

# Титульний аркуш

**29.04.2024**

(дата реєстрації особою електронного документа)

**№Л-2024\1208**

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами (далі - Положення).

**Голова Правління**

(посада)

(місце для накладання електронного підпису уповноваженої особи емітента/особи, яка надає забезпечення, що базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа)

**Михайло ВЛАСЕНКО**

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи)

**Річний звіт  
Акціонерне Товариство "Ідея Банк" (19390819)  
за 2023 рік**

Рішення про затвердження річного звіту: Рішення наглядової ради емітента від 12.04.2024, №920  
Особа, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA  
Особа, яка здійснює подання звітності та/або звітних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації:

Річну інформацію розміщено  
на власному вебсайті емітента

<https://www.ideabank.ua>  
(URL-адреса вебсайту)

30.04.2024  
(дата)

## Пояснення щодо розкриття інформації

п.1.2 - Інформація відсутня

п.1.3 - Інформація відсутня

п.1.6 - В Банку відсутні судові, згідно вимог НКЦПФР

п.2.4 - Посадові особи Банку не володіють акціями

п.2.5 - Організаційна структура не розміщена на веб-сайті Банку

п.4.4 - 4.7 - Інформація не надається

п.5 - Інформація відсутня

п.2 - Інформація відсутня

п.3.2 - 3.11 - Інформація відсутня

п.4.2-4.4 - Інформація відсутня

п.5.1-5.3 - У звітному році таких рішень в Банку не приймалось

п.6 - Інформація не надається

п. 1.1.1.1 - В емітента відсутній інший кодекс корпоративного управління

п. 1.1.1.5 - Інформація відсутня

п.1.1.3 - Інформація відсутня

п.1.1.4.3 - Засідання комітетів не проводились, так як дата створення комітетів - 21.12.2023 року.

п.1.1.5.3 - комітети відсутні

п.1.1.5.4- Інформація не надається

п.1.1.12 - Інформація відсутня

п.1.1.13 - Інформація відсутня

п.1.3.3 - п.1.3.5 - Інформація в емітента відсутня

п.1.3.8 - п.1.3.12 - Інформація в емітента відсутня

п.2.1-2.2 - Інформація відсутня

п.3 - Станом на звітну дату дивідендна політика в банку відсутня

п.4 - У звітному році дивіденди не виплачувались

п.VII - Емітент не складає такої фінансової звітності

## **Зміст до річного звіту**

### I. Загальна інформація

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація
2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура
3. Структура власності
4. Опис господарської та фінансової діяльності
6. Відокремлені підрозділи

### II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

1. Структура капіталу
3. Цінні папери

### III. Фінансова інформація

2. Річна фінансова звітність
3. Аудиторський звіт до річної фінансової звітності
4. Твердження щодо річної інформації

### IV. Нефінансова інформація

1. Звіт керівництва (звіт про управління)
  - 1) звіт про корпоративне управління
  - 2) звіт про сталий розвиток
  - 3) інформація щодо наявності у емітента відносин з іноземними державами зони ризику
2. Корпоративні та інші договори
5. Перелік посилань на внутрішні документи особи, що розміщені на вебсайті особи

### VI. Список посилань на регульовану інформацію, яка була розкрита протягом звітного року

## I. Загальна інформація

### 1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація

1	Повне найменування	Акціонерне Товариство "Ідея Банк"
2	Скорочене найменування	АТ "Ідея Банк"
3	Ідентифікаційний код юридичної особи	19390819
4	Дата державної реєстрації	27.10.1991
5	Місцезнаходження	79008, Україна, місто Львів, Валова,11. Фактичне: 79008, Україна, місто Львів, Валова,11
6	Адреса для листування	
7	Особа, яка розкриває інформацію	V Емітент Особа, яка надає забезпечення
8	Особа має статус підприємства, що становить суспільний інтерес	V Так Ні
9	Категорія підприємства	V Велике Середнє Мале Мікро
10	Адреса електронної пошти для офіційного каналу зв'язку	info@ideabank.ua
11	Адреса вебсайту	https://www.ideabank.ua
12	Номер телефону	(032) 235-09-20
13	Статутний капітал, грн	323072875
14	Відсоток акцій (часток/паїв) у статутному капіталі, що належить державі	
15	Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії	
16	Середня кількість працівників за звітний період	998
17	Витрати на оплату праці, тис. грн (для розрахунку фіктивності для суб'єктів малого підприємництва)	367179
18	Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	N67.19 - Інше грошове посередництво
19	Структура управління особи	V Однорівнева Дворівнева Інше

**Банки, що обслуговують особу:**

1	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Національний банк України
	Ідентифікаційний код юридичної особи	300001
	IBAN	UA603000010000032008105301026
	Валюта рахунку	національна валюта
2	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АТ "Кредобанк"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	325365
	IBAN	UA923253650000000000016004002
	Валюта рахунку	іноземна валюта

**Інформація про рейтингове агентство:**

№ з/п	Повне найменування, країна, місцезнаходження, посилання на вебсайт агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або оновлення рейтингової оцінки особи або цінних паперів особи	Рівень кредитного рейтингу особи або цінних паперів особи
1	2	3	4	5
1	Товариство з обмеженою відповідальністю "Кредит Рейтинг" Україна <a href="https://www.credit-rating.ua/">https://www.credit-rating.ua/</a>	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 27.02.2024	uaAA (Контрольний список)

**Штрафні санкції щодо особи:**

№ з/п	Номер та дата рішення, яким накладено штрафну санкцію	Орган, який наклав штрафну санкцію	Суть санкції (та її розмір, якщо застосовується)	Підстава для накладення санкції (з посиланням на відповідні норми законодавства)	Інформація про виконання
1	2	3	4	5	6
1	№2384/Ж10/31-00-23-02-20 від 27.10.2023	Центральне міжрегіональне управління ДПС по роботі з великими платниками податків	штраф; 227 тис.грн.	п.п 54.3.3 п.545.3 статті 54 і абз.8 п.120б ст.120 ПКУ	Сплачено

## 2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура

### Органи управління

№ з/п	Назва органу управління (контролю)	Кількісний склад органу управління (контролю)	Персональний склад органу управління (контролю)
1	2	3	4
1	Єдиний Акціонер	1	Гетін Холдінг Спулка Акційна (Польща)
2	Наглядова рада	5	Ольга Володимирівна Лесик - незалежна членкиня і Заступник Голови Наглядової Ради; Якуб Мальські - член Наглядової Ради (представник акціонера Гетін Холдінг С.А.); Лукаш Славомір Кулька - член Наглядової Ради (представник акціонера Гетін Холдінг С.А.); Гжегож Копаняж - незалежний член Наглядової Ради; Марцін Ольшевські - незалежний член Наглядової ради.
3	Правління	5	Михайло Валерійович Власенко - Голова Правління; Олег Володимирович Луценко - Член Правління, Фінансово- Операційний Директор; Наталія В'ячеславівна Мацієвська - Членкиня Правління, Директорка з ризиків, Головний о ризик-менеджер Банку; Володимир Васильович Малий - Член Правління, Директор з розвитку бізнесу; Славомір Павел Шляк - Член Правління, Адміністративний Директор.

## Інформація щодо посадових осіб

### Рада

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Незалежна Членкиня Наглядової Ради, Заступниця Голови Наглядової ради	Лесик Ольга Володимирівна			1955	Вища	47	АТ "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.	05.08.2021 3 роки	Ні
2	Член Наглядової Ради, представник акціонера	Якуб Мальські			1958	Вища	41	Гетін Холдінг С.А. (Польща) 0880025933 Радник Правління Гетін Холдінг С.А. (Польща)	05.08.2021 3 роки	Ні
3	Член Наглядової Ради, представник акціонера	Кулька Лукаш Славомір			1979	Вища	22	KPI Sp.z o.o (Польща) 0000844368 Голова правління	05.08.2021 3 роки	Ні
4	Незалежний Член Наглядової Ради	Гжегож Копаняж			1976	Вища	25	Приватний інвестор, консультант д/в Приватний інвестор, консультант	05.08.2021 3 роки	Ні
5	Незалежний Член Наглядової Ради	Марцін Ольшевські			1972	Вища	28	HP Inc (Польща) д/в Головний менеджер	05.08.2021 3 роки	Ні

### Виконавчий орган

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Голова Правління	Власенко Михайло Валерійович			1964	Вища	35	ВАТ "Астра Банк" д/в Голова Правління	01.11.2023 3 роки	Ні
2	Член Правління, Фінансово-операційн	Луценко Олег Володимирович			1971	Вища	32	ВАТ "Астра Банк" д/в	01.11.2023 3 роки	Ні

	ий Директор							Заступник Голови Правління		
3	Членкиня Правління, Директорка з ризиків	Мацієвська Наталія В'ячеславівна			1974	Вища	18	S.A.R.L. Ozone Parente (Франція 42247379300020 Помічник Головного бухгалтера	01.11.2023 3 роки	Ні
4	Член Правління, Директор з розвитку бізнесу	Малий Володимир Васильович			1969	Вища	22	ПАТ "Альфа Банк" 23494714 Директор Департаменту роздрібних продажів	01.11.2023 3 роки	Ні
5	Член Правління, Адміністративний Директор	Шляк Славомір Павел			1967	Вища	19	ПАТ "Ідея Банк" (Білорусь) д/в Член Правління, Директор Департаменту адміністрації	01.11.2023 3 роки	Ні

#### Інші посадові особи

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Головний бухгалтер, Директор Департаменту бухгалтерського обліку та звітності	Романюк Наталія Сергіївна			1959	Вища	42	АТ "Кредобанк" 09807862 Заступник Головного бухгалтера	01.07.2010 необмежено	Ні

#### Інформація щодо корпоративного секретаря

Дата призначення на посаду	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини	Контактні дані (телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря)
1	2	3	4	5	6	7	8
29.06.2022	Гошовська Руслана Геннадіївна			10	АТ "Ідея Банк" 19390819	Ні	(032)242- 28-51 ruslana.hoshovska@ ideabank.ua

### 3. Структура власності

<https://ideabank.ua/uk/about/corporative-management/struktura-vlasnosti>

### 4. Опис господарської та фінансової діяльності

1. Належність особи до будь-яких об'єднань підприємств, повне найменування та місцезнаходження об'єднання, опис діяльності об'єднання, строк участі особи у відповідному об'єднанні, роль особи в об'єднанні, посилання на вебсайт об'єднання.

АТ "Ідея Банк" входить до складу фінансової груп - Getin Holding S.A, Республіка Польща. Повне найменування: Getin Holding Spolka Akcyjna (ГЕТІН ХОЛДІНГ СПУЛКА АКЦІЙНА) Місцезнаходження: 53- 033, Польща, місто Вроцлав, вул. Звиценська 45, офіс 3.3.1 Фінансова група займається наданням фінансових послуг. АТ "Ідея Банк" ввійшов до складу фінансової групи у 2007 році. На звітну дату 100% статутного капіталу банку належить Гетін Холдінгу С.А.(пряма участь) АТ "Ідея Банк" вправі надавати свої пропозиції та обґрунтування під час вироблення стратегії розвитку банку, при розгляді питання про збільшення статутного капіталу банку, надання кредитного фінансування, клопотання про надання фінансової та консультативної допомоги. Емітент зобов'язаний проводити щорічний аудит своєї діяльності на умовах консолідованих груп з Гетін Холдінг С.А.

Станом на 01.01.2024 року АТ "Ідея Банк" є учасником таких об'єднань та професійних асоціацій:

- Фонд гарантування вкладів фізичних осіб - м.Київ, вулиця Січових Стрільців,17. Фонд є державною, спеціалізованою установою, яка виконує функції державного управління у сфері гарантування вкладів фізичних осіб. Основною ціллю діяльності Фонду є захист прав та інтересів фізичних осіб- вкладників банків та філій іноземних банків. АТ "Ідея Банк" зареєстрований учасником ФГВФО 02.09.1999 №055, реєстраційний номер учасника Фонду 058, Участь емітента у Фонді регламентується Законом України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб".

- Асоціація українських банків - м.Київ, вул.М.Раскової,15. АУБ об'єднує діючі в Україні комерційні банки та представляє їх системні інтереси у відносинах з Національним банком, Верховною Радою, Кабінетом Міністрів, Державною Податковою адміністрацією та іншими державними структурами. Асоціація українських банків створена в 1990 році як Всеукраїнська недержавна, незалежна, добровільна некомерційна організація. Банк став членом асоціації у 1991 році. Членство ПАТ "Ідея Банк" в асоціації носить безстроковий характер та не накладає обмежень на фінансово-господарську самостійність банку;

- Перша Фондово-Торговельна система (ПФТС) - м.Київ, вул Червоноармійська,72 ПФТС- електронна біржа цінних паперів України, яка охоплює усі найбільші регіони України та підтримує роботу національної електронної системи торгівлі цінними паперами. ПФТС заснована у лютому 1996 року і на сьогоднішній день є одним із найчисельніших та найбільш авторитетних об'єднань професійних учасників ринку цінних паперів, що отримало визнання серед представників органів державної влади та інвесторів на ринку цінних паперів, як в Україні, так і за її межами. АТ "Ідея Банк" є членом асоціації з 16.07.1998 року (реєстраційний №292). Членство носить безстроковий характер та не накладає обмежень на фінансово-господарську самостійність банку.

- Асоціація "УкрСВІФТ" , м. Київ, вул. Обсерваторна 21 а. Асоціація об'єднує членів та користувачів міжнародної системи обміну платіжними повідомленнями S.W.I.F.T. та є незалежною асоціацією з неприбутковим статусом. Цілями Асоціації є: інформування членів та користувачів СВІФТ про тенденції розвитку фінансових технологій та комунікацій; формулювання та впровадження політики розвитку міжнародних телекомунікаційних систем на Україні; представлення інтересів українських фінансових організацій, що є членами та користувачами СВІФТ в органах державної влади та законодавчих органах. АТ "Ідея Банк" є членом Асоціації з 2012 року, членство носить безстроковий характер та не накладає обмежень на фінансово- господарську самостійність банку.

- Асоціація "СМА" , м. Київ, вул. Каховська,58. Цілями Української міжбанківської Асоціації членів платіжних систем "СМА" є: - забезпечення функціонування й удосконалення системи колективної безпеки й спільні заходи щодо запобігання шахрайських дій з використання платіжних карток та електронних засобів розрахунку та розвиток інструментів кредитного ризик-менеджменту для роздрібного бізнесу; - забезпечення взаємодії , представлення інтересів та захист законних прав членів Асоціації в державних органах з питань розвитку безготівкових рахунків,

юридичним і технологічним питанням роздрібного бізнесу, безготівкових платежів громадян та підприємств та кредитного ризик-менеджменту; - підготовка й перепідготовка співробітників банків і державних органів, відповідальних за весь спектр питань пов'язаних з безготівковими розрахунками, роздрібним бізнесом та ризик-менеджментом. АТ "Ідея Банк" є членом Асоціації з 2017 року, членство носить безстроковий характер та не накладає обмежень на фінансово-господарську самостійність банку.

- Міжнародне товариство польських підприємців в Україні, м. Київ, вул. Рейтарська, 9.оф.1. Товариство являє собою платформу комунікації для українсько-польських підприємств, для польських громадян, які працюють менеджерами в компаніях із польським капіталом і в міжнародних корпораціях України. Свої завдання Товариство реалізує через надання інформації, доступ до бази даних компаній, що працюють в Україні, організацію та участь у конференціях, семінарах, інтеграційних зустрічах, надання консультацій з питань законодавства, податків, допомога в оформленні віз для українських працівників, переклад та завірення документів. Членство носить безстроковий характер та не накладає обмежень на фінансово-господарську самостійність банку. Банк є членом Товариства з 2016 року. Членство носить безстроковий характер та не накладає обмежень на фінансово-господарську самостійність банку;

- Львівська торгово-промислова палата, м. Львів, Стрийський парк, 14. Львівська ТПП є недержавною неприбутковою самоврядною організацією, що на добровільних засадах об'єднує юридичних осіб та підприємців, а також їх об'єднання. Серед основних послуг, які надає палата є: проведення семінарів, тренінгів та інших навчальних заходів для ділових кіл в Україні та закордоном; сприяння налагодженню контактів з зарубіжними партнерами шляхом проведення економічних форумів, конференцій, презентацій, зустрічей, бізнес-місій; надання консультацій з питань зовнішньоекономічної діяльності, допомога в підготовці договорів; третейський суд; послуги по сприянню реалізації торгово-економічних трансакцій; оцінка рухомого і нерухомого майна та нематеріальних активів. Банк є членом Львівської ТПП з 2018 року. Членство носить безстроковий характер та не накладає обмежень на фінансово-господарську самостійність банку.

2. Спільна діяльність, яку особа проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому зазначаються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік з кожного виду спільної діяльності. Банк не має спільної діяльності з іншими організаціями, підприємствами.

3. Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо). 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. 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. В цілому, облікова політика відповідає тій, що застосовувалась у попередньому звітному періоді. Амортизація Амортизація об'єктів приміщень, вдосконалень орендованого майна та обладнання розраховується прямолінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за наступними нормами: Найменування статті Строк корисного використання (у роках) Будівлі, споруди від 56 Машина та обладнання 4-10 Транспортні засоби 8-10 Інструменти, прилади, інвентар (меблі) 3-1 Інші основні засоби 7-10 Інші необоротні матеріальні активи 3-10 Земля та незавершене будівництво не амортизуються. Перегляд строків корисного використання та норм амортизації здійснюється наприкінці кожного року. Об'єкти основних засобів припиняють визнаватися як активи в разі їх вибуття внаслідок продажу, безоплатного передавання, ліквідації та інше. Нематеріальні активи До нематеріальних активів Банку віднесені ліцензії на використання програм, придбане програмне забезпечення. Придбані

нематеріальні активи обліковуються за первісною вартістю (історична/ фактична собівартість), яка складається з фактичних витрат на придбання і приведення їх у стан, придатний до використання. Подальший облік нематеріальних активів здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення. При нарахуванні амортизації застосовується прямолінійний метод. Перегляд строків корисного використання та норм амортизації нематеріальних активів здійснюється у разі обґрунтованої економічної необхідності та наприкінці кожного звітного року. Строки корисного використання нематеріальних активів становлять 3 - 10 років. Нарухування амортизації проводиться щомісячно за нормами, розрахованими згідно зі строками корисного використання, встановленими по кожному нематеріальному активу. Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки фінансової звітності АТ "Ідея Банк" за 2023 рік, наведені у Примітці 4 до фінансової звітності АТ "Ідея Банк" за 2023 рік.

4. Опис обраної політики щодо фінансування діяльності особи, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності. Розмір власного капіталу Банку на кінець 2023 року становив 1,326 млн. грн., збільшився на 513 млн. грн. (63,0%) у порівнянні з минулим роком. Основним джерелом забезпечення росту власного капіталу є прибуткова діяльність. Рівень адекватності регулятивного капіталу на кінець 2023 року становив 17,9% (при встановленому Національним банком України нормативному значенні 10%), що свідчить про достатній рівень фінансової стійкості Банку. Чистий прибуток Банку після оподаткування за результатами 2023 року склав 511 млн.грн., в 2022 році Банк отримав чистий збиток в сумі 650 млн. грн. Основне збільшення результату відбулося за рахунок зменшення витрат на формування резервів за активними операціями після значного їх збільшення в минулому році внаслідок впливу війни.

Станом на 01.01.2024 р. регулятивний капітал Банку складав 1,278,8 млн.грн. (2022 рік -794,52 млн. грн.) Структура регулятивного капіталу добра: капітал I рівня становив 670,5 млн. грн., коефіцієнт фондової капіталізації - 40,66%. Обсяг непрофільних активів, що чинять тиск на обсяг регулятивного капіталу, незначний - 6,97 млн. грн. Показники достатності регулятивного та основного капіталу прийнятні (H2 = 17,9%, при нормативному не менше 10%, H3 = 9,4%, при нормативному не менше 7%). Середні значення по банківській системі України становили 19,68% та 13,12% відповідно. Ризик ліквідності визначається як ризик того, що Банк не зможе виконати свої зобов'язання у встановлений термін за рахунок відсутності можливості залучити кошти на ринку або продати ліквідні активи. Банк здатен покрити відтік коштів за рахунок надходження коштів, високоліквідних активів та своєї власної здатності отримувати кредити. Стосовно високоліквідних активів, зокрема, за умови кризи на ринку, їхній продаж або використання в якості гарантії в обмін на кошти стає надзвичайно важким (або навіть неможливим); з цієї точки зору ризик ліквідності Банку тісно пов'язаний з умовами ліквідності на ринку. Підхід керівництва до управління ліквідністю полягає у тому, щоб забезпечити по мірі можливості постійний достатній рівень ліквідності для погашення зобов'язань у належні строки, як за звичайних, так і за надзвичайних умов, без понесення неприйнятних збитків або ризику для репутації Банку. Політика щодо ліквідності щорічно переглядається та затверджується Наглядовою радою Банку. Показники ліквідності наразі перевищують нормативні значення, встановлені НБУ. Значення показника швидкої ліквідності, який характеризує здатність розраховуватись за поточними зобов'язаннями, є високим. Керівництво постійно здійснює оцінку ризику ліквідності шляхом виявлення і моніторингу змін у фінансуванні, необхідному для підтримання ліквідності на рівні, передбаченому вимогами НБУ. Банк щоденно розраховує нормативи ліквідності відповідно до вимог Національного банку України. Станом на 31 грудня 2023 всі нормативні вимоги Банком дотримуються.

5. Опис політики щодо досліджень та розробок, сума витрат на дослідження та розробку за звітний рік. Інформація, передбачена пунктом 5 не зазначається, якщо законом така інформація визнана інформацією з обмеженим доступом.

Банк не проводить досліджень та розробок, за виключенням проведення періодичного моніторингу кон'юнктури ринку надання послуг банківськими установами.

6. Інформація щодо продуктів (товарів або послуг) особи: 1) опис продуктів (товарів та/або послуг), які виробляє / надає особа; 2) обсяги виробництва (у натуральному та грошовому виразі); 3) середньореалізаційні ціни продуктів; 4) загальна сума виручки; 5) загальна сума експорту, частка експорту в загальному обсязі продажів; 6) залежність від сезонних змін; 7) основні клієнти (більше 5 % у загальній сумі виручки); 8) ринки збуту та країни, в яких особою здійснюється діяльність; 9) канали збуту; 10) основні постачальники та види товарів та/або послуг, які вони постачають/надають особі, країни з яких здійснюється постачання/надання товарів/послуг; 11) особливості стану розвитку галузі, в якій здійснює діяльність особа; 12) опис технологій, які використовує особа у своїй діяльності; 13) місце особи на ринку, на якому вона здійснює діяльність; 14) рівень конкуренція в галузі, основні конкуренти особи; 15) перспективні плани розвитку особи;

Діяльність Банку ґрунтується на чинному законодавстві та ліцензіях, які надають право на здійснення банківських операцій, у тому числі валютні операції. Банк не залежить від сезонних змін. Відповідно до Статуту АТ "Ідея Банк" створений для надання клієнтам повного спектру послуг, включаючи всі без обмеження банківські операції, які пов'язані зі здійсненням комерційної, інвестиційної та будь-якої іншої діяльності, яка дозволена чинним законодавством України з метою одержання прибутку, збереження коштів клієнтів.

Банк є складовою єдиної банківської системи України. Предметом діяльності Банку є здійснення на договірних умовах банківського та іншого обслуговування фізичних та юридичних осіб. Основні ризики в діяльності емітента Функція управління ризиками в Банку здійснюється стосовно фінансових, кредитних, операційних ризиків, комплаєнс-ризиків а також інших суттєвих ризиків.

Фінансові ризики складаються з ринкового ризику (який включає валютний ризик, процентний ризик та інший ціновий ризик) та ризик ліквідності. Метою політики управління ризиками є їхня ідентифікація, оцінка, аналіз, моніторинг та управління. Реалізовується вона через упровадження засобів контролю за ризиками, встановлення лімітів їхнього допустимого рівня, здійснення постійного моніторингу та контролю за дотриманням установлених тригерів та бенчмарків, а також через проведення періодичного стрес-тестування. Банк здійснює комплексне управління ризиками, що обумовлено політикою Банку, яка щороку переглядається Правлінням та затверджується Наглядовою радою Банку. Ліміти ризиків встановлюються для кредитного ризику, ринкового ризику та ризику ліквідності. Рівень ризику утримується у межах затверджених лімітів. Загальну відповідальність за встановлення та затвердження цілей у сфері управління ризиками та капіталом несе Наглядова Рада Банку. При цьому, Банк має окремі незалежні підрозділи, які відповідають за управління ризиками та їхній контроль. За управління ризиками в Банку відповідають такі колегіальні органи: Правління, Комітет із Управління Активами, Пасивами і Тарифами (КУАПІТ), Кредитний комітет, Комітет із управління операційними ризиками, Комітет кредитного ризику, а також Департамент управління ризиками, Служба комплаєнс-контролю. Банк не має клієнтів, доходи від яких перевищують 10% від загального обсягу доходів Банку. Інформація про конкуренцію в галузі. Умови роботи банківської системи в 2023 році були складними. Воєнне вторгнення в Україну, окрім людських утрат та руйнування інфраструктури, спричинило значний спад в усіх галузях економіки країни. Зокрема постраждала й банківська галузь, хоча відносно неї не були реалізовані найгірші сценарії розвитку подій завдяки ефективній роботі банків та НБУ. Незважаючи на це, галузь зазнала втрат та проблем, що мають і миттєвий, і пролонгований у часі ефект. Ці проблеми потребують постійного моніторингу та пошуку шляхів стабілізації. У зв'язку із повномасштабним вторгненням росії на територію України Національним банком було оперативного ухвалено Постанову від 25 лютого 2022 року № 23, якою затверджено Правила роботи банків у зв'язку з введенням в Україні воєнного стану. Відповідні дії були і залишаються необхідними для забезпечення надійного та стабільного функціонування фінансової системи країни та максимального забезпечення діяльності Збройних Сил України, а також безперебійної роботи об'єктів критичної інфраструктури. Прозорість, ефективність та стійкість банківської системи - це те надбання останніх років, яке нині дає змогу утримувати міцні позиції України на "фінансовому фронті". Попри атаки росії на енергетичну інфраструктуру на протязі 2023 року банківський сектор працював стабільно, Банки відновлювали роботу своїх мереж у звільнених регіонах, хоча загальна кількість відділень у країні скоротилася.

Фінустанови зберігали довіру вкладників, тривав приплив коштів клієнтів, що переважно залишалися на поточних рахунках. Водночас зростали і строкові вклади. Обсяг чистих активів платоспроможних банків суттєво зріс: за 2023 рік - на 25%. Протягом року найбільше зростали обсяги депозитних сертифікатів НБУ, зокрема запроваджених у квітні тримісячних, та ОВДП. За 2023 рік також значно зросли кошти банків на рахунках у НБУ через поетапне підвищення нормативів обов'язкового резервування за коштами клієнтів. тривало збільшення гривневих портфельів чистих

корпоративних та роздрібних кредитів. Поступове зниження ставок сприяло підвищенню попиту на кредити та здешевленню фондування. Операційна ефективність банків залишалася високою, а витрати на резервування - мінімальними. Попри значне збільшення ставки оподаткування, сектор залишився високорентабельним, що забезпечує його стійкість.

Прибутковість та запас капіталу дають змогу банкам виконати нові регуляторні вимоги. Гривневе кредитування надалі триває переважно в межах програми "Доступні кредити 5-7-9%": загальний обсяг позик, наданих за цією програмою, зріс на 34% за рік. Протягом року найбільше зросли обсяги кредитів у сфері торгівлі та енергопостачання. Якість портфеля протягом року нормалізувалася, рівень дефолтів знижувався в усіх сегментах. Кількість діючих банків в Україні на кінець 2023 року складає 63 банки. В цілому за рік було ліквідовано чотири банки: "Форвард", "Айбокс", "Конкорд" та Укрбудінвест. Сумарна частка цих фінустанов становила менше 1% від активів платоспроможних банків, тож їх виведення з ринку не позначилося на роботі банківського сектору. В умовах усе ще високих процентних ставок, значної операційної ефективності та помірного резервування сектор отримав 86.5 млрд грн чистого прибутку за 2023 рік. Цей результат вже ураховує підвищення ставки податку на прибуток до 50%.

Збитковими за рік були лише сім переважно малих банків із збитком 0.2 млрд грн. Рушієм високого прибутку у 2023 році був чистий процентний дохід, який зріс майже на третину. Водночас наприкінці року його зростання сповільнилося з огляду на нижчі ставки, передусім за депозитними сертифікатами НБУ: протягом IV кварталу чистий процентний дохід був вищим на 19.2% порівняно з аналогічним періодом торік. Доходи від депозитних сертифікатів були лише на 12.2% вищими порівняно з IV кварталом 2022 року виключно за рахунок більших їх обсягів. Водночас доходи від ОВДП порівняно з відповідним періодом попереднього року зросли на 79.1%. Обсяг процентних доходів від кредитування також зріс.

Зокрема, вперше від початку повномасштабної війни збільшились у річному вимірі доходи від роздрібногo кредитування, на 12.5% р/р. У IV кварталі роль процентних доходів від ОВДП та кредитування зросла, в той час як частка процентних надходжень за депозитними сертифікатами зменшилася. Зниження ставок за корпоративними депозитами зменшило витрати на цей сегмент у IV кварталі. Витрати на роздрібне фондування залишались вищими, ніж рік тому. Повільніше зменшення витрат порівняно з доходами звузило процентну маржу банків. Попри коливання протягом року доходів від платіжних операцій, зокрема з використанням карток за кордоном, обсяг чистого комісійного доходу за 2023 рік майже не змінився. В IV кварталі чистий комісійний дохід сезонно зріс, проте порівняно з IV кварталом 2022 року - знизився на 20.4%. Операційні витрати за 2023 рік зросли на 10%. Водночас темпи зростання операційних доходів були вищими. Тож банки другий рік поспіль зберігали високу операційну ефективність. Співвідношення операційних витрат і операційного доходу (CIR) становило 42.9% у IV кварталі та 37.8% у середньому за рік.

Операційно збитковими за квартал були 14 банків, сукупно за рік - дев'ять установ. Спочатку війни Національний банк України зафіксував облікову ставку на рівні 25% у силу запровадження примусових адміністративних обмежень. За 2023 рік ключова ставка знизилася на 10 в. п. до 15% річних. Результати оцінки стійкості банків свідчать про достатній капітал та значний запас міцності системи в цілому. Це створює передумови для подальшого відновлення та посилення вимог до капіталу. З травня банки актуалізують розрахунок розміру операційного ризику на підставі останніх даних фінансової звітності (розрахунок не оновлювався з лютого 2022 року). Із серпня банки повинні виконувати оновлені вимоги до структури капіталу. Після тестового розрахунку банки враховуватимуть у нормативах достатності капіталу ринковий ризик. НБУ також планує цього року визначити графік запровадження буферів консервації капіталу та системної важливості. Акумуляовані прибутки дадуть змогу сектору виконати ці вимоги, після чого можуть бути послаблені обмеження на виплату дивідендів. Прозорість, ефективність та стійкість банківської системи - це те надбання останніх років, яке нині дає змогу утримувати міцні позиції України на "фінансовому фронті". За класифікацією Національного банку України АТ "Ідея Банк" протягом 2023 року перебував у складі групи "Банки з приватним капіталом". Банк застосовує різні методи конкуренції з огляду на специфіку окремих продуктивних ринків та сегментних груп клієнтів - пропонуючи клієнтам гарантії надійності їх коштів, пропонуючи зручні продукти, які відповідають потребам клієнтів за конкурентною ціною.

Сезонний фактор не має значного впливу на діяльність Банку. Враховуючи наявність у АТ "Ідея Банк" стратегічного іноземного капіталу, основними його конкурентами є інші банки з іноземним капіталом, стратегічними пріоритетом яких визначено розвиток роздрібногo бізнесу. Основним каналом продажу продуктів та послуг Банку є мережа відділень, яка станом на 01 січня 2024 року становить 72 відділення., Протягом

2023 року Банк продовжував реалізацію стратегії, спрямованої на підвищення якості обслуговування приватних клієнтів, вдосконалення й розширення переліку роздрібних послуг, нарощування обсягів операцій з обслуговування населення. Депозитні програми АТ "Ідея Банку" - це надійне та вигідне використання тимчасово вільних коштів, розміщених як на строкових вкладах з більш прибутковими ставками, так і на банківських поточних рахунках з можливістю вільного користування коштами. Принцип нашої роботи - це індивідуальний підхід до кожного клієнта.

7. У разі якщо, особа є фінансовою установою, то вказується інформація передбачена пунктами 1 (в тому числі перелік банківських та фінансових послуг, які фактично надавались такою фінансовою установою протягом звітного періоду), 4, 11 - 15.

Протягом звітного періоду Банк здійснює свою діяльність на комерційній основі і надає банківські та інші фінансові послуги (крім послуг у сфері страхування), визначені Статутом і чинним законодавством України. Банк здійснює банківську діяльність на підставі банківської ліцензії шляхом надання банківських послуг як у національній, так і в іноземній валюті. - До банківських послуг належить: - залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб; - відкриття та ведення поточних (розрахункових, кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах, та рахунків умовного зберігання (ескроу); - розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик. Банк надає фізичним та юридичним особам послуги з торгівлі валютними цінностями у готівковій формі та безготівковій формі з одночасним зарахуванням валютних цінностей на їхні рахунки відповідно до Закону України "Про валюту і валютні операції".

8. Опис ризиків, як притаманні діяльності особи, підходи до управління ризиками, заходи особи щодо зменшення впливу ризиків. Основні ризики в діяльності емітента Функція управління ризиками в Банку здійснюється стосовно фінансових, кредитних, операційних ризиків, комплаєнс-ризиків а також інших суттєвих ризиків. Фінансові ризики складаються з ринкового ризику (який включає валютний ризик, процентний ризик та інший ціновий ризик) та ризик ліквідності. Метою політики управління ризиками є їхня ідентифікація, оцінка, аналіз, моніторинг та управління. Реалізовується вона через упровадження засобів контролю за ризиками, встановлення лімітів їхнього допустимого рівня, здійснення постійного моніторингу та контролю за дотриманням установлених тригерів та бенчмарків, а також через проведення періодичного стрес-тестування. Банк здійснює комплексне управління ризиками, що обумовлено політикою Банку, яка щороку переглядається Правлінням та затверджується Наглядовою радою Банку. Ліміти ризиків встановлюються для кредитного ризику, ринкового ризику та ризику ліквідності. Рівень ризику утримується у межах затверджених лімітів. Загальну відповідальність за встановлення та затвердження цілей у сфері управління ризиками та капіталом несе Наглядова Рада Банку. При цьому, Банк має окремі незалежні підрозділи, які відповідають за управління ризиками та їхній контроль. За управління ризиками в Банку відповідають такі колегіальні органи: Правління, Комітет із Управління Активами, Пасивами і Тарифами (КУАПіТ), Кредитний комітет, Комітет із управління операційними ризиками, Комітет кредитного ризику, а також Департамент управління ризиками, Служба комплаєнс-контролю. Банк не має клієнтів, доходи від яких перевищують 10% від загального обсягу доходів Банку.

9. Стратегія подальшої діяльності особи щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність особи в майбутньому).

Стратегія розвитку Банку на 2024-2026 роки.

Поточна бізнес-модель банку підтвердила свою стійкість та високу життєздатність. Війна не вплинула на її зміну 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 продовжувати утримувати лідируючі позиції в роздрібному сегменті банківського ринку України. Основними задачами Банку є збереження поточної високоефективної бізнес-моделі, збереження високоефективної діяльності, стабільне зростання

капіталу для росту активів та виконання нормативних вимог, забезпечення безперервної діяльності, забезпечення прийняттого рівня ризику та високоєфективної роботи з проблемною заборгованістю, подальший розвиток дистанційних продаж та он-лайн каналів, подальший розвиток та збільшення частки в загальному бізнесі Банку мобільного O.Bank. Негативний вплив війни, поступове зростання конкуренції на банківському ринку, нові регуляторні вимоги до структури регулятивного капіталу створюють 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 безпечної роботи персоналу та клієнтів Банку, забезпечення клієнтів безперервним якісним обслуговуванням, доступними продуктами та зручними сервісами. Банк продовжить розвиток та збільшення функціональності мобільного O.Bank, який став повноцінним та конкурентним каналом продажів у порівнянні з традиційними каналами, та забезпечує розширення географії доступу клієнтів до послуг Банку, збільшує клієнтську базу, надає можливість створювати та надавати клієнтам нові швидкі, прості та зручні в користуванні продукти та сервіси.

10. Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років, а також якщо плануються будь-які значні інвестиції або придбання, то також необхідно надати їх опис, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування. Протягом 2018-2022 років Банком було придбано основних засобів та нематеріальних активів на суму 292,499 тисяч гривень. За останні 5 років Банком було відчужено активів на суму 2,087 тисяч гривень. Відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті розмір протягом року не було.

11. Основні засоби особи, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини особи щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання, спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, у тому числі вже зроблених, методи фінансування, прогнозні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення. Екологічні питання не мають суттєвого впливу на використання активів Банку. Станом на 31 грудня 2023 року відсутні основні засоби стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження та, щодо яких є обмеження права власності. Основні засоби - це матеріальні активи, які Банк утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, для здійснення адміністративних функцій. Основні засоби первісно визнаються за фактичною собівартістю, яка складається з фактичних витрат на придбання і приведення їх у стан, придатний до використання. Після первісного визнання об'єктів основних засобів, як активів, крім об'єктів нерухомості Банку, їх подальший облік здійснюється за методом первісної вартості. Переоцінка об'єктів, подальший облік яких здійснюється за первісною вартістю не здійснюється. Переоцінка основних засобів проводиться з метою приведення балансової вартості основних засобів у відповідність до ринкових цін. Якщо залишкова вартість об'єкта основних засобів суттєво (більше ніж на 10 відсотків) відрізняється від його справедливої вартості на дату складання балансу, може проводитись переоцінка цього об'єкта відповідно до нормативно-правових актів з оцінки майна, що визначають методичне регулювання оцінки майна. Облік об'єктів нерухомості Банку здійснюється за методом переоціненої вартості. Переоцінку об'єкту нерухомості Банку, який утримується на балансі за переоціненою вартістю, Банк здійснює якщо залишкова вартість цього об'єкта суттєво відрізняється від його справедливої вартості на дату балансу. У разі переоцінки об'єкта нерухомості Банку на ту саму дату здійснюється переоцінка всіх об'єктів нерухомості Банку. Для визначення справедливої вартості об'єктів нерухомості на дату балансу Банком проводиться незалежна експертна оцінка. Незалежна оцінка власного нерухомого майна обов'язково проводиться незалежним оцінювачем за станом на кінець звітного року. Переоцінка об'єктів нерухомості, які були переоцінені в попередніх періодах, надалі проводиться з такою регулярністю, щоб їх залишкова вартість на дату балансу суттєво не відрізнялась від справедливої вартості. Станом на 31 грудня 2023 року Банком було переглянуто балансову вартість основних засобів і визначено суму очікуваного відшкодування. Керуючись нормами МСФЗ 36 "Зменшення корисності активів" і беручи до уваги відсутність ознак завищення балансової вартості активів (знецінення активів) Банком не

приймалося рішення проводити оцінку основних засобів, а саме будівель і споруд. Збільшення вартості будівель в результаті переоцінки визнається безпосередньо в іншому сукупному доході, за винятком тих випадків, коли сторнується зменшення вартості в результаті попередньої переоцінки, визнане у прибутку або збитку. Зменшення вартості будівель в результаті переоцінки визнається у прибутку або збитку, за винятком тих випадків, коли сторнується збільшення вартості в результаті попередньої переоцінки, визнане безпосередньо в іншому сукупному доході. При визнанні результатів переоцінки накопичена амортизація вираховується з первісної (переоціненої) вартості об'єкта основних засобів, а отримана на нетто-основі балансова вартість переоцінюється до його справедливої вартості. За цим методом переоцінена вартість об'єкта дорівнює його справедливій вартості, а накопичена амортизація дорівнює нулю. Облік витрат, пов'язаних із поліпшенням основних засобів здійснюється за рахунками обліку капітальних інвестицій, якщо вони відповідають критеріям капіталізації. Прибутки за вирахуванням збитків від продажу основних засобів визнаються у прибутку або збитку. Інстиційна нерухомість - це нерухомість, що утримується Банком з метою отримання орендного доходу або зростання вартості вкладеного капіталу, або для досягнення обох цілей.

Одиницею обліку інвестиційної нерухомості є будівля або частина будівлі (якщо частина яка здається в оренду складає більше 70% від загальної площі будівлі або її частини), що перебувають у розпорядженні Банку як власника. До інвестиційної нерухомості належать: - будівля, що перебуває у власності банку та надається в лізинг (оренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг (оренду); - будівля, що не зайнята на цей час та призначена для надання в лізинг (оренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг (оренду). Справедлива вартість будівель Банку класифікується до 3-го рівня ієрархії справедливої вартості. Під час первісного визнання інвестиційної нерухомості банк оцінює та відображає її в бухгалтерському обліку за первісною вартістю, яка включає ціну придбання цієї нерухомості та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням. Після первісного визнання об'єкта інвестиційної нерухомості подальшу його оцінку банк здійснює за первісною вартістю (собівартістю) з урахуванням накопиченої амортизації та втрат від зменшення корисності. Первісна вартість амортизується протягом строку його використання. Банк припиняє визнавати в балансі об'єкт інвестиційної нерухомості під час його вибуття внаслідок продажу або передавання у фінансовий лізинг (оренду), або якщо більше не очікується отримання будь-яких економічних вигід від його використання. Місцезнаходження основних засобів - за місцезнаходженням відділень Банку.

12. Проблеми, які впливають на діяльність особи, в тому числі ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень. На 2023 рік покладалося багато надій та сподівань. Перший рік війни приніс багато жертв і втрат. Однак поряд з цим Україна отримала низку впевнених перемог на фронті, була сформована коаліція країн з воєнної та фінансової підтримки України, яка здавалася надійною та непохитною. Українська економіка опинилася в ситуації, коли мільйони людей виїхали за межі країни, сотні тисяч працездатних громадян були мобілізовані на фронт, десятки тисяч підприємств були змушені зупинити роботу. Ключовим завданням внутрішньої політики було переведення національної економіки на воєнні рейки, створення ефективної моделі мобілізації та перерозподілу ресурсів економіки (фінансових, трудових, матеріальних) для максимально можливого задоволення потреб військово- оборонного комплексу та збройних сил. Результати минулорічної оцінки стійкості свідчать про достатній капітал та значний запас міцності системи в цілому. Це створює передумови для подальшого відновлення та посилення вимог до капіталу. З травня банки актуалізують розрахунок розміру операційного ризику на підставі останніх даних фінансової звітності (розрахунок не оновлювався з лютого 2022 року). Починаючи із серпня 2024 року банки повинні будуть виконувати оновлені вимоги до структури капіталу, які визначають визначають запровадження (трирівневої) структури капіталу. Після тестового розрахунку банки враховуватимуть у нормативах достатності капіталу ринковий ризик. НБУ також планує цього року визначити графік запровадження буферів консервації капіталу та системної важливості.

Акумуляовані прибутки дадуть змогу сектору виконати ці вимоги, після чого можуть бути послаблені обмеження на виплату дивідендів. Запровадження нової структури капіталу є черговим кроком до наближення нормативно- правових актів НБУ у сфері регулювання банківської діяльності до стандартів Європейського Союзу.

Відповідність капіталу встановленим вимогам забезпечує здатність капіталу виконувати його головну функцію - поглинати збитки, що виникають унаслідок реалізації ризиків, притаманних банківській діяльності.

13. Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів (контрактів). Банк своєчасно, згідно умов укладених договорів, здійснює оплату за придбані основні засоби, немате-ріальні активи. Станом на 31 грудня 2023 року Банк мав капітальні зобов'язання, передбачені контрактами, щодо основних засобів та нематеріальних активів на загальну суму 1,343 тисяч гривень (31 грудня 2022 року - 1,214 тисяч гривень). Керівництво вважає, що майбутні чисті доходи будуть достатніми для покриття цих та подібних зобо-в'язань.

Зобов'язання з кредитування Основною метою цих інструментів є забезпечення надання коштів клієнтам по мірі необхідності. Гарантії та акредитиви, що являють собою безвідкличні зобов'язання Банку зі здійснення платежів у випадку невиконання клієнтом цих зобов'язань перед третіми сторонами, мають такий рівень кредитного ризику, що й кредити. Загальна сума контрактної заборгованості за невикористаними кредитними лініями, акредитивами та гарантіями не обов'язково являє собою майбутні грошові вимоги, адже можливі закінчення строку дії або скасування зазначених зобов'язань без надання клієнту коштів. Зобов'язання кредитного характеру включають невикористану частину суми, що надається клієнту. У відношенні зобов'язань кредитного характеру Банк потенційно схильний до ризику понесення збитків в сумі, що дорівнює загальній сумі невикористаних зобов'язань. Однак, ймовірна сума збитків менша загальної суми невикористаних зобов'язань, адже більша частина зобов'язань кредитного характеру залежить від дотримання клієнтами певних вимог щодо кредитоспроможності. Банк контролює строк, який залишився до погашення зобов'язань кредитного характеру, так як зазвичай довгострокові зобов'язання мають більш високий рівень кредитного характеру, ніж короткострокові зобов'язання.

Станом на 31 грудня 2023 та 2022 років Банк визнав та відобразив в балансі всі зобов'язання з кредитування. Непередбачені зобов'язання з кредитування, які не відображені в балансі, відсутні.

14. Середньооблікова чисельність штатних працівників особи, середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом, чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня), розмір фонду оплати праці. Крім того, зазначається про факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року. Працівники АТ "Ідея Банк" працюють в стабільному Банку з іноземним капіталом, який у своєму сегменті неодноразово здобував високу оцінку експертів у різних номінаціях для роздрібних банків. Разом із визнанням того, що кваліфікований персонал є основною цінністю, працівники Банку отримують офіційне працевлаштування, своєчасну виплату заробітної плати, оплату відпускних та лікарняних, а також інші блага. Прийняття та втілення рішень у напрямку роботи з персоналом спрямовані на забезпечення реалізації сукупності цілей та завдань, які покликані допомагати досягненню цілей та задач бізнесу, підтримуючи високий рівень лояльності та залученості працівників, їх ефективну мотивацію та постійне підвищення рівня кваліфікації.

Протягом 2023 року Банк активно реалізовував заходи спрямовані на підвищення стандартів безпеки роботи працівників у відділеннях мережі та Головних офісах банку, брав участь у соціальних та благодійних проектах, а також надавав максимальну підтримку та допомогу працівникам, які мобілізовані до лав ЗСУ та Національної гвардії України. До 34-тої річниці свого заснування Банк направив на спеціальний рахунок у НБУ 10 млн гривень для підтримки Збройних сил України. Станом на 31 грудня 2023 року в АТ "Ідея Банк" працювали 1,153 особи, з них 135 осіб перебували у відпустці по догляду за дитиною. 1 особа працювали на умовах зовнішнього сумісництва. Фонд оплати праці збільшився у порівнянні з минулим роком на 8 901 тисяч гривень та становить 367 179 тисяч гривень.

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 профільних семінарів та галузевих конференцій, які допомагають підвищувати рівень професійних знань та навиків, ознайомлюватися із успішними практиками колег по сектору та впроваджувати найкращі кейси. Таким чином, програми навчання персоналу в 2023 році реалізовувались відповідно до планових задач та актуальних тематик. Онлайн-формат навчання для працівників Ідея Банку (участь у конференціях, семінарах, тренінгах тощо) і надалі переважає з

міркувань безпеки та зниження ризиків.

Процеси внутрішнього навчання продовжують забезпечуватись навчальним центром АТ "Ідея Банк", який функціонує на базі структурного підрозділу - Відділу навчання. В 2023 році було реалізовано 33 внутрішні навчання для працівників мережі відділень та ІКЦ, які охопили близько 96,7%. Після кожного навчального заходу проводилось тестування рівня знань працівників. У зовнішніх тренінгах взяли участь 152 працівників Банку (в т.ч. у одноденному семінарі "Комунікація з клієнтами" для 93 операторів контакт-центру Банку, спеціалізоване зовнішнє навчання - 59 осіб). Бюджет на участь у зовнішніх навчальних заходах з підвищення кваліфікації працівників Банку у 2023 році склав 190 тисяч гривень.

15. Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій. На протязі звітного періоду Банк не отримував пропозицій щодо реорганізації з боку третіх осіб.

16. Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки стейкхолдерами фінансового стану та результатів діяльності особи. Дотримання послідовності викладення інформації частин є обов'язковою. У разі відсутності інформації, особа зазначає про це в описі господарської та фінансової діяльності. Опис господарської та фінансової діяльності викладається стисло і зрозуміло. За потреби, додатково може вказуватися URL-адреса вебсайту, де містяться додаткова інформація щодо опису господарської та фінансової діяльності. АТ "Ідея Банк" працює на банківському ринку України з 1989 року та входить до складу фінансової груп - Getin Holding S.A., Республіка Польща. Діяльність Банку ґрунтується на чинному законодавстві та ліцензіях, зокрема: -ліцензії №96, виданої Національним банком України (НБУ) 4 листопада 2011 року; -Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій №96 від 03.02.2012 року. Відповідно до ліцензії Банк здійснює всі основні банківські операції передбачені законодавством. Діяльність банку регулюється Національним банком України. АТ "Ідея Банк" має статус банку з приватним іноземним капіталом та ощадного.

Активи Банку на кінець 2023 року склали 6,231 млн. грн., збільшилися на 1,663 млн. грн. (36,4%) у порівнянні з минулим роком. За розміром чистих активів Банк займає 33 місце серед банків України. Зміна обсягів чистих активів Банку обумовлена збільшенням кредитного портфелю, який є основною складовою активів, та високоліквідних активів. Високоліквідні активи Банку складають більше 10% активів та підтримуються в обсязі, достатньому для обслуговування клієнтів та виконання всіх зобов'язань Банку. Розмір кредитного портфелю Банку на кінець 2023 року склав 3,916 млн. грн., збільшився на 957 млн. грн. (32,3%) у порівнянні з минулим роком. Основним сегментом кредитування є роздрібні клієнти - фізичні особи та фізичні особи-підприємці. За розміром кредитного портфелю фізичним особам Банк займає 9 місце серед банків України. Системна та ефективна робота Банку по зменшенню портфелю проблемної кредитної заборгованістю вплинула на розмір кредитного портфелю без обліку резервів під кредитні операції та суму сформованих резервів під зменшення корисності кредитів. Розмір кредитного портфелю Банку без обліку резервів під кредитні операції на кінець 2023 року склав 8,475 млн. грн., зменшився на 81 млн. грн. (-0,9%) у порівнянні з минулим роком. Загальна сума сформованих резервів під зменшення корисності кредитів зменшилася на 1,038 млн. грн. (-18,6%) та на кінець 2023 року склала 4,559 млн. грн. Основною складовою ресурсної Базы банку залишаються кошти клієнтів - фізичних та юридичних осіб. На кінець 2023 року обсяг коштів клієнтів Банку склав 4,207 млн. грн. та збільшився на 615 млн. грн. (17,1%) у порівнянні з минулим роком, що доводить довіру до Банку навіть в умовах війни. Обсяг коштів фізичних осіб за 2023 рік збільшилися на 369 млн. грн. (13,2%) та на кінець 2023 року склав 3,152 млн. грн. За розміром коштів клієнтів фізичних осіб банк займає 24 місце серед банків України.

Обсяг коштів юридичних осіб за 2023 рік збільшився на 246 млн. грн. (30,5%) та на кінець 2023 року склав 1,055 млн. грн. Кошти фізичних осіб складають близько 75% в загальних коштах клієнтів. За строками користування переважають строкові кошти. Кошти на поточних рахунках складають 31% клієнтського портфелю. Більше 90% обсягу останнього сформовано коштами у національній валюті, що нівелює чутливість Банку до валютно-курскових коливань. Банк має високий рівень ліквідності для покриття можливих ризиків, та утримує норматив LCR (коефіцієнт покриття ліквідністю - співвідношення високоякісних ліквідних активів до чистого очікуваного відпливу грошових коштів протягом 30 календарних днів з урахуванням стрес-сценарію) за всіма валютами на високому рівні - 547,5% (мінімальне значення 100%).

Розмір власного капіталу Банку на кінець 2023 року становив 1,326 млн. грн., збільшився на 513 млн. грн. (63,0%) у порівнянні з минулим роком. Основним джерелом забезпечення росту власного капіталу є прибуткова діяльність. Рівень адекватності регулятивного капіталу на кінець 2023 року становив 17,9% (при встановленому Національним банком України нормативному значенні 10%), що свідчить про достатній рівень фінансової стійкості Банку. Чистий прибуток Банку після оподаткування за результатами 2023 року склав 511 млн.грн., в 2022 році Банк отримав чистий збиток в сумі 650 млн. грн. Основне збільшення результату відбулося за рахунок зменшення витрат на формування резервів за активними операціями після значного їх збільшення в минулому році внаслідок впливу війни. За результатами 2023 року Банк заробив 1,880 млн. грн. чистого процентного доходу, що на 381 млн. грн. (-16,8%) менше, ніж в 2022 році. Зменшення чистого процентного доходу обумовлено зменшенням процентних доходів внаслідок зменшення середніх обсягів кредитного портфелю в результаті впливу війни та збільшенням процентних витрат внаслідок зростання ставок фондування в результаті впливу зовнішніх чинників. Чистий комісійний дохід Банку за 2023 рік склав 106 млн.грн., що на 32 млн.грн. (43,1%) більше, ніж в 2022 році, що обумовлено поступовим відновленням попиту на банківські продукти, послуги та сервіси після значного їх падіння в 2022 році з початком війни. Торговий та інший дохід збільшився на 27 млн. грн. (42,7%).

Адміністративні та інші операційні витрати Банку склали 750 млн. грн., що на 138 млн. грн. (22,6%) більше, ніж в 2022 році., що обумовлено збільшенням обсягів бізнесу та впливом зовнішніх чинників на вартість товарів та послуг. При цьому, показник співвідношення адміністративних та інших операційних витрат до чистого операційного доходу Банку (Cost-to-Income Ratio) в 2023 році склав 36,1% та є одним з кращих показників по банківській системі України. Витрати на формування резервів в 2023 році склали 402 млн. грн., що на 2 179 млн. грн. (в 6,4 рази) менше, ніж в 2022 році, що обумовлено значним формуванням резервів в 2022 році внаслідок впливу війни та висока якість кредитного портфелю нових продажів.

#### Інформація щодо отриманих особою ліцензій

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

**Інформація про основні засоби (за залишковою вартістю)**

Найменування основних засобів	Власні основні засоби, тис. грн		Орендовані основні засоби, тис. грн		Основні засоби, усього, тис. грн	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	126 487	122 852	25 037	36 572	151 524	159 424
будівлі та споруди	42 899	41 627	25 037	36 572	67 936	78 199
машини та обладнання	62 822	64 080	0	0	62 822	64 080
транспортні засоби	149	128	0	0	149	128
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	20 617	17 017	0	0	20 617	17 017
2. Невиробничого призначення:	7 189	7 235	0	0	7 189	7 235
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	36	0	0	0	36	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	6 824	6 950	0	0	6 824	6 950
інші	329	285	0	0	329	285
Усього	133 676	130 087	25 037	36 572	158 713	166 659
Додаткова інформація	<p>Нарахування амортизації активу починається з дати його введення в експлуатацію. Земля та незавершене будівництво не амортизуються. Амортизація об'єктів приміщень, вдосконалень орендованого майна та обладнання розраховується прямолінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за наступними нормами: Найменування статті Строк корисного використання (у роках) Будівлі, споруди від 56 Машини та обладнання 4-10 Транспортні засоби 8-10 Інструменти, прилади, інвентар (меблі) 3-10 Інші основні засоби 7-10 Інші необоротні матеріальні активи 3-10 Перегляд строків корисного використання та норм амортизації здійснюється наприкінці кожного року. Об'єкти основних засобів припиняють визнаватися як активи в разі їх вибуття внаслідок продажу, безоплатного передавання, ліквідації та інше.</p>					

### Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
д/в		0	0	
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
д/в		0	0	
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
д/в		0	0	
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
д/в		0	0	
за вексями (всього):	X	0	X	X
д/в		0	0	
за іншими цінними паперами (у тому числі за деривативами) (за кожним видом):	X	0	X	X
д/в		0	0	
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
д/в		0	X	
Податкові зобов'язання	X	435 024	X	X
зобов'язання з податку на прибуток		0	X	
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
д/в		0	X	
Інші зобов'язання та забезпечення	X	4 469 603	X	X
Інші зобов'язання		0	X	
Усього зобов'язань та забезпечень	X	4 904 627	X	X
Додаткова інформація	д/в			

**Інформація про осіб, послугами яких користується особа**

Повне найменування або ім'я	Товариство з обмеженою відповідальністю "Підприємство "Росан - Цінні папери"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	22335534
Місцезнаходження	79066, Україна, місто Львів, Монастирського,2а
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ 263310
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	10.09.2013
Міжміський код та телефон	(032) 297-87-76
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	66.12 - Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах
Вид послуг, які надає особа	Депозитарна діяльність зберігача цінних паперів

Повне найменування або ім'я	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30370711
Місцезнаходження	04107, Україна, місто Київ, Якубенківська,7г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	б/н
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Правила ЦДЦП
Дата видачі ліцензії або іншого документа	01.10.2013
Міжміський код та телефон	(044)482-52-15
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність
Вид послуг, які надає особа	Депозитарна діяльність депозитарію цінних паперів

Повне найменування або ім'я	Товариство з обмеженою відповідальністю "Кредит Рейтинг"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	31752402
Місцезнаходження	04070, Україна, місто Київ, Межигірська, 1
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	2
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	19.12.2006
Міжміський код та телефон	(044) 490-25-50
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	70.22 - Консультування з питань комерційної діяльності й керування
Вид послуг, які надає особа	Рейтингова оцінка емітента та/або його цінних паперів

Повне найменування або ім'я	Публічне акціонерне товариство "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	35917889
Місцезнаходження	04107, Україна, місто Київ, Якубенківська, 7г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ 263463
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	03.10.2013
Міжміський код та телефон	(044) 585-42-40
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	64,99 - Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.
Вид послуг, які надає особа	Клірингова діяльність

Повне найменування або ім'я	Товариство з обмеженою відповідальністю БДО
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	20197074
Місцезнаходження	49000, Україна, місто Дніпро, Андрія Фабра,4
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	2868
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	23.04.2002
Міжміський код та телефон	(056) 370-30-43
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	69.20 - Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування
Вид послуг, які надає особа	Надання аудиторських послуг

Повне найменування або ім'я	Приватне акціонерне товариство СК "ПЗУ Україна"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	20782312
Місцезнаходження	04053, Україна, місто Київ, Січових Стрільців,40
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ 500115
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з регулювання ринків фінансових послуг в Україні
Дата видачі ліцензії або іншого документа	15.12.2009
Міжміський код та телефон	(044) 238-62-38
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя
Вид послуг, які надає особа	Надання послуг у сфері страхування Надання послуг у сфері страхування

Повне найменування або ім'я	Товариство з додатковою
-----------------------------	-------------------------

	відповідальністю страхова компанія "АРКС ЛАЙФ"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з додатковою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	35692536
Місцезнаходження	04070, Україна, місто Київ, Іллінська,8
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ 284381
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з регулювання ринків фінансових послуг в Україні
Дата видачі ліцензії або іншого документа	11.02.2014
Міжміський код та телефон	(044) 391-11-22
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	65.11 - Страхування життя
Вид послуг, які надає особа	Надання послуг у сфері страхування

Повне найменування або ім'я	Приватне Акціонерне Товариство "СК "Форте Лайф"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	33940722
Місцезнаходження	01054, Україна, місто Київ, Дмитрівська, 46, корпус А
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ 284268
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з регулювання ринків фінансових послуг в Україні
Дата видачі ліцензії або іншого документа	09.01.2014
Міжміський код та телефон	(044) 200-02-18
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	65.11 - Страхування життя
Вид послуг, які надає особа	Надання послуг у сфері страхування

Повне найменування або ім'я	Приватне Акціонерне Товариство "ПЗУ Україна страхування життя"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	32456224

Місцезнаходження	04053, Україна, місто Київ, Січових Стрільців,42
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ 499971
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з регулювання ринків фінансових послуг в Україні
Дата видачі ліцензії або іншого документа	18.12.2009
Міжміський код та телефон	(044) 537-63-11
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	65.11 - Страхування життя
Вид послуг, які надає особа	Надання послуг у сфері страхування

### **6. Відокремлені підрозділи**

№ з/п	Найменування відокремленого підрозділу	Тип (філія, представництво, відділення тощо)	Місцезнаходження	Функції відокремленого підрозділу
1	2	3	4	5

URL-адреса: <https://ideabank.ua/uk/map>

## II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

### 1. Структура капіталу

№ з/п	Тип та/або клас акцій	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Кількість акцій, шт.	Номінальна вартість, грн	Права та обов'язки	Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на організованих ринках капіталу	Облік часток особи в обліковій системі часток
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Акція проста бездокументарна іменна	67/1/2021	323 072 875	1,00	Відповідно до Статуту Банку Акціонер Банку має наступні права: - брати участь в управлінні справами Банку; - отримувати дивіденди; - одержувати інформацію про діяльність Банку, включаючи ознайомлення з річними та квартальними балансами, звітами Банку про його діяльність, протоколами Загальних зборів акціонерів; - отримати у разі ліквідації Банку частину його майна або вартість частини майна; - припинити участь в Банку, відчуживши всі належні їм акції будь-яким способом, з яким законодавство пов'язує перехід права власності на акції.	Торгівля цінними паперами на внутрішніх та зовнішніх ринках не здійснювалась . Факт лістингу/делістингу на фондових біржах відсутні. Акції розміщені в повному обсязі.	

					<p>Власники простих іменних акцій Банку мають право самостійно їх продавати, передавати у спадщину, дарувати, а також відчужувати їх будь-яким іншим способом, передбаченим чинним законодавством. Право власності на цінні папери переходить до нового власника в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України; - користуватися переважним правом на придбання акцій, що додатково розміщуються в процесі приватного розміщення акцій, якщо це право не буде обмежене/скасоване рішенням Загальних зборів акціонерів; - користуватися переважним правом на придбання акцій Банку, що пропонуються їх власником до відчуження третій особі, в порядку передбаченому цим Статутом, якщо станом на дату прийняття такого</p>		
--	--	--	--	--	---	--	--

					<p>рішення кількість акціонерів не перевищує 100 осіб. - мати інші права, передбачені чинним законодавством та Статутом Банку. У відповідності до пункту 7.5 Статуту акціонер Банку має переважне право на придбання акцій, що продаються іншими акціонерами Банку, за ціною та на умовах, запропонованих акціонером третій особі, пропорційно кількості акцій, що належать кожному з них. Переважне право акціонерів на придбання акцій, що продаються іншими акціонерами Банку, діє протягом двох місяців з дня отримання Банком повідомлення акціонера про намір продати акції.</p>		
--	--	--	--	--	--	--	--

### 3. Цінні папери

#### Інформація про випуски акцій особи

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	UA4000142889	Акція проста бездокумента	Електронні іменні	1	323 072 875	323 072 875	100

	фондового ринку		рна іменна				
Додаткова інформація	Торгівля цінними паперами на внутрішніх та зовнішніх ринках не здійснювалась. Факт лістингу/делістингу на фондових біржах відсутні. Акції розміщені в повному обсязі.						

**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
Додаткова інформація	<p>Рішення суду або уповноваженого державного органу, яким накладено обмеження: 20/540-рк від 27.03.2023</p> <p>Строк обмеження: 1 рік</p> <p>Характеристика обмеження: 27 березня 2023 року Комітет з питань нагляду та діяльності банків, нагляду (оверсайту) пла-тіжних систем НБУ ухвалив Рішення "Про визнання ділової репутації власників істотної участі в Акціонерному товаристві "Ідея Банк" Лешека Чернецького та Гетін Холдінг Спулка Акційна небез- доганною та застосування до них заходів впливу у вигляді тимчасової , до усунення порушення, заборони використання права голосу". Характеристика обмеження: - 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; - Застосувати захід впливу у вигляді тимчасової, до усунення порушення, заборони використання власнику істотної участі в АТ "Ідея Банк" Лешеку Чарнецкі права голосу за 145 318 179 штук (сто сорок п'ять мільйонів триста вісімнадцять тисяч сто сімдесят дев'ять штук) простих іменних акцій АТ "Ідея Банк", що становлять 44,98 % статутного капіталу Банку, через володіння ним, прямо (10,81 %) та опосередковано, через ЛС Корп Б. В., в якому Лешек Чарнецкі є єдиним учасником (34,17 %) 44,98 % в статутному капіталі Гетін Холдінг (єдиного акціонера АТ "Ідея Банк", якому належить 100 % акцій АТ "Ідея Банк").</p>						

### III. Фінансова інформація

#### 2. Річна фінансова звітність

<https://ideabank.ua/uk/about/finance-reports>

#### 3. Аудиторський звіт до річної фінансової звітності

Довідка щодо відомостей про аудиторський звіт щодо фінансової звітності за звітний рік:

1	Повне найменування	Акціонерне товариство "Ідея Банк"
2	Ідентифікаційний код юридичної особи	19390819
3	Найменування суб'єкта аудиторської діяльності	Товариство з обмеженою діяльністю "БДО"
4	Ідентифікаційний код суб'єкта аудиторської діяльності	20197074
5	Реєстраційний номер облікової картки платника податків / серія (за наявності) та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків відповідно до закону) для аудитора, який одноосібно провадить аудиторську діяльність	
6	Реєстровий номер та дата внесення реєстрової інформації до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності аудиторської фірми	2868 від 23.04.2002
7	Реєстровий номер аудитора, який одноосібно провадить аудиторську діяльність в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	
8	Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (аудитори - "1"; суб'єкти аудиторської діяльності - "2"; суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності - "3"; суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес - "4")	4 - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
9	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2023 по 31.12.2023
10	Думка аудитора (немодифікована - "01"; із застереженням - "02"; негативна - "03"; відмова від висловлення думки - "04")	01 - немодифікована
11	Номер та дата договору на проведення аудиту	07/23А/7002 від 18.07.2023
12	Дата початку та дата закінчення аудиту	з 18.12.2023 по 09.04.2024
13	Дата аудиторського звіту	09.04.2024
14	Інформація про виявлені факти аудитором або ключовим партнером при виконанні завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності підприємства, що становить суспільний інтерес, що могли мати місце або мали місце порушення, зокрема шахрайство щодо фінансової звітності такого підприємства, та інформація про вжиття відповідних заходів щодо усунення цих порушень органом управління підприємства	

## Аудиторський звіт до річної фінансової звітності:

### ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонеру та керівництву акціонерного товариства "Ідея Банк"

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності акціонерного

товариства "Ідея Банк" (ідентифікаційний код

19390819, місце-знаходження: 79008, м. Львів, вул.

Валова, 11; тут та надалі - "Банк"), яка складається

зі:

? звіту про фінансовий стан (баланс) на

31 грудня 2023 року;

? звіту про прибутки і збитки та інший сукупний

дохід (звіт про фінансові результати), звіт про

зміни у власному капіталі (звіт про власний

капітал), звіту про рух грошових коштів за

непрямим методом, що закінчилися

зазначеною датою;

? приміток до фінансової звітності, включаючи

суттєву інформацію про облікову політику.

На нашу думку фінансова звітність, що

додається, відображає достовірно, в усіх

суттєвих аспектах, фінансовий стан Банку на

31 грудня 2023 року, його фінансові результати

і грошові потоки за рік, що закінчився

зазначеною датою, у відповідності до вимог

Міжнародних стандартів фінансової звітності,

виданих Радою з міжнародних стандартів

бухгалтерського обліку, та вимог Закону

України "Про бухгалтерський облік та

фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999

року № 996-XIV щодо складання фінансової

звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність

згідно з

цими стандартами викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності"

нашого

звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів

Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами,

застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з

етики

відповідно до цих вимог та кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є

достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітки 2 та 3 до цієї фінансової звітності, у яких описуються події та

умови,

що склалися у зв'язку з тим, що 24 лютого 2022 року розпочалося та триває військове вторгнення в

Україну з боку Російської Федерації, яке негативно впливає на діяльність Банку та наслідки якого є

непередбачуваними. Як зазначено у Примітці 3, ці події або умови разом із іншими питаннями,

викладеними в Примітці 2, вказують, що існує суттєва невизначеність, яка може поставити під

значний

сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо

цього

питання не було модифіковано.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на Примітку 1 та Примітку 21 цієї фінансової звітності, у яких розкривається, що в

березні 2023 року Національний банк України прийняв рішення про визнання ділової репутації власників

істотної участі в Банку, пана Лешека Чарнецкі та Гетін Холдінг С.А., небездоганною та застосування до

пана Чарнецкі та Гетін Холдінг С.А. заходу впливу у вигляді тимчасового, до усунення порушення, позбавлення їх права голосу на зборах акціонерів. У травні 2023 року Національний банк України призначив довірену особу, якій передано право голосу за акціями Банку на період до усунення порушень. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під

час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого

аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися при формування думки щодо неї, при цьому ми

не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Додатково до питання, зазначеного в розділі "Суттєва

невизначеність, що стосується безперервності діяльності", ми визначили, що описане нижче питання є

ключовим питанням аудиту, яке слід відобразити в нашому звіті.

**КЛЮЧОВЕ ПИТАННЯ АУДИТУ ОПИС АУДИТОРСЬКИХ ПРОЦЕДУР**

1 Резерв очікуваних кредитних збитків за кредитами та авансами клієнтам

У зв'язку з суттєвістю кредитів та авансів клієнтам, які складають 63% загальних активів

Банку, а також у зв'язку зі складністю суджень, які мав застосовувати Банк для своєчасного

визнання і коректного розрахунку очікуваних кредитних збитків відповідно до МСФЗ 9

"Фінансові інструменти", ми визначили це питання ключовим питанням аудиту.

Розрахунок очікуваних кредитних збитків включає методики оцінки, в яких використовуються істотні неспостережувані входні дані і фактори, а також статистичне моделювання та експертне

судження. Ці методики використовуються з метою визначення ймовірності дефолту, прогнозованої величини кредитної заборгованості, схильної до ризику дефолту, і рівня втрат у разі дефолту на

підставі наявних історичних даних і зовнішньої інформації, скоригованих з урахуванням прогнозної інформації. Використання інших методик моделювання та припущень може привести до суттєво

інших оцінок очікуваних кредитних збитків та може мати суттєвий вплив на фінансові результати Банку. В ході нашого аудиту ми приділили особливу увагу оцінці припущень, що використовувалися

для визначення ключових параметрів резервування та розрахунку очікуваних кредитних збитків на портфельній основі.

Наші аудиторські процедури включали оцінку методології та моделей, розроблених Банком для виявлення знецінення та розрахунку резерву під очікувані кредитні збитки, в тому числі вплив

війни на зміни облікових оцінок. При тестуванні зменшення корисності, розрахованого на портфельній основі, ми проаналізували використовувані статистичні моделі, ключові входні дані та

припущення, а також застосування прогнозної інформації при розрахунку очікуваних кредитних збитків. Для відібраних нами кредитів, що оцінюються на індивідуальній основі, ми проаналізували

припущення щодо майбутніх грошових потоків, включаючи вартість забезпечення та ймовірність можливих сценаріїв. Ми також оцінили розкриття у фінансовій звітності Банку інформації щодо

резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам. Інформація щодо резерву очікуваних кредитних збитків за кредитами та заборгованістю клієнтів представлена в Примітці 7

фінансової звітності.

Інша інформація

Управлінський персонал Банку несе відповідальність за іншу інформацію, підготовлену станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року. Інша інформація складається з наступних звітів:

1. Звіту керівництва (Звіту про управління) за 2023 рік;

2. Річної інформації емітента цінних паперів за 2023 рік, підготовленої відповідно до вимог

Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого Рішенням

Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 06.06.2023 № 608.

Наша думка щодо фінансової звітності Банку не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, ідентифікованою вище та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

**Звіт керівництва (Звіт про управління) за 2023 рік**

Банк підготував, але ще не оприлюднив Звіт керівництва (Звіт про управління) за 2023 рік. У Звіті керівництва (Звіті про управління) за 2023 рік ми не виявили суттєву невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або того, чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення, та ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до нашого звіту незалежного аудитора.

