регулярні надходження коштів підживлюють ліквідну позицію банків. Високоякісні ліквідні активи становлять лише дещо менше половини активів банків. Із таким запасом міцності фінансової системи можуть впоратися навіть із значними шоками ліквідності, які нині дуже мало ймовірні.

Пік кредитних втрат від повномасштабної війни пройдено. Це підтвердили результати оцінки стійкості, проведеної Національним банком. Коригування пруденційних резервів у цілому було незначним. Сьогодні із загальної суми непрацюючих корпоративних кредитів близько третини - це ті, що виникли під час повномасштабної війни. Для значної частини боржників причиною дефолту стали втрата ринків збуту або падіння внутрішнього попиту. Тож деякі із них мають шанси відновити обслуговування позик із поліпшенням економічних умов. Усереднений рівень дефолтів боржників знижується як у корпоративному, так і в роздрібному сегментах. Для кредитів домогосподарствам він впритул наблизився до докризового рівня. Однак підвищений рівень кредитних ризиків зберігається для підприємств низки галузей, що відновлюються повільно. Також цьогоріч помітні фінансові труднощі мають окремі агровиробники через низькі внутрішні ціни на їхню продукцію. Проте вони зберігають конструктивний діалог із банками для вирішення проблем із ліквідністю. Загалом реалії майже двох років війни підтвердили, що банки переважно мають достатній апетит до кредитування, готові брати на себе помірні кредитні ризики, а в разі їх реалізації - ефективно управляти проблемною заборгованістю.

Значне зниження облікової ставки НБУ змінило дохідність основних груп процентних

активів банків. У процентних доходах банків скорочується частка доходів від депозитних сертифікатів, ставки за якими знизилися найбільш стрімко. Натомість за останні місяці дещо зросла усереднена дохідність портфеля ОВДП, адже старіші випуски замінюються в портфелях банків новими, з вищими купонами. Наразі цінові умови розміщення ОВДП є привабливими, адже банки отримують належну премію за строковість інвестицій порівняно із обліковою ставкою. У процентних доходах зростає вага надходжень від кредитування: хоча ставки за бізнес-позиками дещо знизилися, портфель таких кредитів зростає. Водночас банки знизили ставки за вкладами, передусім бізнесу. Ймовірно, пікове значення процентної маржі для банків уже позаду, проте вона залишатиметься високою і її скорочення не є значним ризиком для банків. Вагомий вплив на прибутковість банків надалі справлятиме безстрокове підвищення ставки податку до 25% з 2024 року. Цей чинник знизить рентабельність банківського бізнесу та швидкість поповнення банками капіталу. У листопаді в опитуванні про системні ризики банки вперше за довгий час відзначили якість законодавства та податкової системи як один із найвагоміших ризиків.

Кілька країн - членів ЄС запроваджують податок на "надприбутки" банків. Податок має перерозподілити на користь держави значні заробітки банків, що виникли через ринкові умови та особливості монетарної політики, а не завдяки їхній ефективності. Україна також запроваджує податок на "надприбутки" банків для фінансування воєнних витрат

Ризики перетворення війни на позиційну боротьбу на виснаження зростають. Міжнародна фінансова та військова допомога Україні залишається системною та значною, проте посилюються загрози порушення її ритмічності. Розширюється перелік механізмів зовнішнього фінансування відновлення економіки України, його обсяги зростають, однак вони все ще помірні. Шляхи передавання Україні заморожених російських активів та доходів від них поки не визначені. Ціни на основні товари українського експорту значно знизилися порівняно з торішніми рівнями, що негативно впливає на експортні надходження. Проте основна проблема для українського експорту надалі - логістичні труднощі.

Тривалі бойові дії посилюють ризики для економіки України та сповільнюють її зростання. Нині основним рушієм відновлення економіки є внутрішній попит, для швидшого зростання економіки потрібні вищі інвестиції. Інфляція цього року становитиме близько 5%, проте через її очікуване пришвидшення надалі та плани стосовно подальших кроків з валютної лібералізації облікова ставка перебуватиме на відносно високому рівні. Запорукою збереження цінової та фінансової стабільності залишається достатнє і ритмічне надходження міжнародної допомоги. Водночас потенціал до більших боргових залучень на внутрішньому ринку за потреби зберігається.