**Річна інформація емітента цінних паперів за 2023 рік**

Банк підготував, але ще не оприлюднив Річну інформацію емітента цінних паперів за 2023 рік. Ми отримали проект річної інформації емітента цінних паперів за 2023 рік у якому ми не виявили суттєву невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або того, чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення, та ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до нашого звіту незалежного аудитора. Коли ми ознайомимося з іншою інформацією після її оприлюднення, якщо ми дійдемо висновку, що в ній існує суттєве викривлення, ми повідомимо про це питання тим, кого наділено найвищими повноваженнями.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність Управлінський персонал Банку несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та вимог Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 року № 996-XIV щодо складання фінансової звітності та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності Керівництво несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, коли Керівництво або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

**Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності**

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть вплинути на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки; розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку,

навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки

аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, але не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок про те, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Банку продовжувати безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім, майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттям інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події що покладені в основу її складання так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Звітування на виконання вимог частини 4 статті 14 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" від 21.12.2017 № 2258-VIII про надання додаткової інформації за результатами обов'язкового аудиту підприємства, що становить суспільний інтерес ТОВ "БДО" було призначено для виконання цього завдання з обов'язкового аудиту рішенням Наглядової Ради Банку від 18 липня 2023 року, протокол № 851. У розділі "Звіт щодо аудиту фінансової звітності" цього звіту незалежного аудитора розкрито інформацію щодо обсягів аудиту та властивих для аудиту обмежень.

Загальна тривалість виконання завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку ТОВ "БДО" з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень становить п'ять років.

У розділах "Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності" та "Ключові питання аудиту" цього звіту нами розкрито питання, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, та на які, на наше професійне судження, доцільно звернути увагу. Ці питання було розглянуто в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалось при формуванні нашої думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Під час проведення даного завдання з обов'язкового аудиту нами не було виявлено інших питань стосовно аудиторських оцінок, окрім тих, що зазначено у розділах "Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності" та "Ключові питання аудиту" цього звіту, інформацію щодо яких ми вважаємо за доцільне розкрити у відповідності до вимог частини 4.3 статті 14 Закону України

"Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" від 21.12.2017 № 2258-VIII.

Інформацію, що міститься у даному звіті незалежного аудитора щодо аудиту фінансової звітності Банку було узгоджено з інформацією у Додатковому звіті для Аудиторського комітету від 09 квітня 2024 року.

У 2023 році та у 2024 році до дати нашого звіту незалежного аудитора ТОВ "БДО" надавало Банку аудиторські послуги з огляду пакету звітності за перше півріччя 2023 року, складеного для цілей консолідації та аудиторські процедури щодо пакету звітності за 2023 рік, складеного для цілей консолідації.

? ТОВ "БДО" та ключовий партнер з аудиту є незалежними по відношенню до Банку згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ)

та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Під час проведення аудиту нами не було встановлено жодних додаткових фактів або питань, які могли б вплинути на нашу незалежність та на які ми б хотіли звернути Вашу увагу. ТОВ "БДО" не надавало Банку інших послуг, заборонених відповідно до вимог статті 6 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" від 21.12.2017 № 2258-VIII протягом 2023 року та у період з 1 січня 2024 року

до дати підписання цього звіту незалежного аудитора.

Звітування на виконання вимог пункту 11 Розділу IV "Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України", затвердженої постановою Правління Національного банку України № 373 від 24 жовтня 2011 року, зі змінами

Звіт керівництва (Звіт про управління) був складений відповідно до вимог Розділу IV "Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України", затвердженої постановою Правління Національного банку України № 373 від 24 жовтня 2011 року, зі змінами (далі Інструкція 373).

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності Банку нашою відповідальністю, згідно з вимогами пункту

11 Розділу IV Інструкції 373, є ознайомлення зі Звітом керівництва (Звітом про управління) та розгляд:

- узгодженості Звіту керівництва (Звіту про управління) з фінансовою звітністю Банку за 2023 рік;
- відповідності Звіту керівництва (Звіту про управління) вимогам законодавства;
- наявності суттєвих викривлень у Звіту керівництва (Звіту про управління) та їх характер.

Ми не знайшли неузгодженості Звіту керівництва (Звіту про управління) з фінансовою звітністю Банку за

2023 рік, ми також не знайшли невідповідності Звіту керівництва (Звіту про управління) вимогам законодавства щодо порядку його складання. Нами не встановлені суттєві викривлення у Звіті керівництва (Звіті про управління). Також ми не виявили фактів, які необхідно було б включити до нашого звіту незалежного аудитора.

Звітування на виконання вимог Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (НКЦПФР) від 22.07.2021 №555 "Про затвердження Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює НКЦПФР"

Загальна інформація про Банк

Повне найменування юридичної особи - Акціонерне товариство "Ідея Банк".

Банк адекватно розкрив інформацію щодо кінцевого бенефіціарного власника та материнської компанії у Примітці 1 до фінансової звітності за 2023 рік. Також інформація щодо кінцевого бенефіціарного власника та структура власності розкрита на офіційному сайті Банку.

Банк не являється контролером/учасником небанківської фінансової групи, Банк є підприємством, що становить суспільний інтерес.

Банк не має дочірніх компаній; материнською компанією Банку є компанія "ГЕТІН ХОЛДІНГ СПУЛКА АКЦІЙНА" (Республіка Польща).

Вимоги щодо пруденційних показників, встановлених Рішенням НКЦПФР № 1597 від 1 жовтня 2015 року, не поширюються на банки, крім того, Банк не являється професійним учасником ринків капіталу та організованих товарних ринків.

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

договір № 07/23А/7002 про надання аудиторських послуг від 18 липня 2023 року, початок проведення аудиту - 18 грудня 2023 року, закінчення - 09 квітня 2024 року.

Звіт щодо звіту про корпоративне управління

Ця інформація є результатом проведення нами процедур в межах аудиторської перевірки фінансової звітності Банку за 2023 рік та процедур щодо звіту про корпоративне управління, як складової частини Звіту керівництва (Звіту про управління), зазначеного у розділі "Інша інформація" цього Звіту незалежного аудитора. Ці процедури включали перевірку того, чи не суперечить інформація у звіті про корпоративне управління вимогам частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" та пункту 43 Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого рішенням НКЦПФР від 06.06.2023 року № 608 (Положення 608).

Відповідальність за підготовку звіту про корпоративне управління відповідно до вимог частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" та Положення 608 несе управлінський персонал Банку.

За результатами проведених нами аудиторських процедур, з урахуванням сформованих в ході аудиту знань і розуміння діяльності Банку, у всіх суттєвих аспектах:

- інформація, яка вимагається пунктами 1-4 частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" та підпунктами 1-5 пункту 43 Положення 608, розкрита у звіті про корпоративне управління Банку;

- у звіті про корпоративне управління за 2023 рік, розкрита інформація, яка вимагається пунктами 5-9 частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" та підпунктами 6-11 пункту 43 Положення 608. Дана інформація узгоджується з інформацією щодо корпоративного управління, отриманою нами під час аудиту та відповідає вимогам діючого законодавства.

Аудит здійснювався під управлінням ключового партнера з аудиту ТОВ "БДО" Малащука Олега Володимировича.

Ключовий партнер з аудиту Малащук О.В.

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 101134

За і від імені фірми ТОВ "БДО"

Директор Балченко С. О.

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 101086

м. Київ, 09 квітня 2024 року

Товариство з обмеженою відповідальністю "БДО".

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 20197074.

Юридична адреса: 49070, м. Дніпро, вул. Андрія Фабра, 4.

Фактична адреса: 02121, м. Київ, вул. Харківське шосе, 201/203, 10 поверх, тел. 393-26-87, вебсайт bdo.ua.

ТОВ "БДО" включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності до розділу 4 "Суб'єкти

аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язків аудит фінансової звітності підприємств, що

становлять суспільний інтерес". Посилання на реєстр: <https://register.apob.org.ua/uk/search>

#### **4. Твердження щодо річної інформації**

На підставі наданих повноважень, посадові особи АТ "Ідея Банк" надають твердження про те, що наскільки це їм відомо, річна фінансова звітність Банку за 2023 рік 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 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.

### **IV. Нефінансова інформація**

#### **1. Звіт керівництва (звіт про управління)**

1. Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від голови ради особи

Звернення Голови Наглядової ради

Війна в Україні має значний вплив на економіку Європейського союзу і особливо Польщі. Незважаючи на покращення в 2023 році економічної ситуації в Польщі вона все ще залишається досить складною. Таким чином, середньорічна інфляція за весь 2023 рік склала 11,4% у річному вимірі. Це трохи менше, ніж у 2022 році, коли вона стано-вила 14,4%, що є найвищим показником з 1997 року. Зростання ВВП у 2023 році становило лише 0,2% у річному обчисленні.

Щодо загальної ситуації, то необхідно зауважити що за 2 роки військових дій росії проти України ставлення до росії як країни суттєво змінилось. Вже всі країни розуміють що саме росія напала на Україну і саме росія несе основну загрозу устрою який склався в Європі. Це змушує країни Європи перегляди свої видатки особливо на оборону і ми всі розуміємо що це відбувається за рахунок інших статей видатків бюджету, які не є популярними у населення цих країн.

Ідея Банк в надзвичайно складних умовах зумів зберегти бізнес, зміцнити свої ринкові позиції і показати одні з найкращих показників ефективності у банківській системі України. Наглядова Рада разом з Правлінням Банку впроваджували необхідні рішення щодо діяльності Банку, подолання нових викликів війни в Україні. Також в 2023 році Ідея Банк багато зробив по забезпеченню своєї безперебійної роботи, хоча такі дії вимагали додаткових непередбаче-них бюджетом витрат і Банк вправся і з цим викликом.

АТ Ідея Банк продовжує інвестувати в онлайн технології і впроваджувати сучасні цифрові рішення. Клієнти потребують надання послуг через дистанційні канали і однією з умов є доступ з до послуг з будь-якої частини світу, крім того дистанційні канали є самими безпечними як для клієнтів так і для співробітників Банку. Тому Банк продовжує втілювати в життя свою філософію коли не клієнт іде до Банку, а Банк іде до клієнта там де зручно клієнту.

Особливу подяку хочу висловити співробітникам Банку, які працювали в надважких умовах, зберегли клієнтську базу і продовжили надавати високоякісні послуги клієнтам, за-лучали на обслуговування нових клієнтів, впроваджували нові продукти та сервіси.

В 2023 році Банк довів свою стійкість, життєздатність і створив стійке підґрунтя до нових досягнень в 2024 році.

Слава Україні!

Піотр Чарнецькі,

Голова Наглядової Ради АТ "Ідея Банк"

## 2. Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від керівника особи

### Звернення Голови Правління

Для нашої Країни 2023 рік, це другий рік існування в умовах повномасштабної війни. Україна в 2023 році почала потроху адаптуватись до життя в умовах військових дій. Частина бізнесу релокувалася, інша частина змінила профіль і почала розвивати нові напрямки. Такі умови повністю змінили нашу свідомість, побут, цінності, життя.

Після початку військової агресії, Банк зумів реалізувати основні завдання, щодо збереження колективу, забезпечення безперервної діяльності, зміцненню ринкових позицій і фінансової стійкості.

Незважаючи на складні умови Банк перебудовував більшість своїх процесів використовуючи новітні технології, забезпечив надання клієнтам високоякісне обслуговування у тому числі за допомогою онлайн сервісів. У 2023 році за рахунок онлайн сервісів Банк залучив 65% нових клієнтів.

Банк продовжував розвиток цифрових та дистанційних каналів та збільшення їх частки у бізнесі, інвестував у розвиток Банку та його інфраструктуру. Посилував ключові позиції на ринку споживчого кредитування та у картковому бізнесі, продовжував подальший розвиток мобільного Банку Обанк, який вже приніс десятки тисяч нових клієнтів та ефективно розвивається, та продовжував інвестувати у розвиток Банку та його інфраструктуру.

В 2023 році Банк приєднався до програми НБУ POWER BANKING і забезпечив в 73% мережі відділень безперервну роботу навіть при відсутності електроенергії.

Згідно плану забезпечення безперервної діяльності Банку, були встановлені додаткові джерела енергії, прокладені додаткові канали зв'язку, впроваджені нові ІТ розробки які унеможливають втручання в роботу банківських систем, забезпечуючи захист від хакерських атак.

З початку військової агресії, АТ "Ідея Банк" перший серед банків почав кредитування клієнтів та у 2023 році Банк в разі збільшив фінансування клієнтів, змінював підходи до своїх позичальників, збільшував ліміти кредитування, продовжив адаптувати систему прийняття кредитних рішень. Незважаючи на зростання продажів, Банк забезпечив прийнятний рівень ризику, високоефективну роботу усіх напрямків діяльності Банку, забезпечивши прибуткову високоефективну діяльність та значне відновлення капіталу, практично повністю покривши збитки 2022 року, пов'язанні з військовою агресією російської федерації.

Позитивний результат діяльності Банку в 2023 року створив потужний фундамент для подальшого розвитку Банку. І дивлячись у 2024 рік та наступні роки, сьогодні є впевненість, що ми зможемо подолати всі виклики та негаразди та досягнути поставлених цілей.

Хотілося б подякувати колективу за стійкість, згуртованість та вміння долати труднощі у цей складний період. Завдяки Вашому професіоналізму в 2022 році та в 2023 році Банк досяг відновлення Бізнесу, збільшив прибутковість та зміцнив фінансову стійкість Банку. Особливо подяка нашим колегам із регіонів розташованих у безпосередній близькості до зони ведення бойових дій.

Ми надзвичайно пишаємося професіоналізмом та відданістю працівників Банку.

Ми віримо у Майбутнє Банку, Майбутнє України та її подальше процвітання.

Михайло Власенко,  
Голова Правління АТ "Ідея Банк"

### 3. Інформація про розвиток та вірогідні перспективи подальшого розвитку особи ЦІЛІ КЕРІВНИЦТВА ТА СТРАТЕГІЯ ДОСЯГНЕННЯ

Банк у 2023 році працював над реалізацію затверджених Наглядовою радою цілей та стратегії розвитку на 2023 - 2025 роки. Стратегія розвитку АТ "Ідея Банк" спрямована на забезпечення стабільної безперервної діяльності і відновлення капіталу в умовах військового часу. Серед основних стратегічних цілей Банку - вихід на високоєфективний рівень діяльності Банку, що забезпечує стабільне зростання капіталу, забезпечення прийнятного рівня ризику та безпеки бізнесу, забезпечення високоєфективної роботи з проблемною заборгованістю, зростання ефективності продажів та розвиток нових технологій.

Війна з росією негативно впливала на діяльність Банку протягом 2023 року. Проте, Банк продемонстрував високу ефективність, фінансову стабільність та високий рівень показників за всіма напрямками діяльності. Банк протягом 2023 року досяг високого рівня прибутковості та стабільного зростання капіталу, забезпечив безперебійну діяльність, утримував високий рівень ліквідності, користувався довірою вкладників, демонстрував динаміку продажів та зростання кредитного портфелю за рахунок адаптації та перебудови каналів продажу, продуктів та кредитної політики, забезпечив ефективну роботу з портфелем проблемної заборгованості.

Було досягнуто ключових цілей, які були поставлені на 2023 рік. Зокрема, обсяги продажів кредитних продуктів досягли більше 3,4 млрд. грн. за рік (в 2,6 разів більше до 2022 року), збільшено обсяг кредитного портфелю на 32%, збільшено обсяг коштів клієнтів на 17%. Чистий прибуток Банку за 2023 рік склав 511,3 млн.грн., що дозволило Банку продемонструвати одні з найкращих по банківській системі показники рентабельності активів і капіталу та ефективності діяльності. За результатами 2023 року рентабельність активів Банку склала 10,2% при значенні по банківській системі в цілому 3,4%, рентабельність капіталу склала 44,1% при значенні по банківській системі в цілому 31,6%, показник співвідношення адміністративних та інших операційних витрат до чистого операційного доходу Банку (Cost-to-Income Ratio) склав 36,1% при значенні по банківській системі в цілому 40,1%.

Досягти цілей та високих результатів діяльності вдалося завдяки ефективному управлінню доходами, видатками та ризиками, системній роботі по підвищенню якості обслуговування клієнтів, підвищенню ефективності та розширенню каналів продажів, оптимізації процесів та впровадженню технологій у відповідності до вимог ринку.

Для забезпечення стабільної безперебійної діяльності та швидкого реагування на зміну зовнішньої кон'юнктури та операційного середовища значна увага в 2023 році приділялася плануванню забезпечення безперервної діяльності Банку. Банк має затверджений та протестований в реальних умовах план дій на випадок непередбачуваних обставин. Значна увага приділялася також забезпеченню безпечної роботи персоналу та клієнтів Банку, забезпечення якісного безперебійного обслуговування клієнтів в умовах війни. На кінець 2023 року 52 відділення (72% від всіх працюючих відділень) забезпечені альтернативними джерелами енергії та необхідним комунікаційним обладнанням і здатні працювати та надавати послуги клієнтам навіть під час блекауту. Також, всі відділення Банку забезпечені резервними каналами зв'язку.

В цілому в 2023 році Банку вдалося адаптуватися до роботи в умовах війни, забезпечивши при цьому фінансову стабільність та стійкість, поступове відновлення капіталу, виконання регуляторних вимог. Результати роботи в 2023 році створили фундамент для подальшого розвитку та зростання в наступних роках.

#### СТРАТЕГІЯ РОЗВИТКУ БАНКУ НА 2024-2026 РОКИ

Поточна бізнес-модель банку підтвердила свою стійкість та високу життєздатність. Війна не вплинула на її зміну та зміни в стратегії розвитку Банку. Стратегія Банку спрямована на підтримку високоєфективного рівня діяльності, збільшення капіталу та здійснення стабільної безперервної діяльності в умовах військового стану. Банк ставить на меті продовжувати утримувати лідируючі позиції в роздрібному сегменті банківського ринку України.

Основними задачами Банку є збереження поточної високоєфективної бізнес-моделі, збереження високоєфективної діяльності, стабільне зростання капіталу для росту активів та виконання нормативних вимог, забезпечення безперервної діяльності, забезпечення прийнятного рівня ризику та високоєфективної роботи з проблемною заборгованістю, подальший розвиток дистанційних продаж та он-лайн каналів, подальший розвиток та збільшення частки в загальному бізнесі Банку мобільного O.Bank.

Негативний вплив війни, поступове зростання конкуренції на банківському ринку, нові регуляторні

вимоги до структури регулятивного капіталу створюють виклики для банку та ризики для досягнення запланованих результатів діяльності Банку. З врахуванням даних фак-торів 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 безпечної роботи персоналу та клієнтів Бан-ку, забезпечення клієнтів безперервним якісним обслуговуванням, доступними продуктами та зручними сервісами. Банк продовжить розвиток та збільшення функціональності мобільного O.Bank, який став повноцінним та конкурентним каналом продажів у порівнянні з традицій-ними каналами, та забезпечує розширення географії доступу клієнтів до послуг Банку, збіль-шує клієнтську базу, надає можливість створювати та надавати клієнтам нові швидкі, прості та зручні в користуванні продукти та сервіси.

## НАГОРОДИ ТА ВІДЗНАКИ

### ДОСЯГНЕННЯ АТ "ІДЕЯ БАНК" В 2023 році

Увійшли в ТОП-10 ренкінгу фінансової надійності банків України за результатами 1-го кварталу 2023 року, посівши 8 місце. Аналітики визначили для Ідея Банку категорію А, яка відображає високий рівень фінансової стійкості

Увійшли в ТОП ренкінгу фінансової надійності банків України за результатами 2-го кварталу 2023 року, посівши 11 місце. Аналітики визначили для Ідея Банку категорію В, яка відображає добрий рівень фінансової стійкості

FinAwards 2023: Ідея Банк отримав нагороду "Найкращий кредит готівкою" за програму кредиту-вання "На старт"

АТ "Ідея Банк" отримав нагороди рейтингу "Банківська незламність. First-half 2023".

За результатами дослідження, яке проводилось на основі відкритих даних НБУ за результатами роботи банків в першому півріччі 2023 року, Банк отримав 2 нагороди - "Надійний партнер українців" та "Банківська ефективність"

АТ "Ідея Банк" посів 2 місце за темпами приросту кредитного портфеля фізосіб

Увійшли в ТОП ренкінгу фінансової надійності банків України за результатами 3-го кварталу 2023 року. Аналітики визначили для Ідея Банку категорію В, яка відображає добрий рівень фінансової стійкості

Ідея Банк - переможець номінації "Кредит готівкою" згідно з результатами чергового щорічного досліджен-ня банківського ринку - "25 провідних банків України" від "Фінансового клубу"

4. Інформація про укладення деривативних контрактів або вчинення правочинів щодо деривативних цінних паперів емітентом (крім укладених / вчинених особою, яка провадить клірингову діяльність центрального контрагента, у межах провадження нею клірингової діяльності центрального контрагента), якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат

Банком у звітному році не укладались деривативи та не вчинялись правочини щодо похідних цінних паперів.

1) Завдання та політика особи щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування

## УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Управління ризиками являється однією із ключових функцій в Банку стосовно фінансо-вих, кредитних, операційних ризиків, комплаєнс- ризику а також інших суттєвих ризиків. Фінан-сові ризики складаються з ринкового ризику (який включає валютний ризик, процентний ризик та інший ціновий ризик) та ризик ліквідності. Основні норми управління ризиками в Банку визначені в

Стратегії управління ризиками, яка передбачає безперервний аналіз ризиків, їх оцінку, своєчасне ухвалення рішень щодо їх мінімізації або уникнення.

Метою політики управління ризиками є їхня ідентифікація, оцінка, аналіз, моніторинг та управління. Реалізовується вона через упровадження засобів контролю за ризиками, встановлення лімітів їхнього допустимого рівня, здійснення постійного моніторингу та контролю за дотриманням установлених тригерів та бенчмарків, а також через проведення періодичного стрес-тестування. Банк здійснює комплексне управління ризиками, що обумовлено політикою Банку, яка щороку переглядається Правлінням

та затверджується Наглядовою радою Банку. Ліміти ризиків встановлюються для кредитного ризику, ринкового ризику та ризику ліквідності. Рівень ризику утримується у межах затверджених лімітів. Структура управління ризиками Загальну відповідальність за встановлення та затвердження цілей у сфері управління ризиками та капіталом несе Наглядова Рада Банку. При цьому, Банк має окремі незалежні підрозділи, які відповідають за управління ризиками та їхній контроль. За управління ризиками в Банку відповідають такі колегіальні органи: Правління, Комітет із Управління Активами, Пасивами і Тарифами (КУАПіТ), Кредитний комітет, Комітет із управління операційним ризиком, Комітет кредитного ризику, а також Департамент управління ризиками, Служба комплаєнс-контролю. У Банку створено Департамент управління ризиками, в якому зосереджені функції з управління ризиками та який відповідає за розроблення та впровадження внутрішніх процедур управління ризиками, інформує керівництво про ризики, прийнятність їхнього рівня та надає пропозиції щодо необхідності прийняття керівництвом відповідних рішень. Банк організовує систему управління ризиками, яка ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту: - перша лінія - на рівні бізнес-підрозділів Банку та підрозділів підтримки діяльності Банку, які приймають на себе ризики та несуть відповідальність за них, а також подають звіти щодо поточного управління ризиками; - друга лінія - на рівні підрозділів з управління ризиками та підрозділу з управління комплаєнс-ризиком, які здійснюють контроль та управління ризиками в Банку; - третя лінія - на рівні Служби внутрішнього аудиту, яка здійснює перевірку та оцінку ефективності функціонування системи управління ризиками. Також у Банку створено Службу комплаєнс-контролю, основним завданням якої є управління комплаєнс-ризиком, контроль за дотриманням Банком вимог законодавства та внутрішніх нормативно-правових документів Банку, контроль за конфліктами інтересів, що виникають у Банку. Основні повноваження Служби внутрішнього аудиту: оцінка якості, правильності та достовірності управлінської, статистичної звітності щодо кредитного ризику, надання оцінки ефективності систем управління кредитним ризиком та внутрішнього контролю, оцінка повноти сформованих під кредитний ризик резервів та інші повноваження, надані Службі внутрішнього аудиту Наглядовою Радою Банку. Для забезпечення додаткових заходів з метою управління ризиками у Банку створено постійно діючі комітети, зокрема: - Кредитний комітет, який, зокрема, щомісячно оцінює якість активів Банку та готує пропозиції щодо формування резервів на покриття можливих збитків від їхнього знецінення, затверджує актуалізовані департаментом управління ризиками компоненти (коефіцієнти) розрахунку розміру кредитного ризику PD (імовірність дефолту) та LGD (втрати у разі дефолту) для активів, які оцінюються на груповій основі; - Комітет із управління активами, пасивами і тарифами, який щомісячно розглядає собі-вартість пасивів та прибутковість активів і приймає рішення щодо політики відсоткової маржі, розглядає питання відповідності строковості активів та пасивів та надає відповідним структурним підрозділам Банку рекомендації щодо усунення розбіжностей у часі, що виникають, щомісячно аналізує співвідношення собі-вартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів; - Комітет із управління операційним ризиком, з метою реалізації стратегії управління операційним ризиком Банку, розгляду питань та прийняття рішень в сфері управління операційним ризиком на регулярній і систематичній основі; Процес управління ризиками передбачає: - ідентифікацію ризику, яка полягає у визначенні актуальних та потенційних джерел ризику; - кількісну оцінку (вимірювання) ризиків; - аналіз впливу ризику на діяльність Банку; - управління ризиками, яке, зокрема, полягає у встановленні допустимого (прийняттого) рівня ризику, плануванні діяльності, наданні рекомендацій, розпоряджень, створенні процедур та інших внутрішніх нормативно-правових документів; - моніторинг ризиків, що полягає у постійному нагляді за рівнем ризиків відповідно до прийнятих Банком методів

Зокрема інформація про схильність особи до цінних ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків

вимірювання ризиків; - звітування, яке передбачає періодичне інформування керівництва Банку про розмір ризиків, на які наражається Банк, та вжиті Банком заходи щодо утримання ризиків під контро-лем. Комплаєнс-ризик

- це ризик понесення Банком втрат внаслідок невиконання Банком вимог законодавства, внутрішніх нормативно- правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів. Для вирішення завдань з належного управління комплаєнс-ризиком Банком створено Службу комплаєнс-контролю. Для належного виконання покладених на неї обов'язків, незалежності, об'єктивності та неупередженості Служба комплаєнс-контролю підзвітна та підпорядкована безпо-середньо Наглядовій раді Банку. З метою запобігання реалізації суттєвих комплаєнс-ризиків та належного управління ними в Банку затверджені та діють Кодекс поведінки (етики), Політика за-побігання конфліктам інтересів, Політика здійснення операцій з пов'язаними до Банку особами, Механізм конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку в Банку, які декларують ос-новні цінності Банку, впроваджують чесні та відкриті принципи взаємодії з клієнтами, норми по-ведінки у Банку та види забороненої діяльності та неприйнятної поведінки. Одним з основних принципів в діяльності Банку є принцип нульової толерантності до фак-тів корупції, хабарництва, шахрайства. Банк здійснює повну підтримку працівників Банку у пи-таннях боротьби з корупцією та шахрайством. З метою запобігання та протидії корупції та хабар-ництву у Банку затверджено антикорупційну програму, яка є обов'язковою для дотримання праці- вниками всіх рівнів управління Банком.

2) Схильність особи до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків

Ліквідність Банку - це здатність Банку забезпечити своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань, яка визначається збалансованістю між строками і сумами погашення розміщених ак-тивів та строками і сумами виконання зобов'язань Банку, а також строками та сумами інших дже-рел надходжень і напрямів використання коштів. Керівництво постійно здійснює оцінку ризику ліквідності шляхом виявлення і моніторингу змін у фінансуванні, необхідному для підтримання ліквідності на рівні, передбаченому вимогами НБУ. Підхід керівництва до управління ліквідністю полягає у тому, щоб забезпечити, по мірі мож-ливості, постійний достатній рівень ліквідності для погашення зобов'язань у належні строки, як за звичайних, так і за надзвичайних умов, без понесення неприйнятних збитків або ризику для репу-тації Банку. Політика щодо ліквідності щорічно переглядається та затверджується Наглядовою радою Банку. Кредитний ризик - це ризик, який визначається як ризик того, що одна зі сторін операцій з фінансовим інструментом спричинить фінансові збитки другій стороні внаслідок невиконання зобов'язання за кредитним договором своєчасно та у повному обсязі. Основною метою процесу управління кредитним ризиком в Банку є забезпечення стабіль-ного розвитку кредитування з урахуванням усіх істотних ризиків, пов'язаних з цією діяльністю. Процес управління кредитним ризиком зорієнтований на вчасну ідентифікацію ризиків, опрацю-вання оптимальних принципів та процесів оцінки ризику також нагляд, контроль, звітування та застосування попереджуючих заходів в межах здійснюваної кредитної діяльності. У Банку акцентується увага на впровадженні нових механізмів управління та контролю кредитного ризику, удосконалення кредитної діяльності, удосконалення системи управлінської інформації у сфері кредитного ризику, метою яких є забезпечення відповідного рівня рентабельно-сті та якості кредитного портфелю Банку. Банком проводиться активна діяльність в напрямку розвитку та вдосконалення програмних засобів оцінки кредитного ризику, обслуговування процесу прийняття кредитних рі-шень, з метою забезпечення швидкого прийняття кредитних рішень з одночасно мінімальним рів- нем кредитного ризику, також особлива увага приділяється автоматизації процесів моніторингу та вдосконаленню системи більш раннього реагування. Операційний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників банку або інших осіб, збоїв у роботі інфор-маційних систем банку або внаслідок впливу зовнішніх факторів. Операційний ризик уключає юридичний ризик та не включає ризик репутації та стратегічний ризик. Для належного управління операційним ризиком в підрозділі ризиків Банку створено Управління операційного ризику. Більш детальна інформація з питань управління ризиками в Банку висвітлена у Примітці 32 "Управління ризиками " до фінансової звітності АТ "Ідея Банк" за 2023 рік.

## 1) звіт про корпоративне управління

### Частина 1. Інформація про кодекс корпоративного управління, яким керується особа, та/або практику корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

#### Інформація про практику корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

	Відповідність практики (Так/Ні)	Опис наявної практики/обґрунтування відхилення
<b>1. Цілі особи</b>		
В статуті та/або внутрішніх документах особи визначена мета щодо створення довгострокової сталої цінності в інтересах особи та її стейкхолдерів	так	АТ "Ідея Банк" згідно із Статутом та Принципами (Кодексом) корпоративного управління, створено для здійснення банківської діяльності та іншої, не забороненої законодавством України діяльності, з метою: отримання прибутку, покращення добробуту акціонерів, перш за все, за рахунок зростання ринкової вартості акцій товариства, а також отримання акціонерами дивідендів. Банк має право здійснювати банківську діяльність на підставі банківської ліцензії шляхом надання банківських послуг.
<b>2. Акціонери та стейкхолдери</b>		
Права акціонерів		В 2023 році в Банку був Єдиний акціонер - Гетін Холдінг С.А. (Польща)
Права міноритарних акціонерів		
<b>1) загальні збори акціонерів</b>		
Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість отримувати додаткову інформацію достатню, щоб сформувані поінформовану думку щодо всіх питань, які розглядатимуться під час загальних зборів не менше, ніж за 30 днів до дати їх проведення		В АТ "Ідея Банк" в 2023 році був Єдиний акціонер - Гетін Холдінг С.А. і відповідно до статті 49 Закону України "Про акціонерні товариства" на Банк не поширюється положення статей 33-48 цього Закону щодо порядку скликання та проведення загальних зборів акціонерного товариства.
Біографічні дані про кандидатів до складу органів управління, у тому числі про освіту та професійний досвід, розкриваються одночасно із повідомленням про проведення загальних зборів		
Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість голосувати, а також отримувати матеріали, пов'язані із загальними зборами, дистанційно (за допомогою засобів електронного зв'язку тощо)		
Керівник, фінансовий директор, більшість членів ради (більшість		

невиконавчих директорів ради директорів) і зовнішній аудитор беруть участь у річних загальних зборах		
Особи, які мають можливість брати участь у загальних зборах, мають можливість ставити усні запитання стосовно питань порядку денного і отримувати відповіді на них		
Детальний регламент проведення загальних зборів визначено статутом та/або внутрішніми документами		
Протокол та рішення загальних зборів (включаючи кількість голосів, поданих "за" та "проти" кожного рішення), а також відповіді на ключові запитання, що були порушені під час загальних зборів, розкриваються протягом 5 робочих днів з дати проведення загальних зборів	так	
Адреса вебсайту особи забезпечує надання всієї інформації, яка необхідна акціонерам для сприяння їх участі у загальних зборах та інформування про рішення, ухвалені під час загальних зборів	так	<a href="https://ideabank.ua/uk/about/corporative-management/zagalni-zbori-akcioneriv">https://ideabank.ua/uk/about/corporative-management/zagalni-zbori-akcioneriv</a>
<b>2) взаємодія з акціонерами</b>		
Радою затверджено та розкрито політику взаємодії з акціонерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її акціонерами		
Створено відділ (функцію) з питань взаємодії з інвесторами/акціонерами, який відповідає на запити інвесторів та сприяє участі акціонерів в управлінні особою, а також забезпечує можливість для міноритарних акціонерів донести свої погляди до уваги ради		
<b>3) поглинання</b>		
Радою визначено принципи, як вона діятиме у разі пропозиції щодо поглинання, зокрема: а) не вчиняти дії щодо протидії поглинанню без відповідного рішення загальних зборів; б) надавати акціонерам збалансований аналіз недоліків і переваг будь-якої пропозиції щодо поглинання; в) загальні збори приймають остаточне рішення про схвалення		

або відхилення пропозицій щодо поглинання		
<b>4) інші стейкхолдери</b>		
Радою затверджено та розкрито політику взаємодії зі стейкхолдерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її стейкхолдерами		
Особою визначено перелік своїх стейкхолдерів, зокрема і тих, з якими необхідно налагодити безпосередню взаємодію		
Особа розкриває звіт щодо аспектів взаємодії зі стейкхолдерами		
<b>3. Наглядова рада</b>		
Члени наглядової ради не входять до складу наглядових рад у більш ніж 3 інших юридичних особах	так	
Особа веде облік відвідування засідань наглядової ради та її комітетів	так	
Статут особи та/або її внутрішні документи визначають і пояснюють обов'язок членів наглядової ради сумлінно виконувати свої функції і дотримуватися принципу лояльності стосовно особи	так	Члени Наглядової ради виконують свої повноваження відповідно до Статуту Банку, Положення про Наглядову раду Банку, рішень Загальних зборів акціонерів Банку, нормативно-правових актів Національного Банку України та законодавства України. Функціональні обов'язки Члена Наглядової ради визначаються і розподіляються відповідно до рішень Наглядової Ради. Всі Члени Наглядової ради відповідають кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, а саме: - мають вищу освіту; володіють сукупністю знань, професійним та управлінським досвідом в обсязі, необхідному для належного виконання покладених на них обов'язків.
Наглядовій раді та її членам забезпечена можливість доступу до будь-якої інформації, яка необхідна їй для ефективного виконання обов'язків	так	
Наглядова рада регулярно оцінює результати діяльності особи та виконавчого органу відповідно до цілей особи	так	
Статут особи та/або її внутрішні документи визначають, що наглядова рада не має права втручатися у поточне управління особою, у тому числі у питання, які належать до сфери відповідальності	так	

виконавчого органу, крім як у випадках надзвичайних обставин, які визначені належним чином		
Розмір і навички членів наглядової ради відповідають потребам особи, її розміру та ступеню складності її діяльності	так	
Наглядовою радою визначені і регулярно переглядаються кваліфікаційні вимоги до кандидатів у члени наглядової ради	так	
Відбір та призначення членів наглядової ради відбувається на основі професійних якостей, досягнень і відповідності кандидатів конкретним критеріям, а також з урахуванням необхідності періодичного оновлення складу	так	
В особі наявна формалізована процедура перевірки кандидатів у члени наглядової ради, яка зокрема включає перевірку добропорядності, наявності конфлікту інтересів, компетентності, навичок і досвіду кандидата	так	
Процедура відбору передбачає можливість залучення зовнішніх радників та/або процес відкритого пошуку	ні	
Наглядова рада розробляє плани наступництва для членів наглядової ради та виконавчого органу	ні	
Наглядовою радою затверджено політику щодо різноманіття складу наглядової ради та виконавчого органу	ні	
Представники однієї зі статей становлять не менше 40 % від складу наглядової ради	так	
Незалежні члени наглядової ради становлять не менше половини від її загального складу	так	
Члени наглядової ради проходять вступний тренінг після їх обрання, який серед іншого покриває: а) обов'язки, функції і сфери відповідальності членів наглядової ради; б) незалежність, включаючи незалежність мислення; в) порядок роботи наглядової ради; г) питання відповідальності; г) питання стратегії особи; д) політики особи, включаючи питання етики, конфлікту інтересів та запобігання корупції;	ні	

е) питання звітності та систем контролю, включаючи внутрішній та зовнішній аудит; є) роль комітетів наглядової ради		
Наглядова рада розробляє план навчання, який визначає, з яких питань необхідно пройти додаткове навчання її членам	ні	
Голову наглядової ради обрано серед незалежних членів	ні	
Голові наглядової ради забезпечено можливість для комунікації з акціонерами, у тому числі мажоритарними	ні	
Функції голови наглядової ради визначаються у внутрішніх документах особи	так	
Створена посада та призначено корпоративного секретаря	так	
<b>1) комітети наглядової ради</b>		
Наглядовою радою створено комітети та затверджені внутрішні документи, які регулюють їх діяльність	так	Рішенням Наглядової ради Банку від 21.12.2023 року №892 було о створення комітети Наглядової ради АТ "Ідея Банк", затвердження Положень про комітети Наглядової ради Банку та їх персональний склад.
Комітет з питань аудиту складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання у сфері фінансів, галузевий досвід та досвід з питань бухгалтерського обліку, аудиту, контролю та управління ризиками	ні	Комітет Наглядової ради з питань аудиту: - Марцін Ольшевські - Голова комітету, Член комітету, Незалежний директор; - Якуб Мальські - Член комітету; - Ольга Лесик - Секретар комітету, Членкиня комітету, Незалежний директор.
Члени комітету з питань аудиту не входять до складу інших комітетів наглядової ради	ні	
Комітет з призначень складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання в галузі управління людськими ресурсами і навичками пошуку професіоналів до складу наглядової ради і виконавчого органу	ні	Комітет Наглядової ради з питань призначень та винагород: - Ольга Лесик - Голова комітету, Член комітету, Незалежний директор; - Гжегож Копаняж - Член комітету, Незалежний директор; - Лукаш Кулька - Секретар комітету, Член комітету.
Комітет з питань винагороди складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання щодо практик визначення винагороди та заохочення до ефективного виконання обов'язків		
Більшість комітету з питань ризиків становлять незалежні члени	так	Комітет Наглядової ради з управління ризиками: - Гжегож Копаняж - Голова комітету, Член комітету, Незалежний директор;

		- Марцін Ольшевські - Член комітету, Незалежний директор; - Лукаш Кулька - Секретар комітету, Член комітету.
<b>4. Виконавчий орган</b>		
Виконавчий орган розробляє стратегію особи, яка затверджується рішенням Наглядової ради	так	
Наглядова рада визначає ключові показники ефективності Виконавчому органу для відстеження прогресу у досягненні цілей особи	так	
Виконавчий орган регулярно звітує Наглядовій раді про прогрес у впровадженні стратегії особи	так	
Виконавчий орган інформує голову Наглядової ради про будь-які значні події, які сталися в період між засіданнями Наглядової ради	так	
<b>6. Винагорода</b>		
Винагорода членів ради і виконавчого органу визначена на підставі та відповідає ринковим показникам у галузі для такого виду особи	так	
Розмір винагороди для виконавчого органу пов'язаний з результатами діяльності особи	так	
Винагорода членів ради (невиконавчих директорів) є фіксованою та не залежить від досягнення особою фінансових показників	так	
<b>7. Розкриття інформації і прозорість</b>		
В особі затверджена та оприлюднена політика щодо розкриття інформації, яка визначає інформацію, що її повинна розкривати особа	ні	Банк керується нормативними документами Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, інших регулюючих органів, які визначають інформацію, обов'язкову до розкриття.
Рада (невиконавчі директори ради директорів) здійснює нагляд за виконавчим органом (виконавчими директорами ради директорів) у підготовці фінансових звітів і забезпечує складання фінансових звітів особи відповідно до чинного законодавства та міжнародних стандартів фінансової звітності	так	
Адреса вебсайту особи містить окремий розділ, присвячений виключно питанням корпоративного управління	так	<a href="https://ideabank.ua/uk/about/corporative-management">https://ideabank.ua/uk/about/corporative-management</a>

## 8. Система контролю і стандарти етики

В особі створена система внутрішнього контролю, яка відповідає моделі концепції "триох лій захисту"

так

Ефективна система внутрішнього контролю є критично важливим компонентом управління бан-ком та основою для забезпечення безпеки та стійкості банківських операцій. Основні цілі та принципи організації і функціонування комплексної та ефективної системи внутрішнього контролю (СВК) в Банку, яка спрямована на забезпечення ефективного корпоратив-ного управління та управління ризиками визначає "Політика внутрішнього контролю в АТ "Ідея Банк". Вимоги Політики внутрішнього контролю в АТ "Ідея Банк" є обов'язковими до виконання працівниками всіх підрозділів Банку. Система внутрішнього контролю Банку забезпечує досягнення операційних, інформаційних та комплаєнс-цілей діяльності Банку, що визначені у Стратегії та Бізнес-плані Банку. Система внутрішнього контролю в Банку, побудовано з дотриманням вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України затверджених у Постанові Правління НБУ № 88 від 02.07.2019 року "Про затвердження Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах" та внутрішньобанківських доку-ментів і складається з наступних п'яти компонентів: контрольного середовища, управління ризи-ками, притаманними діяльності Банку, контрольної діяльності в Банку, контролю за інформацій-ними потоками та комунікаціями Банку, моніторингу ефективності системи внутрішнього контро- лю Банку та реалізується на кожному з організаційних рівнів Банку. Суб'єктами системи внутрішнього контролю Банку є: - Наглядова рада Банку; - Правління Банку; - колегіальні органи Банку; - бізнес-підрозділи, підрозділи підтримки; - підрозділи з управління ризиками та Служба комплаєнс-контролю; - Служба внутрішнього аудиту; - керівники та працівники Банку, які здійснюють внутрішній контроль відповідно до повно-важень, визначених внутрішньобанківськими документами та не входять до складу органів та

		<p>підрозділів Банку визначених вище. Створена система внутрішнього контролю ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку, за виключенням функцій, які віднесено до виключної компетенції Наглядової ради, Правління та Комітетів Банку відповідно до вимог законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України та базується на моделі трьох ліній захисту: - I лінія захисту складається з структурних підрозділів Банку, що здійснюють операційну діяльність, а також інших структурних підрозділів, які генерують у відповідності до внутрішньо-банківських документів; - II лінія захисту - виконання функцій підрозділу комплаєнс та підрозділів управління ризиками, метою діяльності яких є забезпечення заходів, які здійснюються на першій лінії були правильно розроблені та ефективно обмежували ризик; - III лінія захисту - діяльність Служби внутрішнього аудиту, який здійснює незалежний аудит системи управління Банком, включаючи системи управління ризиками та систему внутрішнього контролю.</p>
<p>Рада (невиконавчі директори ради директорів) має механізми внутрішнього контролю особи, маючи змогу залучити внутрішнього аудитора та зовнішнього аудитора</p>	<p>так</p>	<p>Контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку здійснюється через органи внутрішнього контролю Банку та через залучення незалежного зовнішнього аудитора.</p> <p>У Банку створено постійно діючий незалежний структурний підрозділ - Службу Внутрішнього Аудиту (третя лінія захисту), який підпорядковується та підзвітний Комітету з питань аудиту Наглядової Ради та Наглядовій раді Банку.</p> <p>Чисельність працівників Служби внутрішнього аудиту визначається Наглядовою Радою Банку та є достатньою для ефективного досягнення цілей та завдань, поставлених перед підрозділом.</p> <p>Очолює Службу внутрішнього аудиту Банку директор, призначений на посаду за погодженням Наглядової ради Банку та Національного банку України.</p> <p>Аудиторські перевірки здійснювались згідно з Планом роботи на 2023 рік, звіт про виконання якого періодично розглядається та затверджується Наглядовою радою Банку. Результати</p>

аудитів оформлюються у вигляді аудиторських звітів, що містять висновки та реко-мендації щодо виправлення недоліків, строки виконання та відповідальних осіб за виконання. За результатами кожного аудиту здійснюється подальший моніторинг стану виконання пла-ну заходів на виконання рекомендацій та усунення недоліків.

Наглядовою радою протягом 2023 року з щоквартальною періодичністю розглядали-ся результати функціонування системи внутрішнього аудиту відповідно до затверджено-го Наглядовою радою плану роботи Служби внутрішнього аудиту на 2023 рік.

Звіт про результати роботи Служби внутрішнього аудиту за 2023 рік було розглянуто та затверджено Наглядовою радою 30.01.2024 року. (Протокол №906).

Інформація про зовнішнього аудитора та його діяльність

Аудит фінансової звітності АТ "Ідея Банк" здійснює ТОВ Аудиторська компанія "БДО" (згідно рішенням Наглядової Ради від №851 від 18.07.2023 року).

Банк проводить щорічну аудиторську перевірку фінансової звітності Банку за участі зовнішнього аудитора, який затверджується Наглядовою радою Банку.

ТОВ "БДО" є лідером з надання послуг у різних сферах бізнесу та господарської діяльності, є членом міжнародної мережі аудиторських та консалтингових компаній BDO.

Аудиторська фірма надає послуги з аудиту фінансової звітності національних і між-народних компаній. Загальний стаж аудиторської діяльності складає 25 років.

Фахівці ТОВ "БДО" володіють сертифікатами зразка CIPA та CAP, міжнародними сертифікатами ACCA, і мають великий практичний досвід застосування МСФЗ та МСА.

Номер реєстрації ТОВ "БДО". в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльно-сті - 2868.

Аудиторську фірму, обрану Банком для проведення аудиту фінансової звітності за 2023 рік включено до Реєстру

		<p>аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності до розділу 4 "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити аудит фінансової звітності підприємств, які становлять суспільний інтерес".</p> <p>ТОВ "БДО" надає аудиторські послуги Банку п'ятий рік.</p> <p>На протязі 2023 року до дати нашого звіту незалежного аудитора ТОВ "БДО" нада-вало Банку аудиторські послуги з огляду пакету звітності за перше півріччя 2023 року, скла-деного для цілей консолідації та аудиторські процедури щодо пакету звітності за 2023 рік, складеного для цілей консолідації. З метою забезпечення належної якості та об'єктивності, аудиторська перевірка проводиться у відповідності до міжнародних стандартів аудиту.</p> <p>Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрі-шнього аудитора відсутні.</p> <p>Ротацію зовнішніх аудиторів у Банку протягом останніх п'яти років було проведено.</p> <p>Зовнішній аудитор є незалежним від впливу органів управління та посадових осіб Бан-ку, які можуть бути зацікавлені в результатах аудиторської перевірки.</p> <p>Стягнення, застосоване до ТОВ "БДО" Аудиторською палатою України протягом ро-ку, факти подання недостовірної звітності Банком, що підтверджена аудиторським висновком - відсутні.</p>
<p>Функція комплаєнс та ризик-менеджменту підзвітна раді (невиконавчим директорам ради директорів)</p>	<p>так</p>	<p>Комплаєнс-ризик - це ризик понесення Банком втрат внаслідок невиконання Банком вимог законодавства, внутрішніх нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів.</p> <p>Для вирішення завдань з належного управління комплаєнс-ризиком Банком створено Службу комплаєнс- контролю.</p> <p>Для належного виконання покладених на неї обов'язків, незалежності, об'єктивності та неупередженості Служба комплаєнс-контролю підзвітна та підпорядкована безпосередньо Наглядовій раді Банку.</p>
<p>В особі затверджено політику з питань управління ризиками</p>	<p>так</p>	<p>Політика управління ризиками затверджена Наглядовою радою Банку (Рішення від 12.12.2020 року №604)</p>

		<p>Метою Політики є побудова ефективної системи управління ризиками, спрямованої на досягнення поточних і стратегічних цілей Банку.</p> <p>Основним завданням Політики є забезпечення реалізації місії Банку за рахунок рішення наступних завдань:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- визначення рівня толерантності Банку до ризиків;</li> <li>- встановлення єдиної методології ідентифікації та оцінки (вимірювання) ризиків при проведенні Банком операцій;</li> <li>- налагодження ефективної системи підтримки прийняття управлінських рішень з урахуванням рівня ризиків, на які наражається Банк;</li> <li>- ефективної взаємодії підрозділів Банку на всіх організаційних рівнях в процесі управління ризиками;</li> <li>- забезпечення життєздатності Банку у кризових обставинах (на випадок кризи функціонування Банку та системної кризи чи наближення до системної кризи) протягом певного періоду часу;</li> <li>- виконання вимог Національного банку України;</li> <li>- оптимізації очікуваних прибутків та збитків, зниження рівня неочікуваних збитків;</li> <li>- збільшення фінансової стійкості Банку.</li> </ul>
<p>В особі затверджено декларацію схильності до ризиків</p>	<p>так</p>	<p>Для забезпечення ефективного управління кредитним ризиком в Банку розроблено та введено в дію внутрішньо-нормативний документ - Декларацію схильності до ризиків, яка затверджена Наглядовою радою Банку (Рішення від 21.12.2023 №900 (в новій редакції)).</p> <p>Декларація схильності до ризиків АТ "Ідея Банк" визначає сукупну величину ризик-апетиту, види ризиків, які Банк прийматиме або уникатиме з метою досягнення бізнес-цілей, та рівень ризик-апетиту щодо кожного з видів ризику.</p> <p>Ключові положення Декларації схильності до ризиків:</p> <p>Під час визначення стратегії та складання бізнес-плану банку Наглядова Рада банку враховує величину</p>

ризик-апетиту, зазначену в декларації схильності до ризиків. Наглядова Рада Банку також ураховує визначений рівень ризик-апетиту в разі прийняття рішення щодо збільшення обсягів активів у результаті розширення діючих видів діяльності, запровадження нових продуктів та значних змін у діяльності банку;

Банк приймає ризики на рівні, що перебуває в межах визначеної в Декларації схильності до ризиків (ризик-апетиту) та не створює загрози для інтересів вкладників, інших кредиторів, власників Банку та фінансової стійкості Банку;

Поточні показники ризик-апетиту в Декларації формуються з урахуванням реальності досягнення стратегічних цілей Банку та детального розуміння бізнесом необхідного рівня ризику, який приймається для основних напрямків діяльності Банку;

Ризик-апетит визначається з використанням кількісних значень і якісних тверджень, які можуть бути однозначно інтерпретовані. Показники ризик-апетиту повинні бути узгоджені та несуперечливі, з урахуванням стратегічних і поточних бізнес-цілей, суттєвості ризиків, вимог стандартів управління різними видами ризиків, тощо;

Банк при визначенні кількісних та якісних показників ризик-апетиту враховує такі аспекти, як достатність капіталу, ліквідність, прибутковість, вартість ризику, тощо та забезпечує цілісність та ідентичність сприйняття ризику за всіма видами діяльності та кожним під-розділом Банку з урахуванням стратегічних цілей;

З метою раннього попередження про наближення показників ризик-апетиту до значень, встановлених цією Декларацією, Банк використовує тригери - спеціальні індикативні значення, які свідчать про високу ймовірність досягнення показника ризик-апетиту за відсутності корегувань у бізнес-процесах;

Банк приймає ризики та встановлює індивідуальні показники ризик-апетиту для таких суттєвих видів ризиків: кредитного ризику; ризику ліквідності; процентного ризику банківської книги;

		ринкового ризику; операційного ризику. Інформацію про ризики також розкрито у Примітці 32 "Управління ризиками" річного фінансового звіту Банку, п також у розділі "Управління ризиками" Звіту керівництва (Звіту про управління).
Рада (невиконавчі директори ради директорів) розглядає звіт щодо управління ризиками	так	Наглядовою радою Банку було розглянуто Звіт про ризики, ефективність стягнення проблемної заборгованості станом на 01.01.2024 року. (Рішення від 22.02.2024 року №910)
В особі затверджено та оприлюднено кодекс етики	так	З метою запобігання реалізації суттєвих комплаєнс-ризиків та належного управління ними в Банку затверджені та діють Кодекс поведінки (етики), Політика запобігання конфліктам інтересів, Політика здійснення операцій з пов'язаними до Банку особами, Механізм конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку в Банку, які декларують основні цінності Банку, впроваджують чесні та відкриті принципи взаємодії з клієнтами, норми поведінки у Банку та види забороненої діяльності та неприйнятної поведінки. Одним з основних принципів в діяльності Банку є принцип нульової толерантності до фактів корупції, хабарництва, шахрайства. Банк здійснює повну підтримку працівників Банку у питаннях боротьби з корупцією та шахрайством. З метою запобігання та протидії корупції та хабарництву у Банку затверджено антикорупційну програму, яка є обов'язковою для дотримання працівниками всіх рівнів управління Банком.
В особі забезпечено можливість анонімно і безпечно повідомляти про неправомірну чи неетичну поведінку	так	Повідомлення про виявлені факти чи ознаки порушень, зловживань, неналежної поведінки передаються в усній чи письмовій формі (в т.ч. за допомогою анонімних каналів повідомлень, визначених цим Документом) працівникам Управління безпеки, Управління протидії шахрайству, Службі комплаєнс-контролю та Наглядовій Раді Банку. Для забезпечення можливості надання

		<p>інформації про неприйнятну поведінку в Банку діють наступні канали повідомлень:          особиста зустріч з працівником Служби комплаєнс-контролю,          окрема електронна поштова скринька Служби комплаєнс-контролю,          окрема електронна поштова скринька Банку,          абонентська поштова скринька за адресою: 79008 м.Львів, вул. Валова, 11 (необхідно позначити, що інформація призначається для Управління безпеки та/або Служби комплаєнс-контролю та/або Управління протидії шахрайству),          телефон контакт-центру 0 800 50 20 30, який працює цілодобово,          корпоративний сайт <a href="http://www.ideabank.ua">www.ideabank.ua</a> (розділ Про Банк - Безпека - Повідомлення про шахрайство),          окрема електронна поштова скринька Наглядової Ради Банку.          Інформація про адреси електронних поштових скриньок доводиться до відома працівників Відділом документообігу за поданням Служби комплаєнс-контролю.</p>
<p>В особі затверджено та оприлюднено політику щодо запобігання корупції</p>	<p>так</p>	<p>Одним з основних принципів в діяльності Банку є принцип нульової толерантності до фактів корупції, хабарництва, шахрайства. Банк здійснює повну підтримку працівників Банку у питаннях боротьби з корупцією та шахрайством. З метою запобігання та протидії корупції та хабарництву у Банку затверджено антикорупційну програму, яка є обов'язковою для дотримання працівниками всіх рівнів управління Банком.</p>
<p>В особі затверджено та оприлюднено політику щодо конфлікту інтересів, яка покриває такі питання:          а) конфлікту інтересів, запобігання і управління конфліктом інтересів;          б) правочинів із заінтересованістю;          в) інсайдерської торгівлі; та          г) зловживання службовим становищем</p>	<p>так</p>	<p>З метою запобігання реалізації суттєвих комплаєнс-ризиків та належного управління ними в Банку затверджені та діють Кодекс поведінки (етики), Політика запобігання конфліктам інтересів, Політика здійснення операцій з пов'язаними до Банку особами, Механізм конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку в Банку, які декларують основні цінності Банку, впроваджують чесні та відкриті принципи взаємодії з клієнтами, норми поведінки у Банку та види забороненої діяльності та неприйнятної поведінки.</p>
<p><b>9. Оцінка корпоративного управління</b></p>		

В особі формалізована процедура щорічної самооцінки членів ради	так	04 вересня 2023 року Наглядова рада своїм рішенням №862 затвердила Положення про самооцінку ефективності діяльності Наглядової ради та її членів, а також оцінку ефективності діяльності Правління та його членів в АТ "Ідея Банк". Востаннє - 08 березня 2024 року Рада прийняла рішення №909 Про проведення оцінки ефективності діяльності Наглядової ради та Членів ради, а також Правління та Членів Правління Банку за результатами 2023 року. За результатами щорічної індивідуальної оцінки членів Наглядової ради АТ "Ідея Банк" та оцінки їх колективної придатності, проведеної на підставі вищезгаданого Положення, підтверджено їх відповідність вимогам, передбаченим цим Положенням та чинним законодавством. Підтверджено також незалежність кожного з незалежних членів Ради.
За результатами щорічної самооцінки членів ради розробляється план дій для підвищення ефективності роботи членів ради та практик корпоративного управління	ні	План дій не розроблявся з огляду на відсутність такої необхідності, оскільки оцінка ефективності щороку була достатньою для належного виконання органами управління, а також їх членами своїх функцій
Кожні три роки проводиться комплексна оцінка системи корпоративного управління із залученням незалежного зовнішнього експерта	ні	Не передбачена і не проводиться

## Частина 2. Інформація про загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень 4 (чотири)

Дата проведення	22.06.2023
Спосіб проведення	Х очне голосування, місце проведення: м. Львів вулиця Валова, 11
Суб'єкт скликання	Наглядова рада
<b>Питання порядку денного та прийняті рішення:</b>	
<p>1. Затвердити Звіт незалежного аудитора щодо фінансової звітності Банку станом на 31.12.2022 р., підготовлений для Акціонера та керівництва Банку, а також для Комісії з цінних паперів та фондового ринку, що додається до цього Рішення в якості Додатку</p> <p>1. У зв'язку з відсутністю зауважень та рекомендацій незалежного аудитора затвердження плану заходів не потребується.</p> <p>2. Затвердити Звіт незалежного аудитора щодо фінансової звітності Банку станом на 31.12.2022 р., підготовлений для Акціонера та керівництва Банку, а також для Національного банку України, що додається до цього Рішення в якості Додатку 2. У зв'язку з відсутністю зауважень та рекомендацій незалежного аудитора затвердження плану заходів не потребується.</p> <p>3. Затвердити Звіт Наглядової Ради Банку за 2022 рік, що додається до цього Рішення в якості</p>	

Додатку 3 без додаткових заходів та визнати діяльність Наглядової Ради Банку за 2022 рік ефективною.

4. Затвердити Річний фінансовий звіт Банку разом зі Звітом про управління за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, що додаються до цього Рішення в якості Додатку 4.

5. Збитки 2022 року в сумі 649 636 тис. грн. покрити за рахунок коштів резервного фонду.

**URL-адреса протоколу загальних зборів:**

<https://ideabank.ua/uk/about/corporative-management/zagalni-zbori-akcioneriv>

**Дата проведення**

30.10.2023

**Спосіб проведення**

X очне голосування,  
місце проведення: м. Львів вулиця Валова, 11

**Суб'єкт скликання**

Наглядова рада

**Питання порядку денного та прийняті рішення:**

1. Встановити щомісячну винагороду за виконання функцій Члена Наглядової Ради
  2. Встановити щомісячну додаткову винагороду за виконання функцій Заступника Голови Наглядової Ради.
  3. Встановити, з дня обрання, щомісячну додаткову винагороду за виконання функцій Голови комітету Наглядової Ради.
  4. Уповноважити Голову Правління Банку Власенка Михайла Валерійовича на підписання від імені Банку договорів/змін до договорів з Заступником Голови Наглядової ради та усіма чинними Членами Наглядової ради відповідно до покладених на них обов'язків рішеннями Наглядової Ради.
- Довірена особа Пехота Яцек Ян.

**URL-адреса протоколу загальних зборів:**

<https://ideabank.ua/uk/about/corporative-management/zagalni-zbori-akcioneriv>

**Дата проведення**

30.10.2023

**Спосіб проведення**

X очне голосування,  
місце проведення: м. Львів вулиця Валова, 11

**Суб'єкт скликання**

Наглядова рада

**Питання порядку денного та прийняті рішення:**

1. Затвердити Звіт про винагороду членів Наглядової ради АТ "Ідея Банк" за 2022 рік згідно з Додатком 1 до цього Рішення

**URL-адреса протоколу загальних зборів:**

<https://ideabank.ua/uk/about/corporative-management/zagalni-zbori-akcioneriv>

**Дата проведення**

21.12.2023

**Спосіб проведення**

X очне голосування,  
місце проведення: м. Львів вулиця Валова, 11

**Суб'єкт скликання**

Наглядова рада

**Питання порядку денного та прийняті рішення:**

1. Затвердити у новій редакції Статут Акціонерного товариства "Ідея Банк" згідно з Додатком 1 до цього Рішення.
2. Уповноважити Голову Правління Банку Михайла Валерійовича Власенка на підписання тексту нової редакції Статуту Акціонерного товариства "Ідея Банк", вжиття заходів з метою погодження нової редакції Статуту в Національному банку України та подальшої державної реєстрації.

URL-адреса протоколу загальних зборів:	<a href="https://ideabank.ua/uk/about/corporative-management/zagalni-zbori-a-kcioneriv">https://ideabank.ua/uk/about/corporative-management/zagalni-zbori-a-kcioneriv</a>
--	---

#### Частина 4. Рада

##### Персональний склад ради та її комітетів

Ім'я члена ради, строк повноважень у звітному періоді	РНОКПП	УНЗР	Голова/ заступни к голови ради	Голова / член комітету ради		
				Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
Лесик Ольга Володимирівна			У	У		Х
Якуб Мальські				У		
Лукаш Славомір Кулька					У	У
Гжегож Копаняж					Х	У
Марцін Ольшинвські				Х	У	

##### Інформація про проведені засідання ради та загальний опис прийнятих рішень

Кількість засідань ради у звітному періоді:	19
з них очних:	13
з них заочних:	6
Опис ключових рішень ради:	<p>Наглядовою радою у 2023 році були прийняті рішення з питань діяльності Банку, з-поміж основних слід відзначити наступні:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Затвердження внутрішніх нормативних документів;</li> <li>- Затвердження Звітів служб та підрозділів Банку, які передбачені вимогами чинного законодавства України та внутрішніми нормативними документами Банку;</li> <li>- Визначення зовнішнього аудитора Банку;</li> <li>- Затвердження Звітів з ризиків і ефективності стягнення проблемної заборгованості;</li> <li>- Затвердження організаційної структури Банку;</li> <li>- Затвердження Звіту про винагороду Членів Правління та впливових осіб Банку, а також Звіту про винагороду Членів Наглядової ради;</li> <li>- Самооцінка ефективності діяльності Ради та її членів, а також та оцінка ефективності діяльності Правління та його членів;</li> <li>- Затвердження нової редакції Положення про Правління АТ "Ідея Банк";</li> <li>- Затвердження нової редакції Політики АТ "Ідея Банк" з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;</li> <li>- Затвердження Положення про порядок оцінки достатності внутрішнього капіталу АТ "Ідея Банк";</li> <li>- Затвердження нової редакції Декларації схильності до ризиків АТ "Ідея Банк"</li> <li>- Про створення комітетів Наглядової ради;</li> <li>- Розгляд результатів зовнішнього аудиту фінансової річної звітності тощо.</li> </ul>

#### Звіт ради

#### ЗВІТ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ІДЕЯ БАНК" ЗА 2023 РІК

##### 1. МІСІЯ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ.

Впродовж 2023 року робота Наглядової ради Банку була спрямована на реалізацію стратегічних цілей, визначених трьохрічним Стратегічним планом Банку на 2023 - 2025 роки та бюджетом Банку на 2023 рік, а саме: забезпечення стабільної безперервної діяльності, відновлення капіталу до довоєнного рівня, зниження рівня негативно класифікованого кредитного портфелю, зростання

ефективності продажів за рахунок адаптації каналів продажу, продуктів та кредитної політики, розвиток новітніх інформаційних цифрових технологій.

Слід також відзначити, що від початку запровадження в Україні воєнного стану Наглядова рада, завдяки високому ступеню організованості та компетентності її членів, оперативно вивчає матеріали засідань, проекти внутрішніх нормативних документів, а також повсякчас надає високопрофесійну допомогу у роботі Правління Банку, а також інших підрозділів, безпосередньо їй підпорядкованих. Поряд із реалізацією стратегічних функцій Наглядова рада як наглядовий орган здійснювала управління ризиками, забезпечувала внутрішній контроль, аудит та виконувала інші компетенції, передбачені установчими документами Банку.

## 2.СКЛАД ТА СТРУКТУРА НАГЛЯДОВОЇ РАДИ.

Від початку року до липня 2023 року Наглядова рада Банку діяла у наступному складі:

Голова Наглядової ради:

Піотр Януш Качмарек - представник акціонера Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A.) - Голова Наглядової ради;

Члени Наглядової ради, представники акціонера:

Якуб Мальські - представник акціонера Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A.) - член Наглядової ради;

Лукаш Славомір Кулька -- представник акціонера Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A.) - член Наглядової ради;

Незалежні члени Наглядової ради:

Гжегож Копаняж - незалежний член Наглядової ради;

Ольга Володимирівна Лесик - незалежна членкиня Наглядової ради, з 09.06.2023 року - Заступниця Голови Наглядової ради;

" Марцін Ольшевські - незалежний член Наглядової ради.

Рішенням Наглядової ради №844 від 09.06.2023 р. Членкиню Наглядової ради Ольгу Лесик обрано Заступником Голови Наглядової ради АТ "Ідея Банк", а Секретарем Наглядової ради - Члена Наглядової ради Лукаша Славоміра Кульку.

15.06.2023 року Піотр Качмарек подав заяву про свою відставку з посади Голови Наглядової ради АТ "Ідея Банк" та припинення членства у Наглядовій раді 30.06.2023 р. на підставі п.9.3.25.1 Статуту Банку.

Починаючи з 30.06.2023 р. і до кінця звітного періоду, Наглядова рада Банку діяла у наступному складі:

" Ольга Володимирівна Лесик - незалежна членкиня і Заступниця Голови Наглядової ради;

" Якуб Мальські - член Наглядової ради (представник акціонера Гетін Холдінг С.А.);

" Лукаш Славомір Кулька - член Наглядової ради (представник акціонера Гетін Холдінг С.А.);

" Гжегож Копаняж - незалежний член Наглядової ради;

" Марцін Ольшевські - незалежний член Наглядової ради.

У звітному році Наглядова рада діяла у неповному складі. Вакантними є посади двох членів Ради, у тому числі, Голови Наглядової ради.

Строк повноважень діючого складу Наглядової ради - до 05.08.2024 року.

Усі члени Ради пройшли процедуру погодження в Національному банку України на відповідність професійної придатності та ділової репутації, а незалежні Члени Ради - також і на предмет їхньої незалежності.

21.12.2023 р. Наглядова рада АТ "Ідея Банк" прийняла Рішення №892 про створення трьох комітетів Наглядової ради, а саме:

" Комітету Наглядової ради з питань аудиту;

" Комітету Наглядової ради з управління ризиками;

" Комітет Наглядової ради з питань призначень та винагород;

Крім того, зазначеним рішенням було затверджено Положення про вищезгадані комітети та обрано їх особовий склад.

Участь в складі Наглядової ради управлінців найвищого рівня, ризик-менеджерів та фахівців в галузі українського та європейського права забезпечило ефективне виконання Радою покладених на неї

функцій.

### 3. КОМПЕТЕНЦІЯ ТА ПРОЦЕДУРИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ.

Наглядова рада АТ "Ідея Банк" діє в межах компетенції, яка визначена: Законом України "Про банки та банківську діяльність"; Законом України "Про акціонерні товариства"; Статутом АТ "Ідея Банк"; Принципами (Кодексом) корпоративного управління, Положенням про Наглядову раду. До основних компетенцій Ради належить:

- " затвердження стратегії розвитку, бюджету, політик Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених загальними зборами учасників Банку, та здійснення контролю за їх виконанням;
- " визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, кредитної політики;
- " забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю;
- " визначення організаційної структури Банку, у тому числі, підрозділу внутрішнього аудиту, вертикалі ризиків;
- " призначення і звільнення голови та членів правління Банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, керівника служби комплаєнс-контролю, корпоративного секретаря;
- " здійснення контролю за діяльністю Правління Банку тощо.

Окрім вищенаведеного, Наглядова рада Банку здійснює нагляд за діяльністю Банку шляхом надання згоди Правлінню Банку на вчинення дій, що перевищують встановлені в статуті ліміти компетенції Правління.

### 4. ФОРМИ ТА СПОСОБИ ЗДІЙСНЕННЯ НАГЛЯДОВОЮ РАДОЮ НАГЛЯДУ ЗА ДІЯЛЬНІСТЮ БАНКУ.

У звітному періоді Наглядова рада шляхом проведення засідань за участі членів Правління Банку та прийняття відповідних рішень здійснювала постійний нагляд і контроль за діяльністю Банку, у тому числі, і за виконанням поставлених цілей (КПЕ). Крім того, Наглядова рада виконувала оцінюючу і дорадчу функції щодо Правління Банку.

Основною формою, в ході якої здійснювалася реалізація Наглядовою радою своїх завдань, було проведення засідань.

Незважаючи на військові дії на території України, засідання Наглядової ради проходили на плановій основі, згідно із затвердженим на початку року Планом роботи Ради. Проте, за необхідності скликалися й позачергові засідання.

Графік засідань та перелік базових питань були затверджені у Плані роботи Наглядової ради на 2023 рік.

Засідання Наглядової ради скликається за ініціативою її Голови або на вимогу члена Наглядової ради, Правління або одного з членів Правління. Кворум для проведення засідання Наглядової ради Банку складає більше половини від числа її обраних членів. Рішення на засіданні Наглядової ради приймаються більшістю голосів членів, що беруть участь в ухваленні рішення, за винятком випадків, передбачених Статутом і Положенням про Наглядову раду. При вирішенні питань на засіданні Наглядової ради кожен член Ради має один голос.

Наглядова рада також може приймати рішення шляхом письмового опитування засобами електронного зв'язку, без необхідності проведення засідання Наглядової ради.

За формою прийняття протокольних рішень питання у 2023 р. розглядалися наступним чином:

ФОРМА ПРИЙНЯТТЯ ПРОТОКОЛЬНИХ РІШЕНЬ	КІЛЬКІСТЬ
Очні засідання	19
Заочні голосування (обігові)	6
Кількість рішень, прийнятих на очних засіданнях	94
Кількість рішень, прийнятих на заочних засіданнях	6

Участь членів Ради в засіданнях Наглядової ради впродовж 2023 року здійснювалась наступним чином:

ПІБ ЧЛЕНА	КІЛЬКІСТЬ ЗАСІДАНЬ		ПРОВЕДНО	ПРИСУТНІЙ %
НАГЛЯДОВОЇ РАДИ БАНКУ				
Піотр Качмарек	12	12	100%	
Якуб Мальські	19	18	95%	
Ольга Володимирівна Лесик	19	19	100%	
Гжегож Копаняж	19	18	95%	
Лукаш Кулька	19	18	95%	
Марцін Ольшевські	19	18	95%	

Усі члени Наглядової ради відповідально ставилися до участі в засіданнях Ради, завдяки чому було забезпечено кворум та проведено усі заплановані засідання Ради.

Крім цього, Голова Наглядової ради, а з липня 2023 року Заступниця Голови та члени Ради проводили щомісячні наради з членами Правління Банку з питань бізнесу, ризиків, впровадження проєктів, затвердження та актуалізації внутрішніх нормативних документів.

Враховуючи військові дії в Україні, Голова Наглядової ради не мав змоги регулярно (щоквартально) відвідувати офіси Банку в Києві та Львові. Проте, йому надсилались електронні щотижневі журнали, в яких висвітлювалось поточні питання, пов'язані з роботою працівників Банку.

Окрім цього, за ініціативою Національного банку України було проведено зустріч за участі його представників із Заступницею Голови Наглядової ради та членами Ради з питань стратегії подальшого розвитку Банку та дотримання вимог законодавства з фінансового моніторингу.