Споживча інфляція в Україні далі сповільнювалася (загальна - до 5.1% р/р, базова - до 5.7% р/р у листопаді) завдяки подальшому зниженню тиску з боку витрат бізнесу, ефектам від більших урожаїв 2023 року, а також стійкій ситуації на валютному ринку. Останнє разом з поліпшенням очікувань послаблювало і фундаментальний інфляційний тиск. За оцінками НБУ, зниження інфляції тривало й у грудні. У грудні економічна активність послабилася, переважно сезонно. Певну роль зіграло перенесення зимових свят, що, з одного боку, призвело до послаблення активності в секторах послуг, а з іншого - до поживлення роздрібною торгівлю. Водночас високі врожаї пізніх культур та їх переробка підтримували харчову промисловість, замовлення оборонного сектору та залізничників - машинобудування, а подальше розширення морських перевезень - роботу транспорту.

На ринку праці теж спостерігалось сезонне затишся як у пошуку роботи, так і в пошуку нових працівників. Зарплати відновили зростання завдяки як бюджетним виплатам, так і

ресурсам підприємств. Кількість мігрантів за кордоном наприкінці року незначно зросла. Дефіцит бюджету в грудні та загалом за рік сягнув чергового рекорду. Водночас його річний обсяг був дещо нижчим порівняно із затвердженим показником. Основними джерелами фінансування дефіциту були міжнародна допомога та внутрішні запозичення. У листопаді від'ємне сальдо торгівлі товарами зменшилося через нарощування експортних поставок новим морським шляхом та зниження імпорту під впливом блокади західних кордонів. Однак дефіцит поточного рахунку розширився через затримку з надходженням грантової допомоги від США. Завдяки надходженням міжнародної допомоги резерви в листопаді знизилися лише незначно, а в грудні відновили зростання та становили 40.5 млрд дол. станом на кінець року. Ситуація на валютному ринку в грудні залишалася контрольованою, попри сезонне зростання попиту на іноземну валюту та невизначеність із надходженням зовнішнього фінансування. У результаті НБУ збільшив обсяги інтервенцій до 3.6 млрд дол. Дохідність гривневих активів у реальному вимірі залишалася додатною попри зниження облікової ставки до 15%.

Натомість значному пришвидшенню економічного відновлення може посприяти реалізація масштабних проектів 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 2023 року склад Правління Банку був незмінним і складався із 5 осіб.

Відбулись зміни у складі Наглядової Ради Банку на протязі 2023 року:

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 01.01.2024 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 01.01.2024 року

26 жовтня 2023 року Рішенням Наглядової ради Банку від 26 жовтня 2023 року №873 було затверджено нову Організаційну структуру Банку.

Опис змін, які відбулись в організаційній структурі:

Ліквідовано Управління комунікації з клієнтами та створено Управління документообігу та звернень у складі вертикалі Голови Правління. Відділ документообігу та Відділ по роботі із зверненнями громадян переміщено в склад Управління документообігу та звернень.

Ліквідовано Відділ інформаційної безпеки та створено Управління інформаційної безпеки у складі вертикалі Голови Правління.

Створено Відділ PR менеджменту у складі вертикалі Голови Правління.

У складі Департаменту цифрового банкінгу ліквідовано Відділ каналів продаж, Відділ транзакційного бізнесу, Відділ розробки цифрових продуктів та Відділ методології клієнтської підтримки. Проектний офіс переміщено у склад Управління розвитку цифрового бізнесу.

Створено Відділ розвитку клієнтського досвіду у складі вертикалі розвитку бізнесу.

У складі Департаменту ІТ ліквідовано проектний офіс. У складі Департаменту ІТ створено Відділ супроводу та розвитку АБС; у складі Управління супроводу програмного забезпечення Департаменту ІТ створено наступні відділи: Відділ підтримки, Відділ телекомунікацій та Відділ системного адміністрування.

Ліквідовано Управління телефонного обслуговування та сервісу та створено Департамент телефонного обслуговування та сервісу, перемістивши в останній наступні структурні одиниці: Відділ телемаркетингу, Відділ сервісу клієнтів та Відділ крос-продажу. Створено в Департаменті телефонного обслуговування та сервісу новий відділ - Відділ продажів через O.Bank.