## 5. НАПРЯМКИ ТА ПИТАННЯ, РОЗГЛЯНУТІ НАГЛЯДОВОЮ РАДОЮ В 2023 РОЦІ.

Предметом розгляду та ухвалення Наглядовою радою у 2023 році було 100 питань з таких напрямків роботи:

1. Прогноз результатів діяльності АТ "Ідея Банк" до кінця 2023 року та основні показники 2023-2025 р.р.
2. Моніторинг показників Плану відновлення діяльності АТ "Ідея Банк"
3. Здійснення нагляду за виконанням стратегії та бюджету Банку в умовах війни рф з Україною на щоквартальній основі, зокрема:
  - 3.1. Звіт про фінансові результати:
    - " Виконання ключових КПЕ;
    - " Огляд макроекономіки та банківського сектора;
    - " Фінансові результати;
    - " Спред кредитного портфелю.
  - 3.2. Результати бізнесу:
    - " Аналіз ринку;
    - " Аналіз активів та пасивів;
    - " Маркетингова активність;
    - " Стан виконання проєктів.
  - 3.3. Звіт з ліквідності:
    - " Макроекономічні показники НБУ;
    - " Вартість ресурсів;
    - " Структура ресурсів.
  - 3.4. Звіт з кадрових питань.
4. Аналіз та оцінка річних результатів діяльності Банку:
  - 4.1. Розгляд фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31.12.2022 р.
  - 4.2. Розгляд звіту Правління за 2022 рік.
  - 4.3. Розгляд та затвердження звіту Наглядової ради за 2022 рік
  - 4.4. Розгляд та затвердження Звіту про винагороду Членів Правління та впливових осіб Банку
  - 4.5. Розгляд, погодження та подання на затвердження Акціонера Звіту про винагороду Членів Наглядової ради Банку
5. Розгляд питань щодо управління ризиками:
  - 5.1. Перегляд Кредитної політики Банку.
  - 5.2. Про затвердження нових редакцій Політики управління юридичним ризиком та Політики

управління операційним ризиком

- 5.3. Про затвердження Положення про порядок оцінки достатності внутрішнього капіталу АТ "Ідея Банк"
- 5.4. Про затвердження нової редакції Декларації схильності до ризиків АТ "Ідея Банк"
- 5.5. Розгляд на щоквартальній основі звітів за наступними питаннями:
  - " Кредитні ризики
  - " Валютні ризики
  - " Операційні ризики
  - " Ризики міжбанківських операцій
  - " Ризик ліквідності.
6. Забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та внутрішнього аудиту:
  - 6.1. Розглянуто та затверджено щоквартальні та річний звіт про роботу Служби внутрішнього аудиту та стан виконання рекомендацій.
  - 6.2. Затверджено План роботи Служби внутрішнього аудиту на 2024 р.
  - 6.3. Розглянуто звіти про результати моніторингу ефективності функціонування системи внутрішнього контролю за 1-ше півріччя 2023 року.
  - 6.4. Розглянуто щоквартальні звіт про аудит процесів організації та дотримання вимог фінансового моніторингу
7. Питання відносин із незалежними аудиторами:
  - 7.1. Розглянуто звіт незалежного аудитора щодо фінансової звітності Банку за 2022 рік
  - 7.2. Про затвердження аудиторської компанії для проведення аудиту фінансової звітності Банку за 2023 рік.
8. Питання у сфері комплаєнс контролю:
  - 8.1. Внутрішні інциденти з питань комплаєнс
  - 8.2. Застосовані санкції
  - 8.3. Операції з пов'язаними з Банком особами
  - 8.4. Антикорупційна діяльність
  - 8.5. Фінансовий моніторинг
  - 8.6. Дотримання апетиту на ризик
  - 8.7. Про затвердження нової редакції Кодексу поведінки (етики) АТ "Ідея Банк"
  - 8.8. Про затвердження нової редакції Політики АТ "Ідея Банк" з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.
9. Питання організації Банку та кадрові питання:
  - 9.1. Про обрання Правління Банку
  - 9.2. Про затвердження результатів визначення переліку кандидатів для зарахування в кадровий резерв на посади Голови Правління та Членів Правління Банку
  - 9.3. Про затвердження змін до організаційної структури Банку
  - 9.4. Про затвердження системи мотивації Членів Правління на 2023 рік
  - 9.5. Про виплату бонусів членам Правління Банку за результатами виконання КПЕ у 2022 році
  - 9.6. Про погодження виплати річної премії працівникам підрозділів, підпорядкованих безпосередньо Наглядовій раді
  - 9.7. Про припинення повноважень Члена Правління Банку, Директора з ризиків
  - 9.8. Про обрання Заступника Голови Наглядової ради
  - 9.9. Про звільнення Директора Служби комплаєнс-контролю, Головного комплаєнс-менеджера АТ "Ідея Банк" та призначення в.о. Головного комплаєнс-менеджера Банку
  - 9.10. Про затвердження матриці колективної придатності Правління АТ "Ідея Банк".
10. Попередній розгляд та погодження матеріалів, що виносяться на розгляд Єдиного акціонера Банку.
11. Про проведення оцінки ефективності діяльності Наглядової ради та Членів ради, а також Правління та Членів Правління Банку за результатами 2022 року.
12. Про результати перевірки відповідності керівників Банку кваліфікаційним вимогам та вимогам щодо незалежності.
13. Про затвердження нової редакції Положення про Правління АТ "Ідея Банк"
14. Про створення комітетів Наглядової ради, обрання їх персонального складу та затвердження

Положень, що врегульовують діяльність комітетів.

15. Про погодження та передачу на затвердження Єдиного Акціонера Банку нової редакції Статуту АТ "Ідея Банк".

16. Питання за іншими напрямками компетенції Наглядової ради, що виникали в ході діяльності Банку.

## 6. ОЦІНКА ДІЯЛЬНОСТІ РАДИ

04 вересня 2023 року Наглядова рада своїм рішенням №862 затвердила Положення про самооцінку ефективності діяльності Наглядової ради та її членів, а також оцінку ефективності діяльності Правління та його членів в АТ "Ідея Банк". 08 березня 2024 року Рада прийняла рішення №909 Про проведення оцінки ефективності діяльності Наглядової ради та Членів ради, а також Правління та Членів Правління Банку за результатами 2023 року. Корпоративному секретарю було доручено розіслати членам Ради через засоби корпоративної електронної пошти анкети для проведення самооцінки діяльності Наглядової ради в цілому, а також кожного Члена ради, зокрема, а також Правління в цілому та кожного Члена Правління, зокрема, у звітному періоді. Після отримання заповнених та підписаних анкет вони були опрацьовані, а систематизована інформація - передана Корпоративному секретарю для відображення у звіті Наглядової ради за 2023 рік.

За результатами щорічної індивідуальної оцінки членів Наглядової ради АТ "Ідея Банк" та оцінки їх колективної придатності, проведеної на підставі вищезгаданого Положення, підтверджено їх відповідність вимогам, передбаченим цим Положенням та чинним законодавством. Підтверджено також незалежність кожного з незалежних членів Ради. Всі члени Ради продемонстрували у звітному році високий рівень компетентності та ефективності. Було досягнуто всіх цілей, поставлених перед Радою у звітному періоді. Діяльність Ради мала позитивний вплив на фінансово-господарську діяльність товариства в умовах воєнного стану в державі завдяки високому рівню компетентності та кваліфікованості членів Ради. Окремих думок та пропозицій щодо вдосконалення роботи Наглядової ради членами Ради не висловлювалось. Як Раді в цілому, так і кожному Члену Ради, зокрема, надано високу оцінку в частині компетентності та ефективності. Також до відома прийнято інформацію про діяльність членів Ради як посадових осіб інших юридичних осіб.

Члени Ради високо оцінили якість підготовки матеріалів, які виносились на розгляд Ради, а також роботу Голови ради Піотра Качмарека, зокрема, в частині організації проведення засідань, ефективності взаємодії та комунікації з акціонером Банку - материнською компанією Гетін Холдінг С.А, здатності ефективно врегульовувати конфліктні питання, досягнення консенсусу та однаковості у прийнятті рішень.

## ПІДСУМОК

Незважаючи на роботу в умовах воєнного стану в Україні, у 2023 році Наглядова рада діяла ефективно, згідно із затвердженим Планом роботи Ради на 2023 рік, у відповідності до процедур, що регламентують її діяльність.

Після ознайомлення з матеріалами та інформацією, яка надавалася Правлінням Банку, Наглядова рада приймала рішення на підставі наявних професійних знань згідно зі своїм переконанням і досвідом, діючи завжди в інтересах Банку та його Єдиного акціонера.

Список конкретних рішень, які було прийнято впродовж року Наглядовою радою, міститься в реєстрі рішень Наглядової ради, а оригінали протоколів засідань Ради за 2023 рік зберігаються за місцезнаходженням Банку.

ГОЛОВА НАГЛЯДОВОЇ РАДИ АТ "ІДЕЯ БАНК"  
ПІОТР ЧАРНЄЦЬКІ

## Частина 5. Виконавчий орган

### Персональний склад колегіального виконавчого органу та його комітетів

Ім'я члена виконавчого	РНОКПП	УНЗР	Голова/	Голова / член комітету
------------------------	--------	------	---------	------------------------

органу, строк повноважень у звітному періоді			заступни к голови виконавч ого органу	виконавчого органу		
				Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
Власенко Михайло Валерійович			X			
Луценко Олег Володимирович						
Мацієвська Наталія Вячеславівна						
Малий Володимир Васильович						
Шляк Славомір Павел						

### Інформація про проведені засідання колегіального виконавчого органу та загальний опис прийнятих рішень

1	2
Кількість засідань ради у звітному періоді:	995
з них очних:	968
з них заочних:	27
Опис ключових рішень ради:	Протягом 2023 року Правління здійснювало поточне управління діяльністю Банку та приймало відповідні рішення у відповідності до Статуту, Рішень Єдиного акціонера та Наглядової ради, Положенню про Правління. Оцінка діяльності Правління Банку: Робота Правління за 2023 рік визнана ефективною та такою, що повністю відповідає вимогам законодавства України, нормативним документам Банку.

### Звіт виконавчого органу

ЗВІТ ПРАВЛІННЯ Про результати діяльності АТ "Ідея Банк" у 2023 році

#### 1.ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК

Акціонерне Товариство "Ідея Банк", скорочено - АТ "Ідея Банк" (далі по тексту - "Банк") працює на банківському ринку з 1989 року. Діяльність Банку ґрунтується на чинному законодавстві та ліцензіях, виданих Національним банком України.

#### Історія Банку

31 серпня 1989 року - У Державному банку колишнього СРСР було зареєстровано Комерційний банк розвитку лісової та деревообробної промисловості Прикарпаття "Прикарпатлісбанк", який і сав базою теперішньої фінансово-кредитної установи - Акціонерного товариства "Ідея Банк".

18 травня 1995 року - На Загальних зборах акціонерів прийнято рішення про реорганізацію Комерційного банку "Прикарпатлісбанк" у Відкрите акціонерне товариство "Акціонерний комерційний банк "Прикарпаття".

22 червня 2007 року - Польська фінансова група Getin Holding S.A. стала власником 93% акцій ВАТ "АКБ Прикарпаття".

2007 рік - Статутний капітал Банку збільшено до 147 млн грн, набуто статусу Банку з іноземним капіталом.

16 листопада 2007 року - Протоколом Загальних зборів акціонерів затверджено нову назву Банку - Відкрите акціонерне товариство "Плюс Банк".

21 грудня 2009 року - Відкрите акціонерне товариство "Плюс Банк" перейменовано на Публічне акціонерне товариство "Плюс Банк".

13 жовтня 2011 року - Публічне акціонерне товариство "Плюс Банк" перейменовано на Публічне акціонерне товариство "Ідея Банк".

20 травня 2015 року - Thomson Reuters включив ПАТ "Ідея Банк" до розрахунку індексу ставок

депозитів фізичних осіб (UIRD)

28 квітня 2016 року - Ідея Банк збільшив статутний капітал на 41,132 млн. гривень - до 298,742 млн. гривень шляхом додаткового випуску акцій.

07 вересня 2016 року - Рейтингове агентство "Кредит-Рейтинг" підтвердило довгостроковий кредитний рейтинг Ідея Банку на рівні uaA із прогнозом стабільний

16 жовтня 2018 року - зареєстровано нову редакцію Статуту Банку, в результаті чого змінився тип акціонерного товариства з публічного на приватне, а також нове найменування Банку - АТ "Ідея Банк".

21 лютого 2020 року - Рейтингове агентство "Кредит Рейтинг" підвищило довгостроковий кредитний рейтинг Ідея Банку за національною рейтинговою шкалою до рівня uaAA зі стабільним прогнозом.

21 лютого 2021 року - Рейтингове агентство "Кредит-Рейтинг" підтвердило довгостроковий кредитний рейтинг Ідея Банку на рівні uaAA із прогнозом стабільний.

13 жовтня 2021 року - Акціонером Ідея Банку було прийнято рішення про збільшення статутного капіталу на 24,331 млн. гривень - до 323,073 млн. гривень шляхом розміщення додаткових простих акцій.

22 березня 2022 року - Рейтингове агентство "Кредит Рейтинг" підтвердило довгостроковий кредитний рейтинг Ідея Банку за національною рейтинговою шкалою зі збереженням у Контрольному списку на рівні uaAA зі зміною прогнозу з "стабільного" на "негативний". Внесення рейтингу до Контрольного списку означає, що рейтингове агентство розглядає питання про зміну рейтингу у зв'язку з подіями або тенденціями, які можуть суттєво вплинути на кредитоспроможність власника рейтингу.

21 лютого 2023 року - Рейтингове агентство "Кредит Рейтинг" підтвердило довгостроковий кредитний рейтинг Ідея Банку за національною рейтинговою шкалою зі збереженням у Контрольному списку на рівні uaAA з прогнозом "негативний".

Банк здійснює діяльність на підставі ліцензії №96, виданої Національним банком України (НБУ) 4 листопада 2011 року. Основні види діяльності Банку включають залучення депозитів та ведення/обслуговування рахунків клієнтів, надання кредитів, розрахунково-касові операції, а також валютні операції. Діяльність Банку регулюється Національним банком України.

АТ "Ідея Банк" у відповідності до розподілу банків віднесено до групи банків з приватним капіталом та має статус ощадного банку.

Станом на 31 грудня 2023 року материнською компанією Банку є ГЕТІН ХОЛДІНГ СПУЛКА АКЦІЙНА (Польща) (далі по тексту - "Гетін Холдінг С.А.", яка прямо володіє 100 % статутного капіталу Банку.

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" Лешек Чарнецького та Гетін Холдінг Спұлка Акційна не-бездоганною та застосування до них заходів впливу у вигляді тимчасової, до усунення порушен-ня, заборони використання права голосу".

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

08 травня 2023 року Національний банк України за результатами розгляду пакету документів призначив Пехоту Яцека Яна довіреною особою, якій передається: право голосу за 323 072 875 простими іменними акціями АТ "Ідея Банк", що становлять 100 % статутного капіталу Банку, якими володіє Гетін Холдінг Спұлка Акційна на період до усунення Гетін Холдінгом порушення, за яке було застосовано тимчасову заборону права голосу, та право голосу за 145 318 179 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.

Станом на 31 грудня 2023 року керівництво Банку не володіє часткою у статутному капіталі Банку.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційне свідоцтво № 055 від 02 вересня 1999 року), що діє відповідно до Закону №4452-VI "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб" від 23 лютого 2012 року. В 2021 році Фонд гарантування вкладів фізичних осіб забезпечував повернення вкладникам депозитів в сумі 200 тисяч гривень на одну особу у випадку ліквідації Банку.

Станом на 31 грудня 2023 року Банк має 72 працюючих відділень, які розташовані в Україні, та 58 інформаційно-консультаційних центрів (точок видачі кредитів з одним робочим місцем).

Банк здійснює діяльність, надає банківські та інші фінансові послуги у національній валюті та іноземних валютах, а саме:

- залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
- залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
- відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах;
- відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України та у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
- розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;
- неторговельні операції з валютними цінностями;
- операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
- торгівля іноземною валютою на валютному ринку України та на міжнародних ринках;
- залучення та розміщення банківських металів на валютному ринку України та на міжнародних ринках;
- торгівля банківськими металами на валютному ринку України та на міжнародних ринках;
- валютні операції на валютному ринку України;
- здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені;
- лізинг.

Банк, крім надання фінансових послуг, має право здійснювати діяльність щодо:

- інвестицій;
  - випуску власних цінних паперів;
  - випуску, розповсюдження та проведення лотерей;
  - зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
  - інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
  - ведення реєстрів власників іменних цінних паперів (крім власних акцій);
  - надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.
- Банк має право здійснювати окремі види професійної діяльності на ринку цінних паперів.

## 2.СИСТЕМА УПРАВЛІННЯ

Система управління в Банку орієнтована на забезпечення фінансової стійкості та надійності Банку, а також на підвищення ефективності його діяльності.

Органами управління та контролю Банку є:

- вищий орган управління - Загальні збори Акціонера;
- наглядовий орган - Наглядова рада Банку (надалі - Наглядова рада);
- виконавчий орган - Правління Банку (надалі - Правління).

В АТ "Ідея Банк" починаючи з 13.11.2018 року є Єдиний акціонер - Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A.) і відповідно до статті 49 Закону України "Про акціонерні товариства" рішення Акціонера з питань, що належать до компетенції Загальних зборів, оформлюється письмово у формі рішення,

яке має статус протоколу Загальних зборів акціонерів..

Повноваження органів управління Банку визначені Статутом Банку, а також Положенням про Загальні збори акціонерів Акціонерного товариства "Ідея Банк", Положенням про Наглядову раду Акціонерного товариства "Ідея Банк" та Положення про Правління Акціонерного товариства "Ідея Банк".

У Банку діє Служба внутрішнього аудиту - самостійний структурний підрозділ Банку, який є оперативною складовою системи внутрішнього контролю.

Органи управління та контролю зосереджені на створенні в Банку системи важелів та противаг, що забезпечують узгодження інтересів Банку, акціонерів, вкладників та інших зацікавлених осіб.

Створена в Банку система управління ризиками передбачає:

- о ідентифікацію ризику, яка полягає у визначенні актуальних та потенційних джерел ризику;
- о кількісну оцінку (вимірювання) ризиків;
- о управління ризиками, яке, зокрема, полягає у встановленні допустимого (прийнятного) рівня ризику, плануванні діяльності, наданні рекомендацій, розпоряджень, створенні процедур та інших внутрішніх нормативно-правових документів;
- о моніторинг ризиків, що полягає у постійному нагляді за рівнем ризиків у відповідності до прийнятих Банком методів вимірювання ризиків;
- о звітування, яке передбачає періодичне інформування керівництва Банку про розмір ризиків, на які наражається Банк, та вжиті Банком заходи щодо утримання ризиків під контролем.

Структура управління ризиками

Загальну відповідальність за встановлення та затвердження цілей у сфері управління ризиками та капіталом несе Наглядова Рада Банку. При цьому, Банк має окремі незалежні підрозділи, які відповідають за управління ризиками та їх контроль. За управління ризиками в Банку відповідають такі колегіальні органи: Правління, Комітет із Управління Активами, Пасивами і Тарифами (КУАПіТ), Кредитний комітет, Комітет із управління операційними ризиками, Комітет кредитних ризиків, Департамент управління ризиками, Служба комплаєнс-контролю.

В Банку створено Департамент управління ризиками, в якому зосереджені функції з управління ризиками та який відповідає за розроблення та впровадження внутрішніх процедур управління ризиками, інформує керівництво про ризики, прийнятність їх рівня та надає пропозиції щодо необхідності прийняття керівництвом відповідних рішень.

Банк організовує систему управління ризиками, яка ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

- перша лінія - на рівні бізнес-підрозділів банку та підрозділів підтримки діяльності банку, які приймають на себе ризики та несуть відповідальність за них;
- друга лінія - на рівні підрозділів з управління ризиками та Служби комплаєнс - ризику, які здійснюють контроль та управління ризиками в Банку;
- третя лінія - на рівні Служби Внутрішнього аудиту, яка здійснює перевірку та оцінку ефективності функціонування системи управління ризиками в цілому.

Для забезпечення додаткових заходів з метою управління ризиками у Банку створено постійно діючі комітети, зокрема:

- Кредитний Комітет, який щомісячно оцінює якість активів Банку та готує пропозиції щодо формування резервів на покриття можливих збитків від їх знецінення, затверджує актуалізовані департаментом управління ризиками компоненти (коефіцієнти) розрахунку розміру кредитного ризику PD (імовірність дефолту) та LGD (втрати у разі дефолту) для активів, які оцінюються на груповій основі;

- Комітет із управління активами, пасивами і тарифами, який щомісячно розглядає собівартість пасивів та прибутковість активів і приймає рішення щодо політики відсоткової маржі, розглядає питання відповідності строковості активів та пасивів та надає відповідним структурним підрозділам банку рекомендації щодо усунення розбіжностей у часі, що виникають, щомісячно аналізує співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів, відповідає за політику Банку з питань операційних доходів;

- Комітет із управління операційними ризиками, з метою реалізації стратегії управління операційними ризиками Банку, розгляду питань та прийняття рішень в сфері управління операційними ризиками на регулярній і систематичній основі;

- Комітет кредитного ризику, з метою прийняття рішень у справах, що стосуються управління кредитним ризиком на регулярній і систематичній основі, зокрема: надання пропозицій щодо встановлення та вжиття заходів щодо дотримання меж допустимого ризику.

З метою належного управління, координації зусиль між підрозділами та своєчасного вжиття заходів для запобігання комплаєнс-ризикам у Банку працює окремий підрозділ - Службу комплаєнс-контролю. Основним завданням Служби комплаєнс-контролю є управління комплаєнс-ризиком, контроль за дотриманням Банком вимог законодавства та внутрішніх нормативно-правових документів Банку, контроль за конфліктами інтересів, що виникають у Банку.

З метою запобігання реалізації суттєвих комплаєнс-ризиків та належного управління ними в Банку затверджені та діють Кодекс поведінки (етики), Політика запобігання конфліктам інтересів, Політика здійснення операцій з пов'язаними до Банку особами, Механізм конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку в Банку, які декларують основні цінності Банку, впроваджують чесні та відкриті принципи взаємодії з клієнтами, норми поведінки у Банку та види забороненої діяльності та неприйнятної поведінки.

Процес управління ризиками передбачає:

- o ідентифікацію ризику, яка полягає у визначенні актуальних та потенційних джерел ризику;
- o кількісну оцінку (вимірювання) ризиків;
- o аналіз впливу ризику на діяльність Банку;
- o управління ризиками, яке, зокрема, полягає у встановленні допустимого (прийняттого) рівня ризику, плануванні діяльності, наданні рекомендацій, розпоряджень, створенні процедур та інших внутрішніх нормативно-правових документів;
- o моніторинг ризиків, що полягає у постійному нагляді за рівнем ризиків відповідно до прийнятих Банком методів вимірювання ризиків;
- o звітування, яке передбачає періодичне інформування керівництва Банку про розмір ризиків, на які наражається Банк, та вжиті Банком заходи щодо утримання ризиків під контролем.

### 3. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В УМОВАХ ЯКОГО БАНК ЗДІЙСНЮВАВ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ В 2023 РОЦІ

В 2023 році умови роботи банківської системи залишалися складними. Перший рік війни приніс багато жертв і втрат. Однак, поряд з цим Україна отримала низку впевнених перемог на фронті, була сформована коаліція країн з воєнної та фінансової підтримки України.

Українська економіка опинилася в ситуації, коли мільйони людей виїхали за межі країни, сотні тисяч працездатних громадян були мобілізовані на фронт, десятки тисяч підприємств були змушені зупинити роботу. Ключовим завданням внутрішньої політики було переведення національної економіки на воєнні рейки, створення ефективної моделі мобілізації та перерозподілу ресурсів економіки (фінансових, трудових, матеріальних) для максимально можливого задоволення потреб військово-оборонного комплексу та збройних сил.

У 2023 році реальний ВВП України виріс, за різними оцінками, на 5-5,5%. Це відновлювальне зростання після стрімкого падіння на 28,8% у 2022 році. Незважаючи на відновлення, ВВП ще

приблизно на чверть менший, ніж у 2021 році. У першому кварталі 2023 року ВВП ще спадав, але решту три квартали - зростав. Зростання ВВП відбувалося на тлі низької бази порівняння у 2022 - насправді ж економічне відновлення припинилося. У кожному кварталі 2023 року реальний ВВП був нижчим відносно реального ВВП у відповідному кварталі 2021.

Україна увійшла у 2023 рік із зафіксованим офіційним курсом на рівні 36,57 гривень за долар США. Готівковий курс був суттєво вищим - 40,5 гривень за долар США станом на початок року. Зрештою, НБУ більшу частину року зберігав курс зафіксованим на рівні 36,57 гривень за долар США, а розрив із готівковим курсом поступово зменшився. 3 жовтня 2023 року Нацбанк перейшов до режиму керованої гнучкості, завдяки значним обсягам валютних інтервенцій спостерігалось незначне зміцнення гривні. У грудні тренд змінився і курс долара став зростати. У новий 2024 рік Україна увійшла з офіційним курсом 37,98 гривень за долар США.

У 2023 рік Україна увійшла з рекордно високим рівнем інфляції, основними причинами якої були війна та друк гривні для покриття воєнних видатків. Втім, впродовж року інфляцію вдалося значно зменшити: регулярні надходження іноземної допомоги дозволили припинити монетарне фінансування (за рахунок друку гривні) бюджету, а хороші врожаї сприяли зниженню цін на продукти. За результатами 2023 року інфляція склала 5,1%, майже повернувшись на рівень довоєнного таргету інфляції на рівні 5%.

З метою забезпечення помірної інфляції та курсової стійкості протягом 2023 року Національний банк України проводив цикл зниження облікової ставки. Облікова ставка за рік знизилася на 10 в.п. з 25% на початок року до 15% на кінець року. Разом з обліковою ставкою знижувалися відсоткові ставки за депозитними сертифікатами та операціями, які проводить Національний банк України з банками.

В 2023 році Україна продовжувала отримувати іноземну фінансову допомогу: більше, ніж у 2022 (42,5 млрд.дол.США у 2023 проти 31,1 млрд.дол.США у 2022), та більш регулярно та прогнозовано. Допомога здебільшого надходила у формі кредитів - 63% від усієї фінансової допомоги, решта частина допомоги надходила у вигляді грантів. Кредити були пільговими та необхідними для України, оскільки дозволили оперативно фінансувати важливі бюджетні потреби.

Усього потреби державного бюджету у додатковому фінансуванні за 2023 рік склали 59,9 млрд.дол.США, з них 47,9 млрд.дол.США дефіциту бюджету та 11,9 млрд.дол.США на погашення боргів. Іноземна допомога покрила 71% цих потреб, решту профінансували здебільшого за рахунок випуску ОВДП.

Завдяки іноземній фінансовій допомозі валютні резерви у 2023 році сягнули історично рекордних рівнів. Наприкінці року міжнародні резерви України склали 40,5 млрд.дол.США, упродовж 2023 року збільшилися на 42%. Це більше, ніж історичний рекорд до повномасштабного вторгнення, коли у квітні 2021 року резерви сягнули свого попереднього піку у 38,4 млрд. Така ситуація під час війни стала можливою виключно через безпрецедентну фінансову підтримку України. Високий рівень резервів є певною подушкою безпеки на випадок перебоїв із подальшим надходженням допомоги.

Бюджет України в 2023 році - це бюджет війни. Близько половини державного бюджету пішло на фінансування оборони; витрати на оборону перевищать 30% ВВП за підсумками 2023 року. Власних податкових та митних надходжень Україні все ще не вистачало для покриття всіх видатків бюджету. Різницю вдавалося покривати за рахунок іноземної фінансової допомоги та випуску військових облігацій. У 2023 році уряд залучив 566 млрд грн через ОВДП - більш ніж удвічі більше, ніж у 2022.

У звітному році з України експортували товарів на \$36 млрд, а імпортували - на \$63,5 млрд. Товарний експорт зменшувався другий рік поспіль. Ключовими категоріями товарного експорту України є продовольство (здебільшого зерно) та метали, які вкрай залежать від легкості логістики. Україна створила власний Український морський коридор до чорноморських портів Одеської області після того, як росія перестала виконувати свої домовленості в рамках Зернової угоди. Це дозволило поступово нарощувати не тільки експорт зернових, але і відновити морський експорт інших товарів, а також поновити морський імпорт. Наприкінці 2023 року морський експорт зернових та олійних

через Український морський коридор вийшов на пікові показники Зернової угоди. Втім, у 2023 році Україна також стала потерпати від польської блокади сухопутного кордону, що вдарила по українському експорту та по податкових надходженнях бюджету від імпорту товарів.

Банківська система в 2023 році залишалася стабільною, достатньо капіталізованою, ліквідною та прибутковою. У 2022 році через зниження попиту на кредити й банківські послуги та сервіси, а також через переоцінку своїх активів у зв'язку з бойовими діями та окупацією банками, прибутки банків знизились. Натомість 2023 рік для банків був значно успішнішим. Двигуном зростання прибутку стало збільшення чистих процентних доходів, насамперед від безризикових операцій з державними цінними паперами (деPOSITNІ сертифікати, ОВДП), на фоні зростання процентної маржі і помірних відрахувань у резерви. За 2023 рік банківський сектор за попередніми даними, до підтвердження річним аудитом, отримав 86,5 млрд.грн. чистого прибутку. Цей результат враховує підвищення ставки податку на прибуток до 50%. Показники достатності капіталу та ліквідності в рази перевищують нормативні значення. Таким чином банківська система має суттєвий потенціал для розширення кредитування, що є вагомим чинником відновлення економіки.

Результати минулорічної оцінки стійкості свідчать про достатній капітал та значний запас міцності системи в цілому. Це створює передумови для подальшого відновлення та посилення вимог до капіталу.

З травня 2024 року банки актуалізують розрахунок розміру операційного ризику на підставі останніх даних фінансової звітності (розрахунок не оновлювався з лютого 2022 року).

Починаючи із серпня 2024 року банки повинні будуть виконувати оновлені вимоги до структури капіталу, які визначають запровадження (трирівневої) структури капіталу.

Після тестового розрахунку банки враховуватимуть у нормативах достатності капіталу ринковий ризик.

Запровадження нової структури капіталу є черговим кроком до наближення нормативно-правових актів НБУ у сфері регулювання банківської діяльності до стандартів Європейського Союзу. Відповідність капіталу встановленим вимогам забезпечує здатність капіталу виконувати його головну функцію - поглинати збитки, що виникають унаслідок реалізації ризиків, притаманних банківській діяльності.

#### 4.ОСНОВНІ ПОКАЗНИКИ ДІЯЛЬНОСТІ ТА РИНКОВІ ПОЗИЦІЇ БАНКУ

Незважаючи на продовження негативного впливу війни на розвиток економіки, банківський сектор України, Банк у звітному періоді продемонстрував стабільну ефективну роботу та прибуткову діяльність.

Динаміка основних показників діяльності Банку за даними фінансової звітності відповідно до МСФЗ

Найменування статті

(в млн. грн., якщо не зазначено інше)

	2023	2022	Зміна, %
Балансові показники			
Активи	6,231 4,568		+36,4
Кредитно-інвестиційний портфель		4,028 3,145	+28,1
Кошти клієнтів	4,207 3,592		+17,1
Статутний капітал	323 323		-
Власний капітал	1,326 813		+63,1
Звіт про прибутки та збитки			
Дохід від звичайної діяльності	2,514 2,770		-9,2
Адміністративні витрати	750 612		+22,5

Прибуток (збиток) до оподаткування	925	(794)	+216,5
Прибуток (збиток) за рік	511	(650)	+178,6
Доходність активів (ROA)%	10,2	(11,9)	+22,1п.п.
Доходність капіталу (ROE)%	44,2	(47,3)	+91,5в.п.
Cost Income Ratio	36,1	25,5	+10,6в.п.
Загальна інформація про Банк			
Показник достатності капіталу згідно з Базелем II (%)	10,2	12,8	-2,6в.п.
Показник достатності регулятивного капіталу згідно з вимогами НБУ (%)	17,9	15,5	+2,4в.п.
Кількість відділень Банку, шт*	72	70	+2,9
Облікова чисельність працівників, чол.	1 153	1 191	-3,3

\*Кількість відділень банку працюючих, у зв'язку військовими діями на території України

Чисті активи Банку на кінець 2023 року склали 6 231 млн. грн., збільшилися на 1 663 млн. грн. (36,4%) у порівнянні з минулим роком. За розміром чистих активів Банк займав 33 позицію (2022 рік - 35) в банківській системі України серед 63 платоспроможних банків. Зміна обсягів чистих активів Банку обумовлена збільшенням кредитного портфелю, який є основною складовою активів, та високоліквідних активів. Високоліквідні активи Банку складають більше 10% активів та підтримуються в обсязі, достатньому для обслуговування клієнтів та виконання всіх зобов'язань Банку.

Розмір кредитного портфелю Банку на кінець 2023 року склав 3 916 млн. грн., збільшився на 957 млн. грн. (32,3%) у порівнянні з минулим роком. За розміром кредитного портфелю Банк займав 22 позицію (2022 рік - 25). Системна та ефективна робота Банку по зменшенню портфеля проблемної кредитної заборгованості вплинула на розмір кредитного портфелю без обліку резервів під кредитні операції та суму сформованих резервів під зменшення корисності кредитів. Розмір кредитного портфелю Банку без обліку резервів під кредитні операції на кінець 2023 року склав 8 475 млн. грн., зменшився на 81 млн. грн. (-0,9%) у порівнянні з минулим роком. Загальна сума сформованих резервів під зменшення корисності кредитів зменшилася на 1 038 млн. грн. (-18,6%) та на кінець 2023 року склала 4 559 млн. грн.

Основним сегментом кредитування є роздрібні клієнти - фізичні особи та фізичні особи-підприємці. За розміром кредитного портфелю фізичним особам Банк займав 9 позицію (2022 рік - 12). Кредитний портфель фізичних осіб Банку на кінець 2023 року склав 3 760 млн. грн., збільшився на 858 млн. грн. (29,6%).

Основною складовою ресурсної Бази банку залишаються кошти клієнтів - фізичних та юридичних осіб. На кінець 2023 року обсяг коштів клієнтів Банку склав 4 207 млн. грн. та збільшився на 615 млн. грн. (17,1%) у порівнянні з минулим роком, що доводить довіру до Банку навіть в умовах війни. Обсяг коштів фізичних осіб за 2023 рік збільшилися на 369 млн. грн. (13,2%) та на кінець 2023 року склав 3 152 млн. грн. За розміром коштів клієнтів фізичних осіб банк займає 24 позицію серед банків України (2022 рік - 22). Обсяг коштів юридичних осіб за 2023 рік збільшився на 246 млн. грн. (30,5%) та на кінець 2023 року склав 1 055 млн. грн. Кошти фізичних осіб складають близько 75% в загальних коштах клієнтів. За строками користування переважають строкові кошти. Кошти на поточних рахунках складають 31% клієнтського портфеля. Більше 90% обсягу останнього сформовано коштами у національній валюті, що нівелює чутливість Банку до валютно-курсних коливань. Банк має високий рівень ліквідності для покриття можливих ризиків, та утримує норматив LCR (коефіцієнт покриття ліквідністю - співвідношення високоякісних ліквідних активів до чистого очікуваного відпливу грошових коштів протягом 30 календарних днів з урахуванням стрес-сценарію) за всіма валютами на високому рівні - 547,5% (мінімальне значення 100%).

Розмір власного капіталу Банку на кінець 2023 року становив 1 326 млн. грн., збільшився на 513 млн. грн. (63,0%) у порівнянні з минулим роком. Основним джерелом забезпечення росту власного капіталу є прибуткова діяльність.

Чистий прибуток Банку після оподаткування за результатами 2023 року склав 511 млн. грн., в 2022 році Банк отримав чистий збиток в сумі 650 млн. грн. Основне збільшення результату відбулося за

рахунок зменшення витрат на формування резервів за активними операціями після значного їх збільшення в минулому році внаслідок впливу війни. За фінансовим результатом АТ "Ідея Банк" займав 18 позицію серед банків України.

Незважаючи на негативний вплив війни в 2023 році Банку продемонстрував одні з найкращих по банківській системі показники рентабельності активів (ROA), капіталу (ROE) і Cost-to-Income Ratio (співвідношення адміністративних та інших операційних витрат до чистого операційного доходу). За 2023 рік показник ROA Банку склав 10,2% (в цілому по банківській системі 3,4%), показник ROE склав 44,1% (в цілому по банківській системі 31,6%), показник Cost-to-Income Ratio склав 36,1% (в цілому по банківській системі 40,1%).

На кінець звітнього року Банк виконував всі вимоги обов'язкових нормативів Національного банку України, дбав про якість своїх активів, утримував високий рівень високоліквідних активів (вище 10%) в обсязі, достатньому для обслуговування клієнтів та виконання всіх зобов'язань Банку. Банк забезпечив достатній рівень адекватності капіталу, який на кінець 2023 року становив 17,9% (при встановленому Національним банком України нормативному значенні 10%), що свідчить про достатній рівень фінансової стійкості Банку.

## 5. ЗВІТ ПРО РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ

Війна мала вплив на результати діяльності Банку в 2023 році. Проте Банку вдалося забезпечити прибуткову діяльність та адекватну якість активів.

Фінансовий результат Банку за 2023 рік склав 511,3 млн.грн., що є вищим від результату 2022 року на 1 160,9 млн. грн. (таблиця 1).

Основними чинниками, що вплинули на збільшення фінансового результату в порівнянні до попереднього року були:

- збільшення обсягів продажів кредитних продуктів на 157,6%;
- ефективна політика управління показниками діяльності Банку, активами та пасивами;
- ефективне управління ризиками та висока ефективність роботи з проблемною заборгованістю;
- політика жорсткого контролю та оптимізація процесів та витрат.

Чистий процентний дохід Банку склав 1 880,3 млн. грн., що на 380,6 млн. грн. (-16,8%) нижче минулого року. Зменшення чистого процентного доходу обумовлено:

- зменшенням процентних доходів - менший об'єм середнього кредитного портфелю (без врахування резервів) внаслідок впливу війни та;
- збільшенням процентних витрат - зростання вартості фондування в результаті впливу зовнішніх чинників.

Чистий комісійний дохід Банку склав 106,2 млн. грн., що на 32,0 млн. грн. (43,1%) вище 2022 року. В 2023 році спостерігалось поступове відновлення попиту на банківські продукти, послуги та сервіси після значного їх падіння в перші місяці війни та поступове збільшення активності клієнтів (збільшення кількості активних клієнтів на 7,9% до 145 тисяч на кінець 2023 року, загальна клієнтська база склала 483 тисячі клієнтів - збільшилася на 11,5%).

Таблиця 1 (тис.грн.)

Найменування статті	2022	2023	Зміна, тис.грн.	Зміна, %
Чистий процентний дохід	2260 884	1880 269	-380 615	-16,8%
- Процентний дохід	2594 898	2301 188	-293 710	-11,3%
- Процентні витрати	334 015	420 919	86 904	26,0%
Чистий комісійний дохід	74 225	106 179	31 954	43,1%
- Комісійний дохід	174 590	212 897	38 307	21,9%
- Комісійні витрати	100 365	106 718	6 353	6,3%
Торговельний дохід	46 512	28 473	-18 039	-38,8%
Інший дохід	17 541	62 912	45 370	258,6%

Чистий операційний дохід	2399 163	2077 833	-321 330	-13,4%
Загальні адміністративні витрати	611 673	749 905	138 232	22,6%
Інші загальні адміністративні витрати	260 053	298 598	38 545	14,8%
Витрати на персонал	351 620	451 307	99 687	28,4%
Операційний результат	1787 489	1327 927	-459 562	-25,7%
Чисті витрати на формування резервів	2 581 223	402 453	-2178 769	-84,4%
Прибуток до оподаткування	-793 734	925 474	1719 208	216,6%
Витрати на податок на прибуток	-144 098	414 164	558 262	387,4%
Прибуток після оподаткування	-649 636	511 310	1160 945	178,7%

Торговий дохід Банку склав 28,5 млн. грн., що на 18,0 млн. грн. (38,8%) нижче 2022 року. На зменшення торгового доходу вплинуло зменшення обсягів за картковими операціями за кордоном клієнтів, що тимчасово залишили країну на початку війни.

Інший дохід Банку склав 62,9 млн. грн., що на 45,4 млн. грн. (258,6%) вище 2022 року. Основним фактором зростання стало отримання протягом 2023 року доходу в сумі 45,1 млн. грн. по операціях з відступлення права вимоги за кредитами внаслідок роботи Банку по зменшенню обсягів проблемного кредитного портфелю та зниження рівня показника негативно-класифікованих активів.

Чистий операційний дохід Банку у порівнянні з минулим роком в 2023 році зменшився на 321,3 млн. грн. (-13,4%), в основному за рахунок чистого процентного доходу, та склав 2 077,8 млн. грн.. В той же час, адміністративні витрати за 2023 рік склали 749,9 млн. грн. та збільшилися на 138,2 млн. грн. (22,6%), що обумовлено збільшенням обсягів бізнесу та впливом зовнішніх чинників на вартість товарів та послуг. При цьому показник співвідношення адміністративних витрат до чистого операційного доходу Банку (Cost-to-Income Ratio) склав 36,1% та залишається нижче, ніж по банківській системі в цілому (40,1%).

У порівнянні з минулим роком витрати на формування резервів за 2023 рік зменшилися на 2 178,8 млн. грн. (-84,4%) та склали 402,5 млн. грн. що обумовлено значним формуванням резервів в 2022 році внаслідок впливу війни та високою якістю кредитного портфелю нових продажів. В Банку побудована ефективна кредитна політика та налагоджено ефективний процес стягнення проблемної заборгованості.

## 6. ПІДСУМКИ ДІЯЛЬНОСТІ

У своїй діяльності Правління Банку керувалося принципами та вимогами, встановленими Статутом Банку, рішеннями Зборів і Наглядової ради, Положенням про Правління, нормативно-правових актів Національного банку України та інших законодавчих органів.

Правлінням Банку впродовж року було прийнято 995 протокольних рішень (968 очне та 27 заочних). Рішення прийняті в межах компетенції Правління та з дотриманням Принципів (Кодексу) корпоративного управління.

Правління у 2023 році працювало над реалізацію затверджених Наглядовою радою цілей та стратегії розвитку на 2023-2025 роки. Війна з РФ негативно впливала на діяльність Банку протягом 2023 року. Проте, Банк продемонстрував високу ефективність, фінансову стабільність та високий рівень показників за всіма напрямками діяльності. Банк протягом 2023 року досяг високого рівня прибутковості та стабільного зростання капіталу, забезпечив безперебійну діяльність, утримував високий рівень ліквідності, користувався довірою вкладників, демонстрував динаміку продажів та зростання кредитного портфелю за рахунок адаптації та перебудови каналів продажу, продуктів та кредитної політики, забезпечив ефективну роботу з портфелем проблемної заборгованості.

Було досягнуто ключових цілей, які були поставлені на 2023 рік. Зокрема, обсяги продажів кредитних продуктів досягли більше 3,4 млрд. грн. за рік (в 2,6 разів більше до 2022 року), збільшено обсяг кредитного портфелю на 32%, збільшено обсяг коштів клієнтів на 17%. Чистий прибуток Банку за 2023 рік склав 511,3 млн. грн., що дозволило Банку продемонструвати одні з найкращих по

банківській системі показники рентабельності активів і капіталу та ефективності діяльності. За результатами 2023 року рентабельність активів Банку склала 10,2% при значенні по банківській системі в цілому 3,4%, рентабельність капіталу склала 44,1% при значенні по банківській системі в цілому 31,6%, показник співвідношення адміністративних та інших операційних витрат до чистого операційного доходу Банку (Cost-to-Income Ratio) склав 36,1% при значенні по банківській системі в цілому 40,1%.

Досягти цілей та високих результатів діяльності вдалося завдяки ефективному управлінню доходами, видатками та ризиками, системній роботі по підвищенню якості обслуговування клієнтів, підвищенню ефективності та розширенню каналів продажів, оптимізації процесів та впровадженню технологій у відповідності до вимог ринку.

Для забезпечення стабільної безперервної діяльності та швидкого реагування на зміну зовнішньої кон'юнктури та операційного середовища значна увага в 2023 році приділялася плануванню забезпечення безперервної діяльності Банку. Банк має затверджений та протестований в реальних умовах план дій на випадок непередбачуваних обставин. Значна увага приділялася також забезпеченню безпечної роботи персоналу та клієнтів Банку, забезпечення якісного безперервного обслуговування клієнтів в умовах війни. На кінець 2023 року 52 відділення (72% від всіх працюючих відділень) забезпечені альтернативними джерелами енергії та необхідним комунікаційним обладнанням і здатні працювати та надавати послуги клієнтам навіть під час блекауту. Також, всі відділення Банку забезпечені резервними каналами зв'язку.

В цілому протягом 2023 року Банк досяг високого рівня прибутковості та стабільного зростання капіталу, забезпечив безперервну діяльність, утримував високу ліквідність, користувався довірою клієнтів, демонстрував динаміку продажів та зростання кредитного портфелю за рахунок адаптації / перебудови каналів продажу, продуктів та кредитної політики, підтвердив ефективність і життєздатність бізнес моделі та фінансову стійкість. Результати роботи в 2023 році створили фундамент для подальшого розвитку та зростання в наступних роках.

Голова Правління

Михайло ВЛАСЕНКО

#### **Частина 6. Інформація про корпоративного секретаря, а також звіт щодо результатів його діяльності**

Ім'я	Гошовська Руслана Геннадіївна
РНОКПП	
УНЗР	
Документи, які регулюють діяльність корпоративного секретаря	Рішення НКЦПФР № 1089 від 28.09.2023р. " Про затвердження Вимог до корпоративного секретаря акціонерного товариства".
Орган управління, який прийняв рішення про призначення корпоративного секретаря	Наглядова рада
Дата та номер рішення про призначення корпоративного секретаря	29.06.2022 742
Дата та номер рішення про затвердження звіту корпоративного секретаря за звітний період	12.04.2024 920
Основні положення звіту щодо результатів діяльності	д/в

корпоративного секретаря за звітний період	
--	--

**Частина 7. Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю особи, а також перелік структурних підрозділів особи, які здійснюють ключові обов'язки щодо забезпечення роботи систем внутрішнього контролю**

1	2
Система внутрішнього контролю передбачає модель трьох ліній захисту	так
Опис функцій підрозділів першої лінії захисту та перелік ключових підрозділів	Перша лінія - на рівні бізнес-підрозділів Банку та підрозділів підтримки діяльності Банку, які приймають на себе ризики та несуть відповідальність за них, а також подають звіти щодо поточного управління ризиками.
Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів другої лінії захисту	Друга лінія - на рівні підрозділів з управління ризиками та підрозділу з управління комплаєнс-ризиком, які здійснюють контроль та управління ризиками в Банку.
Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів третьої лінії захисту	Третя лінія - на рівні Служби внутрішнього аудиту, яка здійснює перевірку та оцінку ефективності функціонування системи управління ризиками.
Наявність затвердженого документу (документів), який(які) визначає(ють) політику системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)	так
Перелік основних внутрішніх документів щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Політика внутрішнього контролю в АТ "Ідея Банк"</li> <li>- Механізм конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку в АТ "Ідея Банк";</li> <li>- Кодекс поведінки(етики) в АТ "Ідея Банк";</li> <li>- Політика здійснення операцій із пов'язаними з АТ "Ідея Банк";</li> <li>- Порядок оцінки профілю комплаєнс-ризиків АТ "Ідея Банк";</li> <li>- Положення про систему внутрішнього контролю в АТ "Ідея Банк".</li> </ul>
Дата та номер рішення про затвердження звіту щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)	08.03.2024 912
Основні положення звіту системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)	<p>Звітність щодо комплаєнс-ризиків, яка подається Раді та Правлінню Банку містить інформацію щодо:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) продуктів, видів діяльності, бізнес-процесів, що наражають Банк на значний комплаєнс-ризик, а також пропозицій щодо уникнення чи пом'якшення цього ризику;</li> <li>2) випадків порушень Банком вимог законодавства та внутрішніх нормативних документів Банку під час діяльності Банку, а також застосованих до Банку санкцій та інших негативних наслідків в результаті таких порушень;</li> <li>3) порушень працівниками Кодексу поведінки (етики), результати дослідження їх причин та заходів щодо запобігання таким подіям надалі;</li> <li>4) випадків формування недостовірної звітності для регуляторних та контролюючих органів, а також застосованих до</li> </ol>

	<p>Банку санкцій;</p> <p>5) значних змін у законодавстві та їх потенційних наслідків для Банку;</p> <p>6) зовнішньої інформації щодо комплаєнс-ризиків (штрафи, накладені на інші банки, події, що призвели до погіршення репутації інших банків) та їх потенційні наслідки для Банку;</p> <p>7) випадки конфлікту інтересів у працівників;</p> <p>8) проведених навчань працівників Банку з питань, що належать до функцій Служби комплаєнс-контролю;</p> <p>9) результати щоквартального моніторингу виконання пов'язаними з Банком особами взятих на себе зобов'язань відповідно до укладених з Банком угод.</p>
<p>Наявність затвердженої декларації схильності до ризиків</p>	<p>так</p>
<p>Опис основних положень декларації схильності до ризиків</p>	<p>Декларація схильності до ризиків АТ "Ідея Банк" визначає сукупну величину ризик-апетиту, види ризиків, які Банк прийматиме або уникатиме з метою досягнення бізнес-цілей, та рівень ризик-апетиту щодо кожного з видів ризику.</p> <p>Ключові положення Декларації схильності до ризиків:</p> <p>Під час визначення стратегії та складання бізнес-плану банку Наглядова Рада банку враховує величину ризик-апетиту, зазначену в декларації схильності до ризиків. Наглядова Рада Банку також враховує визначений рівень ризик-апетиту в разі прийняття рішення щодо збільшення обсягів активів у результаті розширення діючих видів діяльності, запровадження нових продуктів та значних змін у діяльності банку;</p> <p>Банк приймає ризики на рівні, що перебуває в межах визначеної в Декларації схильності до ризиків (ризик-апетиту) та не створює загрози для інтересів вкладників, інших кредиторів, власників Банку та фінансової стійкості Банку;</p> <p>Поточні показники ризик-апетиту в Декларації формуються з урахуванням реальності досягнення стратегічних цілей Банку та детального розуміння бізнесом необхідного рівня ризику, який приймається для основних напрямків діяльності Банку;</p> <p>Ризик-апетит визначається з використанням кількісних значень і якісних тверджень, які можуть бути однозначно інтерпретовані. Показники ризик-апетиту повинні бути узгоджені та несуперечливі, з урахуванням стратегічних і поточних бізнес-цілей, суттєвості ризиків, вимог стандартів управління різними видами ризиків, тощо;</p> <p>Банк при визначенні кількісних та якісних показників ризик-апетиту враховує такі аспекти, як достатність капіталу, ліквідність, прибутковість, вартість ризику, тощо та забезпечує цілісність та ідентичність сприйняття ризику за всіма видами діяльності та кожним під-розділом Банку з урахуванням стратегічних цілей;</p> <p>З метою раннього попередження про наближення показників ризик-апетиту до значень, встановлених цією Декларацією, Банк використовує тригери - спеціальні індикативні значення, які свідчать про високу ймовірність досягнення</p>

	показника ризик-апетиту за відсутності корегувань у бізнес-процесах; Банк приймає ризики та встановлює індивідуальні показники ризик-апетиту для таких суттєвих видів ризиків: кредитного ризику; ризику ліквідності; процентного ризику банківсь-кої книги; ринкового ризику; операційного ризику. Інформацію про ризики також розкрито у Примітці 32 "Управління ризиками" річного фінансового звіту Банку, п також у розділі "Управління ризиками" Звіту керівництва (Звіту про управління).
Назва органу, який прийняв рішення про затвердження декларації схильності до ризиків	Наглядова рада
Дата та номер рішення про затвердження декларації схильності до ризиків	21.12.2023 900

**Частина 8. Інформація щодо осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій особи**

Ім'я або повне найменування акціонера	РНОКПП	УНЗР	Розмір значного пакета акцій	Розмір пакета акцій, що знаходиться в прямому та (опосередкованому) володінні
GETIN HOLDING SPOLKA AKCYJNA ( ГЕТІН ХОЛДІНГ СПУЛКА АКЦІЙНА) Польща			323072875	323072875

**Частина 9. Інформація щодо будь-яких обмежень прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах особи**

Ім'я або повне найменування акціонера (учасника) права участі та/або голосування якого обмежено	РНОКПП	УНЗР	Опис наявного обмеження
GETIN HOLDING SPOLKA AKCYJNA ( ГЕТІН ХОЛДІНГ СПУЛКА АКЦІЙНА) Польща			27.03.2023 р. Комітет Національного банку України з питань та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем (надалі - Комітет з нагляду) прийняв рішення №20/540-рк про визнання ділової репутації власників істотної участі в АТ "Ідея Банк" Лешека Чарнецькі та Гетін Холдінг Сполка Акційна небездоганною та застосування до них заходу впливу у вигляді тимчасової, до усунення порушення, заборони використання права голосу за належні їм частки у статутному капіталі Банку. Було встановлено строк у один рік для вжиття Лешеком Чарнецькі та Гетін Холдінг СА заходів з усунення

			<p>порушення банківського законодавства.</p> <p>08.05.2023 р. на виконання вимог ст.73 Закону України "Про банки і банківську діяльність" рішенням Комітету з нагляду НБУ Яцека Яна Пехоту було призначено довіреною особою, якій передано право голосу за простими іменними акціями АТ "Ідея Банк", що становлять 100 % статутного капіталу Банку, якими володіє Гетін Холдінг, та за простими іменними акціями АТ "Ідея Банк", якими прямо та опосередковано володіє Лешек Чарнецькі, на період до усунення Гетін Холдінг порушення, за яке було застосовано тимчасову заборону права голосу, а також передано право голосу.</p> <p>Довірену особу Яцека Яна Пехоту зобов'язано під час голосування на загальних зборах акціонерів АТ "Ідея Банк", виконуючи функції єдиного акціонера Банку, діяти в інтересах кваліфікованого та зваженого управління Банком, керуючись принципом забезпечення та захисту інтересів Банку, його вкладників та інших кредиторів, а також інформувати Національний банк про наміри прийняти рішення єдиного акціонера АТ "Ідея Банк". У разі отримання завдань та вказівок Комітету щодо реалізації права голосу за акціями АТ "Ідея Банк" - письмово повідомляти Національний банк про прийняті ним рішення/вчинені дії в день їх прийняття/вчинення.</p>
--	--	--	--

**Частина 10. Інформація щодо порядку призначення/звільнення посадових осіб (крім ради та виконавчого органу) особи**

Ім'я посадової особи	РНОКПП	УНЗР	Назва посади, назва органу, який прийняв рішення про призначення посадової особи, дата та номер рішення	Опис ключових повноважень посадової особи	Порядок призначення та звільнення посадової особи
Романюк Наталія Сергіївна			Головний бухгалтер, Директор Департаменту бухгалтерського обліку і звітності Рішення Наглядової ради від 01.07.2010 року	Повноваження та обов'язки Головний бухгалтер, директор Департаменту: Під час відсутності Головного бухгалтера, директора Департаменту його обов'язки виконує Заступник головного бухгалтера; Головним бухгалтером, директором Департаменту може бути особа, яка має вищу освіту у сфері бухгалтерського обліку та аудиту і досвід роботи за фахом у банківському та/або фінансовому секторі у сукупності не менше п'яти років, відповідає встановленим законодавством кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності. Головний бухгалтер, директор Департаменту вступає на посаду після його погодження Національним банком України. Основні функції Головного бухгалтера, директора Департаменту; загальне керівництво діяльністю Департаменту; планування і організація виконання завдань Департаменту в спосіб, що забезпечує правильне і вчасне їх виконання;	Порядок призначення та звільнення посадової особи регламентується Постановою Правління НБУ від 22.12.2018 року №149 "Про затвердження Положення про ліцензування банків" (зі змінами).

				<p>прийняття рішень в справах, що стосуються завдань Департаменту; надання службових вказівок, розпоряджень спрямованих до працівників Департаменту, а також підготовка службових вказівок, які стосуються працівників не підпорядкованих йому підрозділів; забезпечення внутрішнього контролю роботи Департаменту; здійснення кадрової політики в Департаменті; контроль за підвищенням кваліфікації працівників; поточне інформування безпосереднього керівника та Правління про реалізацію завдань Департаменту; забезпечення тісної співпраці з іншими підрозділами Банку; виконання затвердженого бюджету в частині витрат; контроль процесу розробки, впровадження та вдосконалення облікової політики Банку і інших внутрішніх нормативних документів щодо бухгалтерського обліку і звітності; підготовка інформації для керівництва, контролюючих органів, материнської структури в межах своєї компетенції; співпраця з зовнішніми аудиторами Банку; додаткові функції та обов'язки</p>	
--	--	--	--	--	--

				<p>можуть бути вказані в його посадовій інструкції. Повноваження Головного бухгалтера, директора Департаменту: розподіл обов'язків, надання вказівок, а також контроль за роботою відділів та працівників Департаменту; встановлення індивідуальних планів, завдань шляхом надання письмових та усних розпоряджень, резолюцій; доступ до всієї необхідної для виконання обов'язків інформації надання роз'яснень, рекомендацій, вказівок працівникам Банку в межах своєї компетенції; ініціювання заохочень та дисциплінарних стягнень для працівників Департаменту; участь в процесі добору і прийняття на роботу нових працівників; нагляд над процесом залучення до роботи (адаптації) нових працівників; ініціювання та контроль за підвищенням кваліфікації працівників; контроль за своєчасною підготовкою та поданням фінансової і податкової звітності у встановлені законодавством терміни; контроль проведення нарахування та сплати податків у встановлені законодавством терміни;</p>	
--	--	--	--	---	--

				<p>планування в межах поточних і відстрочених податкових активів і зобов'язань; поточний аналіз податкових актів і їх впливу на діяльність Банку;</p> <p>оцінка нових продуктів Банку з точки зору податкових нормативних актів</p> <p>оцінка цивільно-правових угод з точки зору податкових нормативних актів.</p> <p>надання звітів Департаменту управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) з питань управління ризиками в межах своєї сфери відповідальності відповідно до діючих внутрішніх нормативних актів Банку;</p> <p>У разі відсутності Головного бухгалтера, директора Департаменту його функції виконує Заступник головного бухгалтера.</p>	
--	--	--	--	--	--

**Частина 11. Інформація про винагороду членів виконавчого органу та/або ради особи**

Орган управління	Рада
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Лесик Ольга Володимирівна
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	Незалежна Членкиня Наглядової ради, Заступник Голови Наклядової ради
Дата вступу на посаду	05.08.2021
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	<a href="https://ideabank.ua/uk/about/corporative-management/naglyadova-rada">https://ideabank.ua/uk/about/corporative-management/naglyadova-rada</a>

**Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи:**

Орган управління	Рада
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Якуб Мальські
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	Член Наглядової ради
Дата вступу на посаду	05.08.2021
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:

виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	<a href="https://ideabank.ua/uk/about/corporative-management/naglyadov-a-rada">https://ideabank.ua/uk/about/corporative-management/naglyadov-a-rada</a>

**Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи:**

Орган управління	Рада
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Лукаш Славомір Кулька
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	Член Наглядової ради
Дата вступу на посаду	05.08.2021
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили	Виплатили: Мають виплатити:

та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Прийнято рішення про виплату:
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	<a href="https://ideabank.ua/uk/about/corporative-management/naglyadov-a-rada">https://ideabank.ua/uk/about/corporative-management/naglyadov-a-rada</a>

**Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи:**

Орган управління	Рада
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Гжегож Копаняж
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	Незалежний Член Наглядової ради
Дата вступу на посаду	05.08.2021
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну	

частину винагороди	
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	<a href="https://ideabank.ua/uk/about/corporative-management/naglyadova-rada">https://ideabank.ua/uk/about/corporative-management/naglyadova-rada</a>

**Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи:**

Орган управління	Рада
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Марцін Ольшевські
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	Незалежний Член наглядової ради
Дата вступу на посаду	05.08.2021
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	<a href="https://ideabank.ua/uk/about/corporative-management/naglyadova-rada">https://ideabank.ua/uk/about/corporative-management/naglyadova-rada</a>

**Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи:**

Орган управління	Виконавчий орган
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Власенко Михайло Валерійович

РНОКПП	
УНЗР	
Посада	Голова Правління
Дата вступу на посаду	01.11.2023
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Винагорода членам Правління АТ "Ідея Банк" виплачується відповідно до умов Положення про винагороду Членів Правління АТ "Ідея Банк", рішень Наглядової Ради Банку та укладених з членами Правління Банку трудових контрактів, затверджених рішеннями Наглядової Ради Банку
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	У разі звільнення Члена Правління АТ "Ідея Банк з ініціативи Банку або за згодою сторін внаслідок продажу Банку встановлюється компенсація у розмірі, передбаченому його діючим індивідуальним контрактом на момент звільнення.
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	<a href="https://ideabank.ua/uk/about/corporative-management/pravlinny-a-banku">https://ideabank.ua/uk/about/corporative-management/pravlinny a-banku</a>

**Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи:**

Орган управління	Виконавчий орган
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Луценко Олег Володимирович
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	Член Правління, Фінансово-операційний Директор
Дата вступу на посаду	01.11.2023
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:

та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Винагорода членам Правління АТ "Ідея Банк" виплачується відповідно до умов Положення про винагороду Членів Правління АТ "Ідея Банк", рішень Наглядової Ради Банку та укладених з членами Правління Банку трудових контрактів, затверджених рішеннями Наглядової Ради Банку
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	У разі звільнення Члена Правління АТ "Ідея Банк з ініціативи Банку або за згодою сторін внаслідок продажу Банку встановлюється компенсація у розмірі, передбаченому його діючим індивідуальним контрактом на момент звільнення.
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	<a href="https://ideabank.ua/uk/about/corporative-management/pravlinny-a-banku">https://ideabank.ua/uk/about/corporative-management/pravlinny a-banku</a>

**Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи:**

Орган управління	Виконавчий орган
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Мацієвська Наталія Вячеславівна
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	Членкиня Правління, Директорка з ризиків
Дата вступу на посаду	01.11.2023
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:

Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Винагорода членам Правління АТ "Ідея Банк" виплачується відповідно до умов Положення про винагороду Членів Правління АТ "Ідея Банк", рішень Наглядової Ради Банку та укладених з членами Правління Банку трудових контрактів, затверджених рішеннями Наглядової Ради Банку
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	У разі звільнення Члена Правління АТ "Ідея Банк з ініціативи Банку або за згодою сторін внаслідок продажу Банку встановлюється компенсація у розмірі, передбаченому його діючим індивідуальним контрактом на момент звільнення.
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	<a href="https://ideabank.ua/uk/about/corporative-management/pravlinny-a-banku">https://ideabank.ua/uk/about/corporative-management/pravlinny a-banku</a>

**Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи:**

Орган управління	Виконавчий орган
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Малий Володимир Васильович
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	Член Правління, Директор з розвитку бізнесу
Дата вступу на посаду	01.11.2023
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:

звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороду	Винагорода членам Правління АТ "Ідея Банк" виплачується відповідно до умов Положення про винагороду Членів Правління АТ "Ідея Банк", рішень Наглядової Ради Банку та укладених з членами Правління Банку трудових контрактів, затверджених рішеннями Наглядової Ради Банку
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	У разі звільнення Члена Правління АТ "Ідея Банк з ініціативи Банку або за згодою сторін внаслідок продажу Банку встановлюється компенсація у розмірі, передбаченому його діючим індивідуальним контрактом на момент звільнення.
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	<a href="https://ideabank.ua/uk/about/corporative-management/pravlinny-a-banku">https://ideabank.ua/uk/about/corporative-management/pravlinny-a-banku</a>

**Співвідношення середнього розміру винагороду члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороду працівників особи:**

Орган управління	Виконавчий орган
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Шляк Славомір Павел
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	Член Правління, Адміністративний Директор
Дата вступу на посаду	01.11.2023
Розмір винагороду у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Форми виплати винагороду, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Розмір фіксованої частини винагороду, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Розмір змінної частини винагороду, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороду	Винагорода членам Правління АТ "Ідея Банк" виплачується відповідно до умов Положення про винагороду Членів Правління АТ "Ідея Банк", рішень Наглядової Ради Банку та укладених з членами Правління Банку трудових контрактів, затверджених рішеннями Наглядової Ради Банку

Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	У разі звільнення Члена Правління АТ "Ідея Банк з ініціативи Банку або за згодою сторін внаслідок продажу Банку встановлюється компенсація у розмірі, передбаченому його діючим індивідуальним контрактом на момент звільнення.
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	<a href="https://ideabank.ua/uk/about/corporative-management/pravlinny-a-banku">https://ideabank.ua/uk/about/corporative-management/pravlinny-a-banku</a>

**Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи:**

**Частина 14. Інформація від суб'єкта аудиторської діяльності з урахуванням вимог, передбачених пунктом 45 Положення**

Управлінський персонал Банку несе відповідальність за іншу інформацію, підготовлену станом на та за

рік, що закінчився 31 грудня 2023 року. Інша інформація складається з наступних звітів:

1. Звіту керівництва (Звіту про управління) за 2023 рік;
2. Річної інформації емітента цінних паперів за 2023 рік, підготовленої відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 06.06.2023 № 608.

Наша думка щодо фінансової звітності Банку не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, ідентифікованою вище та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця

інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи

ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Звіт керівництва (Звіт про управління) за 2023 рік

Банк підготував, але ще не оприлюднив Звіт керівництва (Звіт про управління) за 2023 рік. У Звіті керівництва (Звіті про управління) за 2023 рік ми не виявили суттєву невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або того, чи

ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення, та ми не виявили таких фактів, які б

необхідно було включити до нашого звіту незалежного аудитора.

Річна інформація емітента цінних паперів за 2023 рік

Банк підготував, але ще не оприлюднив Річну інформацію емітента цінних паперів за 2023 рік. Ми отримали проект річної інформації емітента цінних паперів за 2023 рік у якому ми не виявили суттєву

невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під

час аудиту, або того, чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення, та ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до нашого звіту незалежного аудитора. Коли ми

ознайомимося з іншою інформацією після її оприлюднення, якщо ми дійдемо висновку, що в ній існує

суттєве викривлення, ми повідомимо про це питання тим, кого наділено найвищими повноваженнями.

Звітування на виконання вимог Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (НКЦПФР) від 22.07.2021 №555 "Про затвердження Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює НКЦПФР"

Загальна інформація про Банк

Повне найменування юридичної особи - Акціонерне товариство "Ідея Банк".

Банк адекватно розкрив інформацію щодо кінцевого бенефіціарного власника та материнської компанії у Примітці 1 до фінансової звітності за 2023 рік. Також інформація щодо кінцевого бенефіціарного власника та структура власності розкрита на офіційному сайті Банку.

Банк не являється контролером/учасником небанківської фінансової групи, Банк є підприємством, що становить суспільний інтерес.

Банк не має дочірніх компаній; материнською компанією Банку є компанія "ГЕТІН ХОЛДІНГ СПУЛКА

АКЦІЙНА" (Республіка Польща).

Вимоги щодо пруденційних показників, встановлених Рішенням НКЦПФР № 1597 від 1 жовтня 2015 року, не поширюються на банки, крім того, Банк не являється професійним учасником ринків капіталу та організованих товарних ринків.

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

договір № 07/23А/7002 про надання аудиторських послуг від 18 липня 2023 року, початок проведення аудиту - 18 грудня 2023 року, закінчення - 09 квітня 2024 року.

Звіт щодо звіту про корпоративне управління

Ця інформація є результатом проведення нами процедур в межах аудиторської перевірки фінансової звітності Банку за 2023 рік та процедур щодо звіту про корпоративне управління, як складової частини Звіту керівництва (Звіту про управління), зазначеного у розділі "Інша інформація" цього Звіту незалежного аудитора. Ці процедури включали перевірку того, чи не суперечить інформація у звіті про корпоративне управління фінансовій звітності та розгляд відповідності подання інформації у звіті про корпоративне управління вимогам частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" та пункту 43 Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого рішенням НКЦПФР від 06.06.2023 року № 608 (Положення 608).

Відповідальність за підготовку звіту про корпоративне управління відповідно до вимог частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" та Положення 608 несе управлінський персонал Банку.

За результатами проведених нами аудиторських процедур, з урахуванням сформованих в ході аудиту знань і розуміння діяльності Банку, у всіх суттєвих аспектах:

- інформація, яка вимагається пунктами 1-4 частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" та підпунктами 1-5 пункту 43 Положення 608, розкрита у звіті про корпоративне управління Банку;

- у звіті про корпоративне управління за 2023 рік, розкрита інформація, яка вимагається пунктами 5-9 частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" та підпунктами 6-11 пункту 43 Положення 608. Дана інформація узгоджується з інформацією щодо корпоративного управління, отриманою нами під час аудиту та відповідає вимогам діючого законодавства.

## **Частина 15. Інформація, передбачена законодавством про діяльність та регулювання діяльності на ринку фінансових послуг**

1. Мета провадження діяльності фінансової установи

У відповідності до Статуту - Банк створено для здійснення банківської діяльності та іншої не забороненої чинним законодавством України діяльності, з метою одержання прибутку в інтересах акціонерів та впровадження передових форм ведення банківської справи. Банк здійснює свою діяльність на комерційній основі і має право надавати банківські та інші фінансові послуги (крім послуг у сфері страхування), а також здійснювати іншу діяльність визначену цим Статутом і чинним законодавством України. Банк має право здійснювати банківську діяльність на підставі банківської ліцензії шляхом надання банківських послуг.

2. Дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року;

Банк дотримується принципів Кодексу корпоративного управління. Здійснення органами управління Банку своїх повноважень проводиться з дотриманням Принципів (кодексу) корпоративного управління. Для формування прозорості та ефективної моделі корпоративного

управління Банку, збалансування інтересів акціонерів, його посадових осіб, працівників, ділових партнерів і суспільства Збори прийняли і затвердили "Кодекс корпоративного управління Публічного акціонерного товариства "Ідея Банк" (Протокол №46 від 30.04.2015р.), який розміщений у вільному доступі на офіційній веб-сторінці <https://ideabank.ua/uk/about/corporative-management/normativni-dokumenty>

3. Власники істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік;

Власниками істотної участі Банку є: Станом на 31.12.2023 р. єдиним акціонером АТ "Ідея Банк" є Гетін

Холдінг С.А. (Getin Holding S.A.) (м.Вроцлав, Республіка Польща), якому належить 100% акцій Банку. Найбільшим акціонером Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A.) є ЛС Корп Б.В. (LC Corp B.V.) (м.Амстердам, Нідерланди), пряма участь ЛС Корп Б.В. (LC Corp B.V.) в Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A.) складає 34,17 %. Фізична особа - Лешек Чарнецькі прямо володіє акціями Гетін Холдінг С.А. в розмірі 10,81%. Кінцевим бенефіціарним власником Банку є фізична особа - Лешек Чарнецькі. На протязі 2023 року змін у складі власників істотної участі Банку не було.

4.Склад наглядової ради фінансової установи та його зміну за рік, у тому числі утворені нею комітети;

Наглядова Рада приймає рішення у відповідності до своєї компетенції згідно з Статутом АТ "Ідея Банк". На початку 2023 року Наглядова рада Банку діяла у такому складі:

Піотр Януш Качмарек - представник акціонера Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A.) - Голова Наглядової Ради;

Якуб Мальські - представник акціонера Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A.) - член Наглядової Ради; Лукаш Славомір Кулька - представник акціонера Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A.) - член Наглядової ради;

Гжегож Копаняж - незалежний член Наглядової Ради;

Ольга Володимирівна Лесик - незалежна членкиня Наглядової ради;

Марцін Ольшевські - незалежний член Наглядової ради.

Рішенням Наглядової ради від 09.06.2023 року №844 Членкиню Наглядової ради Ольгу Лесик обрано Заступником Голови Наглядової ради АТ "Ідея Банк", а Секретарем Наглядової ради - Члена Наглядової ради Лукаша Славоміра Кульку.

15червня 2023 року Піотр Качмарек подав заяву про свою відставку з посади Голови Наглядової ради АТ "Ідея Банк" та припинення членства у Наглядовій раді 30 червня 2023 року на підставі п.9.3.25.1 Статуту Банку. Починаючи з 30 червня 2023 року і до кінця звітнього періоду Наглядова рада Банку діяла у наступному складі:

Ольга Володимирівна Лесик - незалежна членкиня і Заступник Голови Наглядової Ради;

Якуб Мальські - член Наглядової Ради (представник акціонера Гетін Холдінг С.А.);

Лукаш Славомір Кулька - член Наглядової Ради (представник акціонера Гетін Холдінг С.А.);

Гжегож Копаняж - незалежний член Наглядової Ради;

Марцін Ольшевські - незалежний член Наглядової ради.