Ліквідовано Відділ звітності та Відділ обліку внутрішньобанківських операцій у складі Департаменту бухгалтерського обліку і звітності. Створено у даному департаменті наступні управління: Управління звітності, Управління обліку внутрішньобанківських операцій та Управління податкового обліку.

В складі Департаменту контролінгу створено наступні управління: Управління контролінгу та контролю закупівель, Управління управлінської звітності та фінансового аналізу та Управління бізнес-аналітики. У складі Управління контролінгу та контролю закупівель створено Відділ контролю закупівель, та переміщено у склад даного управління Відділ контролінгу. У складі Управління управлінської звітності та фінансового аналізу створено Відділ фінансового аналізу та моделювання та переміщено у склад даного управління Відділ управлінської звітності. У склад Управління бізнес-аналітики переміщено Відділ бізнес-аналітики.

Ліквідовано Відділ кредитного бек-офісу та Відділ кредитного супроводу у складі Департаменту кредитного адміністрування. Натомість, створено Управління кредитного бек-офісу та Управління кредитного супроводу у складі Департаменту кредитного адміністрування.

Ліквідовано Відділ карткового бек-офісу, Відділ валютного контролю та Відділ операційної підтримки у складі Операційного департаменту. Створено у складі даного департаменту Управління операційної підтримки, Управління карткового бек-офісу, Управління валютного нагляду та Відділ контролю операційно-касової роботи. У складі Управління операційної підтримки створено Відділ супроводу операцій ФО, Відділ супроводу операцій ЮО, Відділ бек-офісу казначейства та переміщено в дане управління Відділ касових операцій. У складі Управління карткового бек-офісу створено Відділ супроводу карткових продуктів та Відділ

розрахунків та супроводу карткових операцій. У складі Управління валютного нагляду створити Відділ експортних операцій та Відділ супроводу імпорتنих та капітальних операцій.

Створено Відділ віддаленої роботи у складі Управління дистанційного стягнення Департаменту по роботі з проблемною заборгованістю.

Ліквідовано Управління карткової безпеки та протидії платіжному шахрайству. Створено Управління моніторингу та безпеки платіжних операцій та переміщено у його склад Відділ моніторингу транзакцій та Відділ протидії платіжному шахрайству.

Ліквідовано Відділ аналізу проблемних активів у складі Управління портфельної аналітики та звітності Департаменту управління ризиками.

Ліквідовано Управління протидії шахрайству та Відділ протидії шахрайству у його складі. Функцію протидії шахрайству переміщено в Департамент верифікації та кредитних рішень.

Структура Головного банку станом на 01.01.2024 року включає 19 самостійних Департаментів, 11 Управлінь та 4 відокремлені відділи, об'єднаних у 5 вертикалей, що підпорядковані окремим членам Правління.

Регіональна мережа Банку станом на 01.01.2024 року була представлена 72 діючими відділеннями. Наразі відділення Банку працюють на тих територіях, де дозволяє безпекова ситуація.

21 грудня 2023 року Рішенням Наглядової ради Банку №892 створено комітети Наглядової ради: Комітет з питань аудиту; Комітет з управління ризиками; Комітет з питань призначень та винагород.

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 01.01.2024 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 2024-2026 роки.

Військова агресія не вплинула на зміну бізнес-моделі та зміни в стратегії розвитку Банку. Стратегія Банку спрямована на підтримку високоефективного рівня діяльності, збільшення капіталу та здійснення стабільної безперервної діяльності в умовах військового стану. Банк ставить на меті утримання лідируючих позицій в роздрібному сегменті банківського ринку України.

Основними задачами Стратегічного плану 2024 - 2026 є збереження поточної високоефективної бізнес моделі, забезпечення високоефективної діяльності, стабільне зростання капіталу для росту активів та виконання нормативних вимог Національного банку України, забезпечення безперервної діяльності, забезпечення прийняттого рівня ризику та високоефективної роботи з проблемною заборгованістю, подальший розвиток дистанційних каналів продаж та он-лайн сервісів, подальший розвиток та збільшення частки в загальному бізнесі банку Мобільного О.Банк.

Негативний вплив військової агресії продовжує створювати 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 2024 році: обсяги продажів кредитів більше 3,4 млрд. грн., забезпечення показника ROE на рівні не нижче 26,4%, показника Cost-to-Income Ratio на рівні не вище 43,7%.

Важливим буде залишатися забезпечення безперервного якісного обслуговування клієнтів, забезпечення їх доступними продуктами та зручними сервісами. Банк продовжить розвиток та збільшення функціональності цифрового банку О.Банк, 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 2024-2026 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 01.01.2024 р. статутний капітал АТ "Ідея Банк" складає 323 073 тис. грн. (2022 рік - 323,073 тис. грн.). Регулятивний капітал АТ "Ідея Банк" станом на 01.01.2024 р. складає 1,278,837 тис. грн., що на 484,316 тис. грн. більше у порівнянні з кінцем 2022 року.

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

Станом на 01.01.2024 року Банком отримано прибуток в сумі 509,944 тис.грн. (2022 рік - збиток в сумі 649,636 тис грн.).

На протязі звітнього періоду Банком дотримано норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2) на рівні 17,85% (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 звітньому періоді, як і раніше, залишалися людські ресурси (персонал Банку) та їх інтелектуальний капітал. Загальна облікова чисельність працівників АТ "Ідея Банк" станом на 01.01.2024 склала 1153 особи. Абсолютна більшість працівників Банку мають вищу освіту - 94,8% від їх загальної чисельності, а середній вік працівників складає 33 роки. За гендерною структурою серед працівників АТ "Ідея Банк" переважають жінки, які становлять 890 осіб, або 77,2 % від загальної чисельності працівників. Фонд оплати праці станом на 01.01.2024 року становить 367,179 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 01.01.2024 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 12,27% 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 01.01.2024 р. становило 0,02 % при встановленому НБУ гранично допустимому рівні не більше 20%.

4. Результати діяльності та перспективи подальшого розвитку.

Результати діяльності представлені за даними 02 файлу Банку "Оборотно-сальдовий баланс" станом на 01.01.2024 (без аудиторської перевірки).

АТ "Ідея Банк" за результатами діяльності в 2023 році отримав прибуток сумі 509,944 тис. грн.(за 2022 рік збиток в сумі 649,636 тис. грн.). Банком отримано дохід від звичайної діяльності 2,514,085 тис. грн. (за 2022 рік - 2,770,188 тис. грн.). Валюта балансу станом на 01 січня 2024 року становить 6,226,376 тис. грн.. За період з початку року валюта балансу збільшилась на 1,658,844 тис. грн.

Кредитний портфель станом на 01.01.2024 року (нетто) складає 3,916,122 тис. грн (станом на 01.01.2023 року -2,959,006 тис. грн.), що складає 62,9% валюти балансу. У порівнянні з початком року кредитний портфель Банку (нетто) збільшився на 957,116 тис. грн.

Кошти клієнтів Банку (юридичних та фізичних осіб) станом на 01.01.2024 року складають 4,206,950 тис. грн, що на 614,840 тис. грн. більше у порівнянні з початком року.

Власний капітал Банку станом на 01.01.2024 року становить 1,323,424 тис. грн.

Власний капітал Банку у порівнянні з початком року збільшився на 509,944 тис. грн., за рахунок прибутку звітного періоду..

Показник адекватності регулятивного капіталу АТ "Ідея Банк" станом на 01.01.2024 року складає 17,85% 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 2023 року значення показника ROE згідно обраної методики підрахунку склало - 44,10 % (2022 рік - (-47,31%).

Рівень віддачі на активи (ROA) при цьому складає -10,21%, порівняно з (-11,92%) за підсумками 2022 року.

Чиста процентна маржа Банку станом на 01.01.2024 р. склала 37,64 % (2022 рік- 41,48%).

XVI. Твердження щодо проміжної інформації

Відповідно до нормативних актів Національного банку України (Постанова НБУ від 24.11.2011 №373 (зі змінами)) та Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (Положення від 03.12.2013 №2826 (зі змінами) проміжна фінансова звітність за 4 квартал не складається та не надається.