Відповідно до Статуту АТ "Ідея Банк" Члени Наглядової ради обираються та звільняються за рішенням Загальних зборів акціонерів/Єдиного Акціонера, за виключення випадків, передбачених Статутом Банку. У звітному році

Наглядова рада діяла у неповному складі. Вакантними є посади двох незалежних членів Ради, у тому числі, Голови Наглядової ради. Строк повноважень діючого складу Наглядової ради - до 05 серпня 2024 року. Усі члени Ради пройшли процедуру погодження в Національному банку України на предмет відповідності вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, а незалежні Члени Ради також і на предмет їх незалежності. 21 грудня 2023 р.Наглядова рада АТ "Ідея Банк" прийняла Рішення №892 про створення трьох комітетів Наглядової ради, а саме:

Комітету Наглядової ради з питань аудиту;

Комітету Наглядової ради з управління ризиками;

Комітет Наглядової ради з питань призначень та винагород.

Крім того, зазначеним рішенням було затверджено Положення про вищезгадані

комітети та обрано їх особовий склад. Наглядова радою впродовж 2023 року провела 19 засідань, з них 13 очних (у тому числі, через засоби комунікації на віддалі) та 6 заочних засідань, на яких було

розглянуто та прийнято 100 протокольних рішень (94 очних та 6 заочних).

Всі засідання Наглядової Ради оформлені протоколами, а рішення, які приймалися На-глядовою Радою, - у вигляді окремих рішень.

Всі Рішення прийняті в межах компетенції Наглядової ради та з дотриманням Принципів (Кодексу) корпоративного управління.

На дату затвердження цієї звітності Рішенням від 11.03.2024 року №31/90 Довірена особа Єдиного акціонера Яцек Ян Пехота прийняв рішення щодо обрання Голови Наглядової ради Банку п.Піотра Чарнецкі (громадянин Польщі) та незалежного члена Наглядової ради Банку Демчука Андрія Васильовича.

5.Склад виконавчого органу фінансової установи та його зміну за рік;

Виконавчим органом Банку є Правління, яке здійснює поточне управління діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для його статутної діяльності, та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом АТ "Ідея Банк", рішеннями Зборів і Наглядової ради, а також Положенням про Правління АТ "Ідея Банк". Правління Банку призначається Наглядовою Радою строком на 3 роки в кількості не менше ніж із трьох Членів із можливістю дострокового відкликання (припинення повноважень). У межах своєї компетенції Правління діє від імені Банку, підзвітне Наглядовій раді та Загальним Зборам Акціонерів (Акціонеру Банку). До компетенції Правління належить вирішення усіх питань, пов'язаних з поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради Банку. Члени Правління є одночасно Директорами за напрямками роботи, визначеними Наглядовою радою Банку та несуть відповідальність за діяльність підпорядкованих структурних підрозділів. Впродовж 2023 року до складу Правління Банку, який був незмінним входили:

о Михайло Валерійович Власенко - Голова Правління;

о Олег Володимирович Луценко - Член Правління, Фінансово-Операційний Директор;

о Наталія В'ячеславівна Мацієвська - Членкиня Правління, Директорка з ризиків, Головний о ризик-менеджер Банку;

о Володимир Васильович Малий - Член Правління, Директор з розвитку бізнесу;

о Славомір Павел Шляк - Член Правління, Адміністративний Директор.

Рішенням Наглядової ради Банку від 26.10.2023 року (протокол №874) було визначено кількісний склад Правління Банку з п'яти осіб та призначено Правління Банку на строк, визначений Статутом: з 01 листопада 2023 року до 01 листопада 2026 року у вищезгаданому складі. Голові та Членам Правління Банку підпорядковано структурні підрозділи згідно із чинною Організаційною структурою Банку. Усі Члени Правління Банку відповідають вимогам законодавства щодо професійної придатності, ділової репутації, вищої освіти та досвіду роботи в банківській системі, а також володіють кваліфікацією та знаннями, які необхідні для належного виконання своїх функціональних обов'язків.

Повноваження Правління Банку визначені Статутом АТ "Ідея Банк", Положенням про Правління АТ "Ідея Банк" та оприлюднені на офіційному веб-сайті Банку. Правлінням Банку впродовж 2023 року було прийнято 995 протокольних рішень, з них 968 очних та 27 заочних. Рішення прийняті в межах компетенції Правління та з дотриманням Принципів (Кодексу) корпоративного управління. Правління Банку на постійній основі звітується перед Наглядовою Радою.

6.Факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або клієнтам цієї установи;

За звітний 2023 рік фактів порушення Членами Наглядової ради та виконавчого органу АТ "Ідея Банк" внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг не встановлено.

7.Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, в тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу;

У 2023 році в АТ "Ідея Банк" була здійснена перевірка Центром міжрегіонального управління ДПС по роботі з великими платниками податків та сплачено штраф в сумі 227 тисяч гривень. Загальна сума штрафних санкцій, сплачених Банком на протязі 2023 року складає 228,5 тисяч гривень. Заходів впливу до членів Наглядової ради та Правління Банку протягом звітного періоду не застосовувалось.

8. Розмір винагороди за рік членів наглядової ради, виконавчого органу та впливових осіб фінансової установи;

Члени Наглядової ради Банку отримують винагороду відповідно до умов цивільно-правових договорів, що укладені з членами Наглядової ради. Порядок виплати винагороди членам Наглядової ради регулюється "Положенням про винагороду членів Наглядової ради АТ "Ідея Банк", затвердженого Рішенням Єдиного акціонера від 09.04.2021 року №14/73. Детальна інформація щодо розміру виплаченої винагороди Членам Наглядової ради за 2023 рік викладено у "Звіті про винагороду членів Наглядової ради "АТ "Ідея Банк" за 2023 рік та розміщено на офіційному сайті Банку за посиланням: <https://ideabank.ua/uk/about/corporative-management/naglyadova-rada>. Члени Правління Банку отримують винагороду у відповідності до контрактів, які затверджені Наглядовою радою. Порядок виплати винагороди Членів Правління та впливових осіб АТ "Ідея Банк" регулюється "Положенням про винагороду Членів Правління та впливових осіб АТ "Ідея Банк", затвердженого Рішенням Наглядової ради від 02.05.2022 року №738. Детальна інформація щодо розміру виплаченої винагороди Членам Правління та впливовим особам Банку за 2023 рік викладено у "Звіті про винагороду Членів Правління та впливових осіб АТ "Ідея Банк", за 2023 рік та розміщено на офіційному сайті Банку за посиланням: <https://ideabank.ua/uk/about/corporative-management/pravlinnya-banku>. Протягом 2023 року не встановлено фактів порушень Наглядовою радою та Правлінням Банку внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Банку та споживачам фінансових послуг.

9. Значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року;

До значних факторів ризику, які впливали на діяльність Банку протягом 2023 року, належали кредитні ризики. Банк наражається на кредитний ризик, який визначається як ризик того, що одна зі сторін операцій з фінансовим інструментом спричинить фінансові збитки другій стороні внаслідок невиконання зобов'язання за кредитним договором своєчасно та у повному обсязі. Максимальний рівень кредитного ризику Банку відображається в балансовій вартості фінансових активів у звіті про фінансовий стан. Для гарантій та зобов'язань щодо надання кредитів максимальний кредитний ризик дорівнює сумі зобов'язання. Інформацію про ризики також розкрито у Примітці 32 "Управління ризиками" річного фінансового звіту Банку, а також у розділі "Управління ризиками" Звіту керівництва (Звіту про управління).

10. Наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики;

Ключовими характеристиками системи управління ризиками Банку є: - наявність в складі Правління відповідального члена Правління за ризики, який безпосередньо підпорядкований Наглядовій раді; - наявність спеціального підрозділу по управлінню ризиками - Департаменту управління ризиками; - наявність спеціального підрозділу по управлінню операційними ризиками - відділу операційних ризиків; - наявність спеціального підрозділу з метою контролю за відповідністю законодавству - Служба комплаєнс - контролю; - наявність політик та внутрішніх нормативних документів з питань управління ризиками; - впровадження нових вимог передбачених постановою Правління Національного банку України про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах (№64 від 11.06.2018 року) (зі змінами); - регулярний розгляд звітів з питань ризиків Правлінням та Наглядовою радою, в тому числі на спільних засіданнях. Більш детально інформацію щодо системи управління ризиками в Банку описано в Розділі 9 "Опис бізнесу".

11. Результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку;

Контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку здійснюється через органи внутрішнього контролю Банку та через залучення незалежного зовнішнього аудитора. У Банку створено постійно діючий незалежний структурний підрозділ - Службу Внутрішнього Аудиту (третя лінія захисту), який підпорядковується та підзвітний Комітету з питань аудиту Наглядової Ради та Наглядовій раді Банку. Чисельність працівників Служби внутрішнього аудиту визначається Наглядовою Радою Банку та є достатньою для ефективного досягнення цілей та завдань, поставлених перед підрозділом. Очолює Службу внутрішнього аудиту Банку директор, призначений на посаду за погодженням

Наглядової ради Банку та Національного банку України.

Аудиторські перевірки здійснювались згідно з Планом роботи на 2023 рік, звіт про виконання якого періодично розглядається та затверджується Наглядовою радою Банку. Результати аудитів оформлюються у вигляді аудиторських звітів, що містять висновки та рекомендації щодо виправлення недоліків, строки виконання та відповідальних осіб за виконання. За результатами кожного аудиту здійснюється подальший моніторинг стану виконання плану заходів на виконання рекомендацій та усунення недоліків. Наглядовою радою протягом 2023 року з щоквартальною періодичністю розглядалися результати функціонування системи внутрішнього аудиту відповідно до затвердженого Наглядовою радою плану роботи Служби внутрішнього аудиту на 2023 рік. Звіт про результати роботи Служби внутрішнього аудиту за 2023 рік було розглянуто та затверджено Наглядовою радою 30.01.2024 року. (Протокол №906). Дані, зазначені в примітках до фінансової звітності, наведені в розділі 29 "Річна фінансова звітність" цього звіту. 12.Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір; Правлінням та Наглядовою радою банку протягом року не приймалися рішення, щодо відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Банку розмір (ліміт) їхньої компетенції.

13.Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір; У зв'язку з відсутністю фактів передбачених п.12 цього звіту - оцінка не проводилась.

14.Операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року. Така інформація не є комерційною таємницею;

Протягом звітного періоду відносини з акціонерами здійснювались відповідно до вимог чинного законодавства та Статуту АТ "Ідея Банк". У 2023 році АТ "Ідея Банк" здійснював свою діяльність як акціонерне товариство з Єдиним акціонером. Управління Банком здійснювалось Представником єдиного акціонера через членів Наглядової Ради. Члени Наглядової Ради як представники акціонера, в межах компетенції, визначеної Статутом та законодавством України, здійснювали захист прав акціонерів та контролювали діяльність Правління. Протягом звітного 2023 року Банк не укладав договорів із заінтересованістю. На протязі 2023 року Наглядова рада Банку не розглядала питань щодо здійснення операцій з пов'язаними до Банку особами. Станом на 01 січня 2023 року до переліку пов'язаних з АТ

"Ідея Банк" осіб входять фізичні та юридичні особи. До них віднесені довірена особа Акціонера та контролера Банку, власники істотної участі у Банку, споріднені та афілійовані особи, керівники Банку, Члени Наглядової Ради, члени комітетів, керівник Служби внутрішнього аудиту та асоційовані до них особи. Банк здійснює аналіз та контроль за операціями з пов'язаними з ним особами, керуючись внутрішньобанківською Політикою про здійснення операцій з пов'язаними із Банком особами.

Операції з пов'язаними з Банком особами проводяться на умовах, які не відрізняються від умов надання таких операцій іншим особам. Значення нормативу максимального розміру кредитів, гарантій та поручительства, наданих одному інсайдеру (Н9) станом на 01.01.2024 р. становило 0,02 % при встановленому НБУ гранично допустимому рівні не більше 20%. Інформація щодо операцій з пов'язаними особами, визначеними відповідно до МСБО 24 "Розкриття інформації про пов'язані сторони", наведена в фінансовій звітності Банку у Примітці 37 "Операції з пов'язаними сторонами". Сукупна сума винагороди членам Правління та Наглядової Ради протягом 2023 року складала 37,102 тис. грн. (2021 р.:45,993 тис. грн.).

15.Використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку;

Аудиторський висновок підготовлено відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, з врахуванням вимог Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність", Закону України "Про цінні папери і фондовий ринок", Закону України "Про банки та банківську діяльність".

Рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку, не надавалися.

16.Зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року;

Аудит фінансової звітності АТ "Ідея Банк" здійснює ТОВ Аудиторська компанія "БДО" (згідно

рішенням Наглядової Ради від №851 від 18.07.2023 року). Банк проводить щорічну аудиторську перевірку фінансової звітності Банку за участі зовнішнього аудитора, який затверджується Наглядовою радою Банку. ТОВ "БДО" є лідером з надання послуг у різних сферах бізнесу та господарської діяльності, є членом міжнародної мережі аудиторських та консалтингових компаній BDO. Аудиторська фірма надає послуги з аудиту фінансової звітності національних і міжнародних компаній. Загальний стаж аудиторської діяльності складає 25 років. Фахівці ТОВ "БДО" володіють сертифікатами зразка CPA та CAP, міжнародними сертифікатами ACCA, і мають великий практичний досвід застосування МСФЗ та МСА. Номер реєстрації ТОВ "БДО" в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності - 2868. Аудиторську фірму, обрану Банком для проведення аудиту фінансової звітності за 2023 рік включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності до розділу 4 "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити аудит фінансової звітності підприємств, які становлять суспільний інтерес".

ТОВ "БДО" надає аудиторські послуги Банку п'ятий рік. На протязі 2023 року до дати нашого звіту незалежного аудитора ТОВ "БДО" надавало Банку аудиторські послуги з огляду пакету звітності за перше півріччя 2023 року, складеного для цілей консолідації та аудиторські процедури одо пакету звітності за 2023 рік, складеного для цілей консолідації. З метою забезпечення належної якості та б'єктивності, аудиторська перевірка проводиться у відповідності до міжнародних стандартів аудиту. Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора відсутні.

Ротацію зовнішніх аудиторів у Банку протягом останніх п'яти років було проведено. Зовнішній аудитор є незалежним від впливу органів управління та посадових осіб Банку, які можуть бути зацікавлені в результатах аудиторської перевірки. Стягнення, застосоване до ТОВ "БДО" Аудиторською палатою України протягом року, факти подання недостовірної звітності Банком, що підтверджена аудиторським висновком - відсутні.

18. Захист фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, зокрема: У структурі Банку діє окремий структурний підрозділ, який забезпечує централізований розгляд звернень громадян та юридичних осіб до Банку - Управління комунікації з Клієнтами (керівник - Грещук Орися Петрівна). До обов'язків цього підрозділу входить, окрім розгляду та надання відповідей заявникам, також їх групування, облік та періодичне звітування перед Правлінням Банку. Банком чітко визначені засоби, за допомогою яких клієнти можуть подати звернення, зокрема: через офіційну інтернет сторінку Банку, телефоном через Контакт-центр, письмово через поштове листування. Відповідна інформація розміщена для широкого загалу у відділеннях Банку та на офіційній інтернет-сторінці Банку. На офіційному сайті Банку також розміщена інформація про порядок розгляду звернень громадян. Усі ці кроки спрямовані на забезпечення об'єктивного та неупередженого розгляду звернень громадян та юридичних осіб, а також на побудову ефективного процесу управління досвідом клієнта та якістю надаваних послуг. Впродовж 2023р. до Банку надійшло 1910 звернень від громадян, зокрема, 211 звернення надіслані на розгляд Банку Управлінням захисту прав споживачів фінансових послуг Національного банку України. Структура звернень у розрізі каналів надходження є наступною: 50% - письмові звернення, 24%- Контакт- центр; 26% - он-лайн канали. Найбільш типовими питаннями, які були порушені заявниками у зверненнях впродовж 2023 р., є наступні: - щодо роботи з проблемною заборгованістю - 31% ; - щодо функціонування банківських продуктів - 14% ; - щодо обслуговування у відділеннях Банку - 9%; - щодо припинення надсилання пропозицій співпраці - 9%. У порівнянні з 2022 роком, кількість звернень громадян впродовж 2023 року зменшилась на 7% за рахунок суттєвого зменшення кількості звернень щодо роботи з проблемною заборгованістю та функціонування банківських продуктів (сумарно спад на 8%). Фактори впливу: - тенденція спаду звернень щодо роботи з проблемною заборгованістю продовжилась з 2022 року через зміни в порядку роботи з простроченими зобов'язаннями, у тому числі, і у зв'язку із змінами у законодавстві, яке врегульовує цю сферу діяльності. - спад звернень щодо функціонування банківських продуктів зумовлений зменшенням кількості звернень щодо надання роз'яснень та підстав відмови у достроковому розірванні строкового банківського вкладу, а також звернень щодо надання роз'яснень правил функціонування кредитних канікул, які надавались за угодами кредитних карток у 2022 році. Середній показник частки скарг у структурі усіх звернень до Банку за 2023р. склав близько 36%, що на 2,5% менше ніж у 2022 році. Банк є стороною судових спорів із споживачами банківських послуг. Детальна інформація про судові справи за участю Банку міститься в Єдиному державному реєстрі судових рішень України <https://reyestr.court.gov.ua>, а також на інтернет сторінці судової влади

<https://court.gov.ua/fair/>. Впродовж 2023 року за участю Банку в якості відповідача розглядалося 222 позови щодо врегулювання договірних відносин з кредитування. Судовими інстанціями було прийнято 32 позитивних рішення на користь Банку та 35 негативних. Враховуючи характер діяльності Банку, керівництво усвідомлює свою відповідальність перед суспільством в цілому за дотримання прав споживачів, неухильне виконання усіх вимог чинного законодавства. Задоволення потреб споживачів шляхом надання якісних послуг є однією із головних місій Банку.

19. Корпоративне управління у фінансовій установі, подання якої передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг: Відповідно до статті 126 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", Банк розкриває регулярну інформацію емітента. Відповідно до Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої Постановою Правління НБУ №373 від 24.10.2011 (із змінами та доповненнями), Банк готує Звіт керівництва (Звіт про управління), що подається до Національного банку України. Звіт керівництва (звіт про управління) АТ "Ідея Банк" за 2023 рік розміщено на сайті Банку: разом із фінансовою звітністю Банку та звітом незалежного аудитора за 2023 рік <https://ideabank.ua/uk/about/finance-reports>

## 2) звіт про сталий розвиток

1	<p>Оцінка діяльності щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності за звітний період:</p> <p>АТ "Ідея Банк" надає великого значення соціальним чинникам сталого розвитку суспільства та неухильно дотримується принципів соціально відповідального ведення бізнесу. Це націленість на співпрацю з громадами в регіонах, увага до питань збереження довкілля, охорони здоров'я та безпеки працівників, дотримання прав людини. Сталий розвиток передбачає прозорий бізнес, сповідування принципу добросовісної конкуренції та корпоративної етики, високу якість продуктів та послуг, створення нових робочих місць, реалізації соціальних програм для персоналу, спонсорство та благодійність.</p> <p>Сталий розвиток є невід'ємною частиною стратегії діяльності Банку.</p> <p>Відповідальність перед клієнтами, партнерами, суспільством та власними співробітниками є невід'ємною складовою стратегії й діяльності Банку та внесок у сталий розвиток суспільства.</p> <p>Банк піклується про безпеку, охорону праці, здоров'я, соціальний захист, навчання та розвиток своїх працівників, дотримання прав людини, стабільну виплату заробітної плати.</p> <p>Банк сприяє підвищенню результативності фінансової та нефінансової діяльності банківського сектору України, взаємодії банківської системи з іншими секторами економіки, поліпшенню якості управлінських рішень щодо розширення продуктового ряду інноваційних банківських продуктів.</p> <p>У 2023 році АТ "Ідея Банк" демонстрував відповідальне та прозоре ведення бізнесу, інформаційну відкритість.</p> <p>Прозоре ведення бізнесу</p> <p>У своїй діяльності Банк керується чинним законодавством України, повною мірою виконуючи свої зобов'язання перед акціонером, клієнтами, партнерами, персоналом та забезпечуючи прозору й публічну фінансову діяльність та звітність, своєчасну сплату всіх податків і офіційну заробітну плату своїм працівникам.</p> <p>Ділові відносини та бізнес-етика у Банку регламентуються Кодексом поведінки (етики), Політикою запобігання конфліктам інтересів, Політикою здійснення операцій з пов'язаними до Банку особами, Антикорупційною програмою Банку, Механізмом конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку в Банку, які декларують основні цінності Банку, впроваджують чесні та відкриті принципи взаємодії з клієнтами, норми поведінки у Банку та види забороненої діяльності та неприйнятної поведінки.</p> <p>Одним з основних принципів в діяльності Банку є принцип нульової толерантності до фактів корупції, хабарництва, шахрайства. Банк здійснює повну підтримку працівників Банку у питаннях боротьби з корупцією та шахрайством.</p> <p>Внутрішні нормативні документи Банку передбачають усі можливі заходи протидії</p>
---	---

корупції та запобігання фінансовим зловживанням. Підрозділи комплаєнс- ризику та фінансо-вого моніторингу, верифікації, протидії шахрайству, що створені за стандартами європейсь-кого бізнесу, забезпечують впровадження та контроль цих заходів. Для підвищення ефективності систем управління та контролю в АТ "Ідея Банк" функ-ціонує Служба Внутрішнього Аудиту.

У Банку діє також система прозорих закупівель на основі тендерів.

Банк пропонує своїм клієнтам якісні продукти та послуги, постійно досліджуючи кліє-нтські потреби, аналізуючи зауваження та оперативно реагуючи на скарги, якісний сервіс Ба-нку, прозорість умов обслуговування, наявність програм лояльності, широкий спектр проду-ктів і послуг, їхнє постійне вдосконалення.

**Соціальна відповідальність**

Соціальний захист персоналу АТ "Ідея Банк" гарантується Колективним договором.

Банк створює комфортні умови праці для персоналу, що відповідають вимогам безпе-ки. У Банку діє грейдингова система оплати праці, яка забезпечує прозорість кар'єрних перспектив для кожного працівника.

Банк здійснює системні інвестиції у навчання та розвиток персоналу й активно вико-ристовує власний кадровий резерв для заповнення управлінських посад. Згідно з вимогами ст.2-1 "Кодексу Законів про працю України", Банк дотримується загально-визнаних прав лю-дини в рамках сфер, визначених прийнятими актами міжнародного права, не приймає, не то-лерує та не застосовує будь-яку дискримінацію у сфері праці, зокрема порушення принципу рівності прав і можливостей, пряме або непряме обмеження прав працівників залежно від раси, кольору шкіри, політичних, релігійних та інших переконань, статі, етнічного, соціаль-ного походження, віку, або іншими ознаками, не пов'язаними з характером роботи або умо-вами її виконання.

Керівництво Банку сприяє створенню середовища, у якому працівники Банку став-ляться один до одного з повагою, а також підтримує різні погляди, здібності, досвід та потре-би персоналу.

**Екологічна відповідальність**

У Банку виховують екологічно свідому поведінку серед працівників та клієнтів: еко-номне споживання природних ресурсів, електроенергії, відповідальне ставлення до утилізації відходів тощо.

Впроваджуючи інноваційні технології у бізнес-процеси і обслуговування клієнтів Банк робить свій відповідний внесок у збереження навколишнього середовища.

Інтернет-системи самообслуговування не тільки зручні для клієнтів, а й сприятливо впливають на довкілля. Так, сучасний цифровий банк О,Банк дозволяє клієнтам Банку економити свій час та кошти і дозволяє не відвідуючи відділення здійснити всі необхідні операції. Це суттєва економія при-родних ресурсів та енергії, які були б необхідні для забезпечення організації роботи відділень.

З метою збереження навколишнього середовища у Банку використовують енергозбе-рігаючі лампи, двосторонній друк; економлять воду, електроенергію; намагаються скоротити кількість відряджень із використанням автомобілів зі шкідливими викидами та користуватися екологічно безпечними видами транспорту, а також дотримуються процедур електронного документообігу.

2 Основні ризики і виклики щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, плани щодо їх вирішення, а також їх вплив на досягнення стратегічних цілей:

1. Перелік ризиків щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які мають вплив на особу:

д/в

2. Заходи, які планується здійснити / здійснюються для мінімізації/усунення кожного із ризиків:

д/в

3 Основні положення політики з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності:

Перелік політик з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності та опис питань, які такі політики покликані

д/в

	вирішити:	
4	Перелік питань та прийнятих рішень щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які розглядалися радою та виконавчим органом:	
	1. Перелік питань, які розглядалися виконавчим органом та короткий зміст рішень, які було прийнято:	д/в
	2. Перелік питань, які розглядалися радою та короткий зміст рішень, які було прийнято:	д/в
5	Перелік ключових стейкхолдерів, на яких має вплив діяльність особи із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив:	
	д/в	
6	Перелік стейкхолдерів, які мають вплив на досягнення особою стратегічних цілей із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив:	
	д/в	
7	Основні положення політики щодо взаємодії зі стейкхолдерами, у тому числі акціонерами/учасниками:	
	д/в	

**3) інформація щодо наявності у емітента відносин з іноземними державами зони ризику**

**Інформація щодо наявності у емітента ділових відносин з клієнтами/контрагентами держави зони ризику або клієнтами/контрагентами, які контролюються державою зони ризику для клієнтів/контрагентів - юридичних осіб**

Повне найменування, мовою оригіналу, англійською мовою та його транслітерація українською мовою	Місцезнаходження українською та англійською мовами	Ідентифікаційний код або код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру клієнтами/контрагентами	Міжнародний ідентифікаційний код юридичної особи (код LEI) (за наявності)	Опис наявного прямого чи опосередкованого контролю над клієнтами/контрагентами громадянами та/або юридичними особами, місцем реєстрації яких є іноземна держава зони ризику
ДОЧІРНЄ ПІДПРИЄМСТВО "ХІМТІЗ"/DP HIMTIZ	Україна, 61058, Харківська обл., місто Харків, ВУЛИЦЯ КУЛЬТУРИ, будинок 22 Б, корпус 2, квартира 124/ Ukraine, 61058, Kharkiv region, Kharkiv city, KULTURY STREET, building 22 B, building 2, apartment 124	31642942		Материнська компанія (100%) зареєстрована в російській федерації: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІЗОХІМ" Російська Федерація, 308023, ПРОВ. 5-Й ЗАВОДСЬКИЙ, БУД. 9., М. БЕЛГОРОД, БЕЛГОРОДСЬКА ОБЛ.
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
Договір банківського рахунку. Залишок коштів - 29574,44 грн. Рахунки заблоковані				
ТОВ 'ЮРИД-КОНСАЛТ.БЮРО 'БОНА ФІДЕ'/TOV "LEGAL CONSULTING BUREAU "BONA FIDE"	Україна, 03179, місто Київ, ВУЛИЦЯ ПРИЛУЖНА, будинок 8/ Ukraine, 03179, Kyiv city, PRYLUSHNA STREET, building 8	33641558		Учасник (50%) : ТОВ "ІДЕМ" (Країна резиденства і реєстрації: російська федерація. Адреса засновника: РФ, 170000, ВУЛ.НОВОТОРЗЬКА, 8, М.ТВЕР) - контролер: Глушков Сергій Вікторович (росія)
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
Договір банківського рахунку. Залишок коштів - 5,99 грн. Рахунок заблоковано				
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТРЕК МАТЧ"/TOV TREK	Україна, 03040, місто Київ, ВУЛИЦЯ ВАСИЛЬКІВСЬКА, будинок 14/ Ukraine, 03040, city of Kyiv, VASYLKIVSKA	42130846		Єдиний учасник (100%) КАЛАШНІКОВ ВОЛОДИМИР ЮРІЙОВИЧ (Країна громадянства та

MATCH	STREET, building 14			реєстрації: РФ. Адреса учасника: РФ, 141402, МОСКОВСЬКА ОБЛАСТЬ, М.ХІМКИ, ВУЛ. ЗАЛІЗНИЧНА, БУД.14, ГУРТОЖИТОК)
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
Договір банківського рахунку. Залишок коштів - 0,00 грн. Рахунки заблоковані				
Товариство з обмеженою відповідальністю "СОЛАНТЕК УКРАЇНА"/ TOV SOLANTEK UKRAINE	Україна, 01001, місто Київ, ВУЛИЦЯ ШОТА РУСТАВЕЛІ, будинок 15-А, офіс 4/ Ukraine, 01001, Kyiv city, SHOTA RUSTAVELI STREET, building 15-A, office 4	41877488		КБВ і учасник (50%) - ТАРТИЖЕВ СЕРГІЙ (Країна реєстрації: РФ, Адреса : РФ, МІСТО САНКТ-ПІТЕРБУРГ ВУЛИЦЯ БОТКІНСЬКА, БУДИНОК 15, КОРПУС 2, КВАРТИРА 49).
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
Договір банківського рахунку. Залишок коштів - 51,98 грн. Рахунки заблоковані				
ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АЛЬФА СТРАХУВАННЯ"/ PRIVATE JOINT STOCK COMPANY "INSURANCE COMPANY "ALPHA INSURANCE"	Україна, 01011, місто Київ, ВУЛИЦЯ РИБАЛЬСЬКА, будинок 22/ Ukraine, 01011, city of Kyiv, RYBALSKA STREET, building 22	30968986		КБВ - підсанкційна особа ФРІДМАН МИХАЙЛО (31.29%)
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
Договір банківського рахунку. Залишок коштів 25696,26 грн. Рахунок заблокований по видаткових операціях.				
ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БОРИСЛАВСЬКИЙ ЕКСПЕРИМЕНТАЛЬНИЙ ЛИВАРНО-МЕХАНІЧНИЙ ЗАВОД"/BORYSLAVSK EXPERIMENTAL FOUNDRY AND MECHANICAL PLANT	Україна, 82300, Львівська обл., місто Борислав, ПРОВУЛОК ГУБИЦЬКИЙ, будинок 1/ Ukraine, 82300, Lviv region, Boryslav city, PROVULOK HUBYTSKY, building 1	00136863		Учасник (10,77%): РУДАКОВ ІГОР ОЛЕГОВИЧ (Країна громадянства та реєстрації-РФ. Адреса РФ, м.Волгоград, Ворошиловський район, вул.Моршанська, 11
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
Договір банківського рахунку. Залишок коштів 0,00 грн. Рахунки заблоковані.				
Товариство з обмеженою відповідальністю "Лікар	Україна, 04053, місто Київ, ВУЛИЦЯ ОБСЕРВАТОРНА,	42770502		Учасник (50%): Патрін Максим Валерійович (Країна

Онлайн"/TOV Doctor Online	будинок 10, офіс 10/ Ukraine, 04053, city of Kyiv, OBSERVATORNA STREET, building 10, office 10			громадянства: РФ Адреса проживання : Україна, 04211, місто Київ, ВУЛИЦЯ ОБОЛОНСЬКА НАБЕРЕЖНА, будинок 3, корпус 2, квартира 17)
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
Договір банківського рахунку. Залишок коштів - 695523,48 грн. Рахунки заблоковані				
Товариство з обмеженою відповідальністю "Смарт Лікар"/ TOV Smart Doctor	Україна, 04053, місто Київ, ВУЛИЦЯ ОБСЕРВАТОРНА, будинок 10, офіс 10/ Ukraine, 04053, city of Kyiv, OBSERVATORNA STREET, building 10, office 10	43259847		часник (50%): Патрін Максим Валерійович (Країна громадянства: РФ Адреса проживання : Україна, 04211, місто Київ, ВУЛИЦЯ ОБОЛОНСЬКА НАБЕРЕЖНА, будинок 3, корпус 2, квартира 17)
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
Договір банківського рахунку. Залишок коштів - 0,00 грн. Рахунок заблокований				
ПП "СтальПлюс"/PP "Stal?Plyus"	Україна, 62495, Харківська обл., Харківський р-н, селище міського типу Васищево, В'ЇЗД ОРЕШКОВА, будинок 5/ Ukraine, 62495, Kharkiv region, Kharkiv district, urban-type settlement Vasishchevo, ORESHKOVA ENTRANCE, building 5	32238552		КБВ і учасник (100,00%): АФОНІН АНДРІЙ ОЛЕКСАНДРОВИЧ (Країна громадянства бенефіціара: Російська Федерація Країна реєстрації: Україна Адреса бенефіціара: Україна, 61166, Харківська обл., місто Харків, вул.Липова, будинок 8, квартира 23 Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив; має посвідку на постійне проживання в Україні)
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
Договір банківського рахунку. КБВ і учасник має посвідку на постійне проживання в Україні				
ПП "Науково-виробниче підприємство"СПЕЦКОНСТРУКЦІЯ"/ PP "Scientific and	Україна, 61044, Харківська обл., місто Харків, пр.Московський, будинок	35476856		КБВ і учасник (100,00%): АФОНІН АНДРІЙ ОЛЕКСАНДРОВИЧ (Країна

Production Enterprise "SPETSKONSTRUKTSIA"	257, кімната 1111/ Ukraine, 61044, Kharkiv region, Kharkiv city, Moskovskii Ave., building 257, room 1111			громадянства бенефіціара: Російська Федерація Країна реєстрації: Україна Адреса бенефіціара: Україна, 61166, Харківська обл., місто Харків, вул.Липова, будинок 8, квартира 23 Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив; має посвідку на постійне проживання в Україні)
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
Договір банківського рахунку. КБВ і учасник має посвідку на постійне проживання в Україні				
ТОВ "ГЕРА ВЕСТ"/ ТОВ "HERA VEST"	Україна, 76008, Івано-Франківська обл., місто Івано-Франківськ(з), Калуське шосе, будинок 9 а, офіс 304/ Ukraine, 76008, Ivano-Frankivsk region, city of Ivano-Frankivsk(z), Kaluske highway, building 9a, office 304	40481241		КБВ і учасник (30,00%): ГАЙДАМАХА МАРИНА ЮРІЇВНА Країна громадянства бенефіціара: Російська Федерація Країна реєстрації: Україна Адреса бенефіціара: Україна, 76018, Івано-Франківська обл., Івано-Франківський р-н, місто Івано-Франківськ, вул.Меморіальна, будинок 2 Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив; має посвідку на постійне проживання в Україні
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
Договір банківського рахунку. КБВ і учасник має посвідку на постійне проживання в Україні				
Громадська організація "ДФК "КОСМОС/РО "ДФК "KOSMOS"	Україна, 51400, Дніпропетровська обл., Павлоградський р-н, місто Павлоград, вул.Войнової,	44564675		Засновник: ІСАЄВ СІРГЕЙ Країна громадянства: Російська Федерація Країна реєстрації: Україна

	<p>будинок 9, квартира 85/Ukraine, 51400, Dnipropetrovsk region, Pavlograd district, Pavlograd city, Voynova street, building 9, apartment 85</p>			<p>Адреса засновника: Україна, 51400, Дніпропетровська обл., Павлоградський р-н, місто Павлоград, вул.Войнової, будинок 9, квартира 85; має посвідку на постійне проживання в Україні</p>
<p>Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)</p>				
<p>Договір банківського рахунку. Руху коштів не було. Рахунок заблокований</p>				
<p>ОВ "КАРПАТНАДРАІНВЕСТ"/ ТОВ "KARPATNADRAINVEST"</p>	<p>Україна, 62303, Харківська обл., Дергачівський р-н, місто Дергачі, ПЛОЩА ПЕРЕМОГИ, будинок 14/ Ukraine, 62303, Kharkiv region, Dergachiv district, Dergachi city, VICTORY SQUARE, building 14</p>	<p>31789453</p>		<p>КБВ і учасник (49,80%): КАЛАНДІЯ ЛІЯ ОЛЕГІВНА Країна громадянства: Російська Федерація Країна реєстрації: Україна Адреса засновника: Україна, 08136, Київська обл., Києво-Святошинський р-н, село Крюківщина, ВУЛИЦЯ ЄДНОСТІ, будинок 4, квартира 10 Розмір внеску до статутного фонду: 5 876,40 грн Частка (%): 49,80%</p>
<p>Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)</p>				
<p>Договір банківського рахунку. Залишок коштів - 250,77 грн. Рахунок заблокований</p>				
<p>ТОВ "Камелія МОД"/ ТОВ "Kameliya MOD"</p>	<p>Україна, 77324, Івано-Франківська обл., Калуський р-н, село Верхня, вул.Шевченка, будинок 1, корпус Б/ Ukraine, 77324, Ivano-Frankivsk region, Kalusky district, Verkhnia village, Shevchenko street, building 1, building B</p>	<p>45015284</p>		<p>КБВ і учасник (100,00%): МІЛЛЕР ОЛЬГА ДМИТРІВНА Країна громадянства бенефіціара: Російська Федерація Країна реєстрації: Україна Адреса бенефіціара: Україна, 77342, Івано-Франківська обл., Калуський р-н, село Верхня, вул.Шевченка, будинок 1, корпус Б Тип бенефіціарного</p>

				володіння: Прямий вирішальний вплив; має посвідку на постійне проживання в Україні
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
Договір банківського рахунку. КБВ і учасник має посвідку на постійне проживання в Україні				
ТзОВ 'АРТ ТЕХНО' / TzOV 'ART TEKHO'	Україна, 01021, місто Київ, ВУЛИЦЯ ІНСТИТУТСЬКА, будинок 16, офіс 1/22/ Ukraine, 01021, Kyiv city, INSTITUTSKA STREET, building 16, office 1/22	38811940		КБВ і учасник (100,00%): ФІЩУК БОРИС ВОЛОДИМИРОВИЧ Країна: Російська Федерація Адреса засновника: 19421, м. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, ПР. СКОБЄДЄВСЬКИЙ 5, КВ.134, РОСІЙСЬКА ФЕДЕРАЦІЯ
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
Договір банківського рахунку. Залишок коштів - 0,00 грн. Рахунок заблокований				
ТОВ 'БУСПОСТАЧ' / TOV 'BUSPOSTACH'	Україна, 79057, Львівська обл., місто Львів, ВУЛИЦЯ АНТОНОВИЧА, будинок 115-Б, квартира 3/ Ukraine, 79057, Lviv region, Lviv city, ANTONOVYCHA STREET, building 115-B, apartment 3	37277732		КБВ і учасник (99,00%): ЧУРКІН ІГОР АНАТОЛІЙОВИЧ Країна: Російська Федерація Адреса засновника: 79000, м. ЛЬВІВ, вул. КУЛЬПАРКІВСЬКА, 139, кв.16, , РОСІЙСЬКА ФЕДЕРАЦІЯ Країна реєстрації: Україна
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
Договір банківського рахунку. Залишок коштів - 0,00 грн. Рахунок заблокований				

**Інформація щодо наявності у емітента ділових відносин з клієнтами/контрагентами держави зони ризику або клієнтами/контрагентами, які контролюються державою зони ризику для клієнтів/контрагентів - фізичних осіб**

Загальна вартість всіх договорів, сумарно по всім договорам фізичним осіб клієнтів/контрагентів: 1004070

**5. Перелік посилань на внутрішні документи особи, що розміщені на вебсайті особи**

№ з/п	Назва внутрішнього документа	Опис ключових питань, які регулюються внутрішнім документом	URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено внутрішній документ
1	2	3	4
1	Статут АТ "Ідея Банк"	Обсяг правил, що регулюють її правовий стан, відносини, пов'язані з внутрішнім управлінням емітента.	<a href="https://ideabank.ua/uk/about/registered-orders">https://ideabank.ua/uk/about/registered-orders</a>
2	Положення про Загальні збори акціонерів АТ "Ідея Банк"	Положення про Загальні збори акціонерів АТ "Ідея Банк" є внутрішнім нормативно-правовим актом АТ "Ідея Банк" (надалі - Банк), яке доповнює норми законодавства та Статуту Банку щодо процедури проведення та прийняття рішень Загальними зборами акціонерів Банку.	<a href="https://ideabank.ua/uk/about/corporative-management/zagalni-zbori-akcioneriv">https://ideabank.ua/uk/about/corporative-management/zagalni-zbori-akcioneriv</a>
3	Положення про Наглядову раду АТ "Ідея Банк"	Положення про Наглядову раду містить норми, які визначають порядок діяльності Наглядової ради (надалі - Рада) та доповнюють норми законодавства та Статуту.	<a href="https://ideabank.ua/uk/about/corporative-management/naglyadova-rada">https://ideabank.ua/uk/about/corporative-management/naglyadova-rada</a>
4	ПОЛОЖЕННЯ ПРО ВИНАГОРОДУ ЧЛЕНІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ІДЕЯ БАНК"	Положення про винагороду Членів Наглядової ради АТ "Ідея Банк" є внутрішнім нормативним документом Акціонерного товариства "Ідея Банк" (далі - Банк), який визначає основні засади запровадженої в Банку системи винагороди Голови та Членів Наглядової ради.	<a href="https://ideabank.ua/uk/about/corporative-management/naglyadova-rada">https://ideabank.ua/uk/about/corporative-management/naglyadova-rada</a>
5	ПОЛОЖЕННЯ ПРО КОМІТЕТ З ПИТАНЬ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ІДЕЯ БАНК"	Положення про Комітет з питань управління ризиками Наглядової ради АТ "Ідея Банк" визначає статус та регламентує діяльність Комітету з питань управління ризиками Наглядової ради АТ "Ідея Банк" (надалі - Комітет, Наглядова рада та Банк, відповідно), мету створення, завдання, склад, функції, повноваження, організацію роботи Комітету, обов'язки, права й відповідальність членів та голови Комітету, а також взаємовідносини з Наглядовою радою та іншими підрозділами контролю та структурними підрозділами Банку.	<a href="https://ideabank.ua/uk/about/corporative-management/naglyadova-rada">https://ideabank.ua/uk/about/corporative-management/naglyadova-rada</a>
6	ПОЛОЖЕННЯ ПРО КОМІТЕТ	Положення про Комітет з	<a href="https://ideabank.ua/uk/about/cor">https://ideabank.ua/uk/about/cor</a>

	З ПИТАНЬ ПРИЗНАЧЕНЬ ТА ВИНАГОРОД НАГЛЯДОВОЇ РАДИ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ІДЕЯ БАНК"	питань призначень та винагород Наглядової ради АТ "Ідея Банк" визначає статус та регламентує діяльність Комітету з питань призначень та винагород Наглядової ради АТ "Ідея Банк" (надалі - Комітет, Наглядова рада та Банк, відповідно), мету створення, завдання, склад, функції, повноваження, організацію роботи Комітету, обов'язки, права й відповідальність членів та голови Комітету, а також взаємовідносини з Наглядовою радою та іншими підрозділами контролю та структурними підрозділами Банку.	porative-management/naglyado va-rada
7	ПОЛОЖЕННЯ ПРО КОМІТЕТ З ПИТАНЬ АУДИТУ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ІДЕЯ БАНК"	Положення про Комітет з питань аудиту Наглядової ради АТ "Ідея Банк" визначає статус та регламентує діяльність Комітету з питань аудиту Наглядової ради АТ "Ідея Банк" (надалі - Комітет, Наглядова рада та Банк, відповідно), мету створення, завдання, склад, функції, повноваження, організацію роботи Комітету, обов'язки, права й відповідальність членів та голови Комітету, а також взаємовідносини з Наглядовою радою та іншими підрозділами контролю та структурними підрозділами Банку.	<a href="https://ideabank.ua/uk/about/corporative-management/naglyado-va-rada">https://ideabank.ua/uk/about/corporative-management/naglyado-va-rada</a>
8	ПОЛОЖЕННЯ ПРО ПРАВЛІННЯ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ІДЕЯ БАНК"	Положення про Правління Акціонерного товариства "Ідея Банк" містить норми, які визначають порядок діяльності Правління та доповнюють норми законодавства і Статуту Акціонерного товариства "Ідея Банк" . У випадку суперечностей між нормами цього Положення та нормами законодавства, Статуту Банку виконуються, відповідно, норми законодавства та Статуту Банку.	<a href="https://ideabank.ua/uk/about/corporative-management/pravlinny-a-banku">https://ideabank.ua/uk/about/corporative-management/pravlinny-a-banku</a>
9	ПОЛОЖЕННЯ ПРО ВИНАГОРОДУ ЧЛЕНІВ ПРАВЛІННЯ ТА ВПЛИВОВИХ ОСІБ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ІДЕЯ БАНК"	Положення про винагороду Членів Правління та впливових осіб АТ "Ідея Банк" є внутрішнім нормативним документом акціонерного товариства "Ідея Банк", який	<a href="https://ideabank.ua/uk/about/corporative-management/pravlinny-a-banku">https://ideabank.ua/uk/about/corporative-management/pravlinny-a-banku</a>

		визначає основні засади запровадженої в Банку системи винагороди Голови та Членів Правління (далі - Правління) та впливових осіб Банку, спрямований на стимулювання їхньої результативної та ефективної діяльності в інтересах Банку (без прийняття надмірних ризиків), шляхом встановлення матеріальної зацікавленості у підсумках своєї діяльності.	
10	Принципи (Кодекс) Корпоративного управління Публічного акціонерного товариства "Ідея Банк"	Кодекс корпоративного управління описує культуру та принципи корпоративного управління в Банку.	<a href="https://ideabank.ua/uk/about/corporative-management/normativni-dokumenti">https://ideabank.ua/uk/about/corporative-management/normativni-dokumenti</a>
11	КОДЕКС ПОВЕДІНКИ (ЕТИКИ) АТ "ІДЕЯ БАНК"	Кодекс поведінки (етики) АТ "Ідея Банк" розроблено з метою визначення та встановлення на основі корпоративних цінностей чітких і однозначних правил та норм поведінки, які повинні виконуватись і дотримуватись працівниками в повсякденній роботі та які допомагають досягати поставлених перед АТ "Ідея Банк" цілей. Кодекс поведінки (етики) Банку - це набір базових правил та принципів, які встановлюють етику взаємовідносин як у колективі Банку, так і при контактах працівників Банку з клієнтами і іншими зацікавленими сторонами	<a href="https://ideabank.ua/sites/default/files/2024-01/kodeks.pdf">https://ideabank.ua/sites/default/files/2024-01/kodeks.pdf</a>
12	Політика запобігання конфліктам інтересів АТ "Ідея Банк"	Ця Політика запобігання конфліктам інтересів АТ "Ідея Банк" розроблена з врахуванням вимог чинного законодавства України, вимог Положення Національного банку України "Про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах", вимог Базельського комітету з банківського нагляду, Статуту АТ "Ідея Банк", Кодексу поведінки (етики) АТ "Ідея Банк" та інших внутрішніх нормативно_правових актів Банку. Політика визначає підходи, правила та зобов'язання	<a href="https://ideabank.ua/uk/compliance">https://ideabank.ua/uk/compliance</a>

		працівників Банку щодо визначення, виявлення, розкриття, управління та запобігання потенційним або існуючим конфліктам інтересів.	
--	--	---	--

## VI. Список посилань на регульовану інформацію, яка була розкрита протягом звітного року

### 2. Особлива інформація

№ з/п	Вид особливої інформації	Дата розкриття інформації	URL-адреси, за якими розміщена інформація, яка розкривалася протягом звітного року
1	2	3	4
1	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента	03.07.2023	<a href="https://cabinet.smida.gov.ua/history">https://cabinet.smida.gov.ua/history</a> <a href="https://ideabank.ua/uk/osoblyva-informatsiya">https://ideabank.ua/uk/osoblyva-informatsiya</a>
2	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента	27.10.2023	<a href="https://ideabank.ua/uk/about/finance-reports">https://ideabank.ua/uk/about/finance-reports</a> <a href="https://cabinet.smida.gov.ua/history">https://cabinet.smida.gov.ua/history</a> <a href="https://ideabank.ua/uk/osoblyva-informatsiya">https://ideabank.ua/uk/osoblyva-informatsiya</a>

## Звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31.12.2023 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	1 443 184	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	3 916 122	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	6 950	6 824
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	0	7 940
Відстрочений податковий актив	1100	233 905	159 508
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	0	0
Інші фінансові активи	1130	224 962	157 999
Інші активи	1140	24 065	21 641
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	6 230 649	4 567 532
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	2000	0	4 956

Кошти клієнтів	2010	4 206 950	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	435 024	0
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	0	0
Інші фінансові зобов'язання	2080	138 524	83 989
Інші зобов'язання	2090	12 199	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	4 904 627	3 754 053
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	3000	323 073	323 073
Емісійні різниці	3010	196 641	196 641
Незарєєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	266 962	916 598
Резерви переоцінки	3050	25 139	25 971
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	514 207	-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	1 326 022	813 479
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	6 230 649	4 567 532

Примітки: Звітний період: стаття "Інвестиційні цінні папери":111 565, попередній період - 185 771;

Звітний період: стаття "Основні засоби" - 159 709, попередній період - 151 889;

Звітний період: стаття "Нематеріальні активи" - 110 167, попередній період - 99 772;

Звітний період: стаття "Забезпечення" - 111 930, попередній період - 62 059

Звітний період: стаття "Інші резерви" - 25 139, 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

09.04.2024 року

Керівник

Михайло ВЛАСЕНКО

(підпис, ініціали, прізвище)

Лимарчук Т. (032) 235-09-20

Головний бухгалтер

Наталія РОМАНЮК

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

# Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)

за 2023 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	2 301 188	2 594 898
Процентні витрати	1005	-420 919	-334 015
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>	<b>1010</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	0	0
<b>Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках</b>	<b>1030</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Комісійні доходи	1040	212 897	174 590
Комісійні витрати	1045	-106 718	-100 365
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	29 106	49 798
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	-633	-3 286
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	-218 144	-184 464
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	925 474	-793 734
Витрати на податок на прибуток	1510	-414 164	144 098
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	511 310	-649 636
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>	<b>1999</b>	<b>511 310</b>	<b>-649 636</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>			
<b>СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:</b>			
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
<b>СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:</b>			
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	511 310	-649 636
<b>Прибуток (збиток), що належить:</b>			
власникам банку	3010	0	0
неконтрольованій частці	3020	0	0
<b>Усього сукупного доходу, що належить:</b>			
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	1,58000	-2,01000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0,00000	0,00000
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 2 301 188, попередній період - сума - 2 594 898 відображено у статті "Процентні доходи";

Звітний період: стаття "Чистий прибуток (збиток) від зменшення корисності фінансових активів" - сума (401 065), попередній період - сума - (2 581 523);

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

Звітний період: стаття "Дохід від звичайної діяльності" - сума 2 514 085; попередній період - сума - 2 770 188;

Звітний період: стаття "Інші прибутки (збитки)" - сума - 17 780, попередній період - сума - 16 841;

Звітний період: стаття "Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів" - сума - (1 388), попередній період - сума - 301;

Звітний період: стаття "Витрати на виплати працівникам" - сума (451 307), попередній період - сума (351 620);

Звітний період: стаття "Витрати зносу та амортизації" - сума (80 454), попередній період - сума - (75 589).

Звітний період: стаття "Прибуток (збиток) від операційної діяльності" - сума 880 343 попередній період - сума - (793 734);

Звітний період: стаття "Прибуток (збиток) від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю" - сума 45 131.

Немає можливості внести дані в електронній формі звітності

Затверджено до випуску та підписано

09.04.2024 року

Керівник

Михайло ВЛАСЕНКО

(підпис, ініціали, прізвище)

Лимарчук Т. (032) 235-09-20

Головний бухгалтер

Наталія РОМАНЮК

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)



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	323 073	196 641	0	916 598	25 971	-648 804	813 479	0	813 479
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	511 310	511 310	0	511 310
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	-649 636	0	649 636	0	0	0
Незарєстрований 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	323 073	196 641	0	266 962	25 139	514 207	1 326 022	0	1 326 022

Примітки: Звітний період: стаття "Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал" "Інші резерви" сума (832), "нерозподілений прибуток/накопичениц збиток сума - 2065, "Усього власного капіталу" сума - 1 233.

Попередній період: стаття "Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал" "Інші резерви" сума (832), "нерозподілений прибуток/накопичениц збиток сума - 832.

Немає можливості внести дані в електронній формі звітності.

Затверджено до випуску та підписано

09.04.2024

Керівник

Михайло ВЛАСЕНКО

Лимарчук Т. (032) 235-09-20  
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)  
Наталія РОМАНЮК  
(підпис, ініціали, прізвище)

## Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2023 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>Грошові кошти від операційної діяльності:</b>			
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
<b>Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях</b>	<b>1510</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
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
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності</b>	<b>1999</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>			
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
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>	<b>2999</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>			
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
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>	<b>3999</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b>5100</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	0	0
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>	<b>5300</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	<b>5400</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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

Затверджено до випуску та підписано

09.04.2024 року

Керівник

Михайло ВЛАСЕНКО

(підпис, ініціали, прізвище)

Лимарчук Т. (032) 235-09-20

Головний бухгалтер

Наталія РОМАНЮК

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

# Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом

за 2023 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>Грошові кошти від операційної діяльності:</b>			
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1000	925 474	-793 734
Коригування:			
Знос та амортизація	1030	80 454	75 589
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	1040	0	0
Амортизація дисконту/(премії)	1050	35 777	4 514
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	633	3 286
(Нараховані доходи)	1150	-2 304 188	-2 594 898
Нараховані витрати	1155	420 919	334 015
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	49 816	-49 646
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1520	1 295 857	895 443
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	-1 154 791	192 109
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	-267
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	565 612	-731 915
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 до сплати податку на прибуток	1750	682 984	347 314
Податок на прибуток, що сплачений	1800	-45 596	-49 640

Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	637 388	297 674
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>			
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	-264 832	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	333 728	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	-20 508	-32 590
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	-42 772	-29 109
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	5 616	-61 699
<b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>			
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
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	-28 043	-113 654
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	11 061	39 750
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	626 022	162 071
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	817 162	655 091
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	1 443 184	817 162

Примітки: Звітний період:Стаття "Процентні доходи отримані" - сума - 2 068 627; попередній період - сума - 1 667 941;

Звітний період:Стаття "Процентні витрати сплачені" - сума - (387 108); попередній період - сума- (336 200);

Звітний період:Стаття "Коригування збитку від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаного у прибутку чи збитку" сума - 402 453; попередній період - сума- 2 584 576);

Звітний період: Стаття"Чисте (збільшення)/зменшення інших активів та інших фінансових активів" - сума (68

788), попередній період - 18 786;

Звітний період: Стаття "Чисте (збільшення)/зменшення фінансових та інших зобов'язань" - сума 50 050, попередній період - (26 842);

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

Звітний період: Стаття "Виплата за орендними зобов'язаннями" - сума (25 795); попередній період - (22 538);

Звітний період: Стаття "Сплата відсотків за орендними зобов'язаннями" - сума (2 248); попередній період - (2 669);

Звітний період: Стаття "Сплата процентів за іншими залученими коштами" - сума -. попередній період - (1 446);;

Немає можливості відобразити дані в електронній формі звітності.

Затверджено до випуску та підписано

09.04.2024 року

Керівник

Михайло ВЛАСЕНКО

(підпис, ініціали, прізвище)

Лимарчук Т. (032) 235-09-20

Головний бухгалтер

Наталія РОМАНЮК

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

# Примітки до фінансової звітності

за 2023 рік

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 31 грудня 2023 року материнською компанією Банку є Гетін Холдінг Сполка Акційна (Польща), яка прямо володіє 100 % статутного капіталу Банку (31 грудня 2022: 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 Сполка Акційна небездоганною та застосування до них заходів впливу у вигляді тимчасової, до усунення порушення, заборони використання права голосу".

Під час заборони здійснення права голосу Єдиного Акціонера Банку Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A.) Польща, якому належить 100% статутного капіталу АТ "Ідея Банк", а також п. Лешек 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 доку-ментів призначив Пехоту Яцека Яна довірентною особою, якій передається: право голосу за 323 072 875 простими іменними акціями АТ "Ідея Банк", що становлять 100 % статутного капіталу Банку, якими володіє Гетін Холдінг Сполка Акційна на період до усунення Гетін Холдінгом порушення, за яке було застосовано тимчасову заборону права голосу, та право голосу за 145 318 179 простими іменними акціями АТ "Ідея Банк", що становлять 44,98 % статутного капіталу Банку, через володіння Лешеком Чарнецькі, прямо (10,81 %) та опосередковано, через ЛС Корп Б. В., в якому Лешек Чарнецькі є єдиним учасником (34,17 %) 44,98 % в статутному капіталі Гетін Холдінг, а також право брати участь в управлінні АТ "Ідея Банк", на період до усунення Лешеком Чарнецькі порушення, за яке було застосовано тимчасову заборону права голосу.

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

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

Діяльність банку регулюється Національним банком України.

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

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

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

АТ "Ідея Банк" планомірно розвиває модель роздрібногo бізнесу. Спираючись на кращий світовий досвід і практики Банк значну увагу приділяє цілому комплексу питань, що мають пря-мий 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".

Регіональна мережа Банку станом на 31 грудня 2023 року була представлена 72 діючими відділеннями. Наразі відділення Банку працюють на тих територіях, де дозволяє безпекова ситуація.

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 31 грудня 2023 року середньооблікова кількість штатних працівників Банку склала 998 осіб (у 2022 році - 1050 осіб)

Стратегія розвитку Банку на 2024-2026 роки, затверджена Наглядовою радою Банку спря-мована на забезпечення високоефективної бізнес моделі. Банк ставить на меті утримання ліди-руючих позицій в роздрібному сегменті банківського ринку України.

Основними стратегічними цілями Банку є підтримання високоефективного рівня діяльно-сті, зростання капіталу, здійснення стабільної безперервної діяльності в умовах військового ста-ну, підвищення ефективності каналів продажу, забезпечення достатнього рівня капіталізації з врахуванням змін регуляторних вимог, подальший розвиток мобільного цифрового банку O.Bank та збільшення частки в загальному бізнесі Банку.

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

## 2.

Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність.

Умови роботи фінансових установ залишаються складними. Ризики перетворення війни на позиційну боротьбу на виснаження зростають. Міжнародна фінансова та військова допомога Україні залишається системною та значною, проте посилюються загрози порушення її ритміч-ності. Розширюється перелік механізмів зовнішнього фінансування відновлення економіки Укра-їни, його обсяги зростають, однак вони все ще помірні. Шляхи передавання Україні замороже-них російських активів та доходів від них поки не визначені. Ціни на основні товари українсько-го експорту значно знизилися порівняно з рівнем 2022 року, що негативно впливає на експортні надходження. Проте основна проблема для українського експорту надалі - логістичні труднощі. Активні бойові дії триватимуть довше, ніж очікувалося, а значні безпекові ризики зберігати-муться. Водночас налагоджується виробництво озброєння для України як у самій державі, так і поза її межами. Запропонована Україною Формула миру набуває прихильників у світі, проте нині ведуться лише загальні перемовини для її поступової реалізації.

Водночас загострюється безпекова ситуація у світі, передусім - на Близькому сході. Це змушує низку країн-партнерів опікуватися посиленням власної обороноздатності, а донорів - відшукувати додаткові кошти для підтримки всіх партнерів та союзників. Ескалація цих конфлі-ктів загрожує зниженням уваги до потреб України. Нині провідні держави світу та міжнародні організації заявляють про непохитний намір на-далі підтримувати Україну в її боротьбі стільки, скільки буде потрібно. Країна успішно пройшла черговий перегляд за позицією МВФ, що є важливим індикатором для інших донорів. ЄС підго-тував виділення допомоги в сумі 50 млрд євро до 2027 року, втім надання коштів наразі блоку-ється Угорщиною. Президент США запросив в Конгресу погодження пакета, що включає більше ніж 60 млрд дол. для потреб України на 2024 фінансовий рік. Однак цей проект досі не погодже-но. Ризик затримок із погодженням та наданням окремих пакетів допомоги посилюється. До цьо-го призводять виборчі цикли в низці країн-партнерів та прихід до влади в деяких із них менш дружніх до України сил. Разом із тим Україна надалі критично залежить від підтримки партне-рів, зокрема для фінансування поточних бюджетних потреб. Відповідно до затвердженого бю-джету на 2024 рік необхідний обсяг зовнішньої фінансової підтримки становить близько 40 млрд дол. Проте нині зберігається непевність стосовно обсягів і строків отримання допомоги.

Затяжна війна підживлює дискусії про невідкладний пошук ресурсів на відбудову. Важливим кроком стала досягнута в жовтні принципова домовленість на рівні G7 спрямувати Україні при-бутки від заморожених російських державних активів.

Тим часом міжнародні фінансові установи розширюють програми підтримки кредитування в Україні. ЄБРР, Світовий банк, ЄІБ надають українським фінансовим установам доступ до гаран-тій, а реальному сектору - передусім у сфері агробізнесу, транспорту та інфраструктури - кре-дити та гранти. ЄБРР збільшив статутний капітал на 4 млрд євро для розширення проєктів в Ук-раїні. Світовий банк та KfW підтримують коштами Фонд розвитку підприємництва для своєчас-ного здійснення ним компенсації процентів за кредитами за програмою "5-7-9%". З 2024 року запрацює створений за сприяння Світового банку Фонд часткового гарантування кредитів у сільському господарстві. MIGA надала першим приватним інвесторам страховку від воєнно-політичних ризиків. Водночас просувається робота над розширенням доступу до такого страху-вання. З подальшим відновленням економіки та кредитного попиту, запит на розвиток механіз-мів кредитної підтримки зростатиме.

Небезпекою є адаптація до війни й санкцій та поступове відновлення економіки росії. МВФ очікує, що реальний ВВП росії зріс на 2,2% у 2023 році та на 1,1% наступного року. Це дає змо-гу країні-агресору надалі фінансувати війну. Крім того, є багато свідчень обходу москвою санк-цій, попри боротьбу з такими спробами з боку США та ЄС. Хоча експорт підсанкційної нафти до Європи різко скоротився, чималі її обсяги постачаються на азійський ринок. Тому потрібно надалі посилювати санкційний тиск на росію та запобігати спробам обійти санкції.

Світові ціни на продовольство знизилися завдяки значній пропозиції зерна. Загалом нижчі світові ціни на сировинні товари негативно впливають на обсяги українського експорту, переду-сім агропромислової продукції. Разом з тим основною проблемою для українських експортерів залишаються логістичні обмеження. Після припинення росією дії "зернового коридору" Україна та партнери змогли організувати транспортний маршрут Чорним морем. Однак українська ін-фраструктура на морі та Дунаї перебуває під постійними повітряними

ударами. Додатковим стримуючим чинником є обмеження на експорт окремої аграрної продукції до країн-сусідів. Та-кож проблемою є блокування руху вантажівок з України протестувальниками в Польщі та Сло-ваччині. 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 наприкінці 2023 року становила 5,1%, 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 зберіга-ється. Водночас бізнес і населення адаптуються до умов війни. Передусім поживається приватне споживання. Цьому сприяють зростання доходів, зокрема через значні виплати військовослуж-бовцям, та поліпшення очікувань населення. Поліпшуються й очікування компаній - індекс ді-лових очікувань у II-IV кварталах 2023 року перевищував 100%, вперше з IV кварталу 2021 року.

У 2023 році дефіцит державного бюджету є вищим за рекордний показник минулого року. Без урахування грантів він становить близько 30% ВВП. Основна причина незмінна - значні видатки на безпеку й оборону. Зважаючи на продовження бойових дій, дефіцит бюджету зали-шатиметься високим і наступного року. Відповідно до Закону України "Про Державний бюджет України на 2024 рік" дефіцит становитиме 1.6 трлн грн, тобто близько 20% ВВП. Водночас ви-сокою є ймовірність збільшення військових потреб.

Ключову роль у фінансуванні бюджетних потреб і надалі відіграватиме міжнародна фінансо-ва допомога. За оцінками НБУ, наступного року її обсяги становитимуть близько 40 млрд дол., що співмірно з допомогою в 2023 році. Утім, посилюються ризики неритмічного надходження міжнародної підтримки. Значна частина запланованих обсягів фінансування на 2024 рік ще не затверджена партнерами. Україна, зі свого боку, для їхнього своєчасного отримання виконує взяті зобов'язання, що передбачені програмами співпраці з МВФ та іншими донорами.

Незважаючи на це, фінансовий сектор продовжує працювати безперебійно, довіра клієнтів до банків залишається високою, а банки дедалі більше кредитують бізнес та населення. Попри збе-реження воєнних ризиків, фінансовий сектор відіграє усе більшу роль у відбудові економіки.

У 2023 році фінансовий сектор працював загалом у сприятливих макроекономічних умовах.

Приріст ВВП значно перевищив очікування, а інфляція стрімко сповільнилася. Облікова ставка із середини року знижувалася, тим не менш її поточний рівень гарантував достатню при-вабливість гривневих інструментів заощаджень із урахуванням покращення інфляційних очіку-вань.

Ключова подія другого півріччя - перехід до режиму керованої гнучкості обмінного курсу. НБУ і надалі зберіг 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 фінан-сового сектору не реалізувалися. Повномасштабна війна та пов'язані із нею безпекові загрози є ключовим системним ризиком для економіки та фінансового сектору. Через значні воєнні витра-ти економіка залишатиметься дуже залежною від міжнародної фінансової допомоги. Останніми місяцями посилілися ризики неритмічності її надходження та зниження обсягів - нині це основ-на загроза для макростабільності. Втім шанси на успішне погодження пакетів фінансової допо-моги партнерами на сьогодні видаються високими.

Протягом року тривав приплив коштів клієнтів до банків, хоча у другому півріччі темпи зменшилися. Регулярні надходження коштів підживлювали ліквідну позицію банків. Високоякіс-ні ліквідні активи становлять лише дещо менше половини активів банків. Такий запас міцності дозволить фінустановам впоратися навіть із значними шоками ліквідності, хоча такі малоімові-рні.

Після тривалої паузи поживалося гривнєве кредитування. Зростали обсяги кредитів бізнесу в гривні. Поліпшення фінансового стану компаній та поживлення бізнес активності збільшило попит та пропозицію кредитів. Гривнєве корпоративне кредитування підживлювалося передусім державною програмою "Доступні кредити 5-7-9%". Водночас попит був не лише на пільгове кредитування - нарощували кредитні портфелі також банки, які не беруть участі в державних програмах.

Зростали роздрібні незабезпечені споживчі та іпотечні позики. Іпотечне кредитування здійс-нювалось майже виключно держбанками за державною програмою "єОселя". Пільгова іпотека набрала обертів та охоплює дедалі більше населення. Пік кредитних втрат від повномасштабної війни пройдено.

Значне зниження облікової ставки НБУ змінило дохідність основних груп процентних акти-вів банків. У процентних доходах банків скоротилася частка доходів від депозитних сертифіка-тів, ставки за якими знизилися найбільш стрімко. У процентних доходах зросла вага надходжень від кредитування: хоча ставки за бізнес-позиками дещо знизилися, портфель таких кредитів зро-став. Водночас банки знижували ставки за вкладами, передусім бізнесу.

Висока прибутковість банків в 2023 році зумовила зростання показників достатності капіта-лу. Нині запас капіталу достатній не лише для покриття ризиків, що вже враховуються у норма-тивах, але і для виконання нових

запланованих вимог. Найбільш вагомі з них - повне покриття капіталом операційного та ринкового ризиків. В 2024 році вагомий вплив на прибутковість банків справлятиме безстрокове підвищення ставки податку до 25% з 2024 року. Цей чинник знизить рентабельність банківського бізнесу та швидкість поповнення банками капіталу. Також Національний банк України оновив вимоги до структури капіталу банків, які визначають запровадження для банків нової (трирівневої) структури капіталу з 05 серпня 2024 року.

Запровадження нової структури капіталу є черговим вагомим кроком до наближення нормативно-правових актів Національного банку у сфері регулювання банківської діяльності до стандартів Європейського Союзу.

Відповідність капіталу встановленим вимогам забезпечує здатність капіталу виконувати його головну функцію, а саме - негайно поглинати збитки, які виникають внаслідок реалізації ризиків, притаманних банківській діяльності.

Щоб забезпечити фінансову стабільність у надскладних умовах воєнного часу, потрібні злагоджені зусилля та тісна координація дій усіх учасників фінансового ринку: банків, небанківських фінансових установ, Національного банку та інших регуляторів ринку, а також дієва підтримка органів державної влади.

### 3.

Основи подання фінансової звітності

Підтвердження відповідності

Фінансова звітність Банку за 2023 рік була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Також вона відповідає вимогам Національного банку України щодо складання та оприлюднення фінансової звітності банками (Постанова НБУ №373) 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

Ця річна фінансова звітність підготовлена на основі принципу подальшого безперервного функціонування.

Російське військове вторгнення та війна, що триває, привели до того, що існує суттєва невизначеність, пов'язана з непередбачуваним наразі впливом військових дій на території України, що тривають, на припущення, що лежить в основі оцінок керівництва, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Формуючи таке професійне судження, керівництво Банку врахувало результати діяльності в 2023 році, поточний фінансовий стан та рівень ліквідності Банку, заплановану в бюджеті прибуткову діяльність в майбутньому, а також вплив поточної фінансової та економічної ситуації в країні на діяльність Банку в майбутньому.

При підготовці фінансової звітності за 2023 рік керівництвом було оцінено здатність Банку продовжувати свою діяльність в майбутньому з врахуванням військових дій на території України, що тривають та вже спричинили й продовжують спричинювати значні негативні наслідки, як для економіки країни в цілому, так і для клієнтів Банку.

З метою забезпечення безперервної діяльності та реагування на зміну зовнішньої кон'юнктури та операційного середовища керівництвом Банку з початком повномасштабного вторгнення було вжито ряд необхідних заходів.

Вжиті керівництвом Банку заходи забезпечили стабільну діяльність в умовах війни, високий рівень ліквідності, достатній рівень капіталу. Станом на кінець 2023 року Банк виконує всі нормативні вимоги Національного банку України по ліквідності та капіталу, значення нормативу адекватності регулятивного капіталу банку склало 17,85% (норматив 10%).

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

Так у 2023 році Банк присвятив значну увагу плануванню забезпечення безперервної діяльності (Business continuity plan (BCP) шляхом :

- проведенню тестування BCP;
- проведенню Аналізу впливу негативних факторів на процеси Банку (Business Impact Analysis (BIA) з метою виявлення критичних процесів;
- проведенню аудиту забезпечення безперервної діяльності Службою внутрішнього аудиту;
- видачі розпорядчих документів по реагуванню на надзвичайні ситуації та забезпеченню безперебійної

діяльності.

Це дозволяє мати плани дій на випадок непередбачуваних ситуацій.

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

Банк не змінював та не планує найближчим часом зміну бізнес-моделі внаслідок воєнно-го стану та продовжує функціонувати як роздрібний банк з повним спектром банківських пос-луг.

В 2024 році Банк планує продовжувати свою діяльність у відповідності до затвердженої Наглядовою радою Стратегії на 2024-2026 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 умо-ви ведення бізнесу, що впливають на діяльність Банку.

Керівництво Банку, спираючись запроваджений комплекс заходів для забезпечення на-дання Банком всіх банківських послуг, сформовані за звітний рік адекватні якості кредитного портфелю резерви за кредитними операціями, прогнозні показники ліквідності, нормативів адек-ватності капіталу, дозволяє зробити висновок, що застосування Банком принципу безперервної діяльності при складанні цієї фінансової звітності є доречним.

При складанні цієї фінансової звітності враховувалися відомі та такі, що можливо оціни-ти, результати впливу зазначених факторів на фінансовий стан і результати діяльності Банку. Керівництво не може передбачити всі зміни, які можуть мати вплив на економіку в цілому, а також те, які наслідки вони можуть мати на фінансовий стан Банку в майбутньому. Керівництво вважає, що здійснює всі заходи, необхідні для підтримки стабільної діяльності та розвитку Бан-ку. Дана фінансова звітність не включає коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі і зможуть бути оцінені.

#### 4.

##### Принципи облікової політики

Фінансова звітність Банку підготовлена на основі принципу історичної вартості за винятком частини інвестиційних цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід та групи основних засобів "Будівлі", які відображаються за переоціненою вартістю. 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 фі-нансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансо-вого року. Розрахунки та судження постійно переглядаються і базуються на попередньому дос-віді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вва-жаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцін-ки, керівництво також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики.

В цілому, облікова політика відповідає тій, що застосовувалась у попередньому звітно-му періоді. Деякі нові стандарти та інтерпретації стали обов'язковими для застосування з 1 січ-ня 2023 року. Нижче наведена інформація щодо нових та переглянутих стандартів та інтерпре-тацій, які повинні застосовуватись Банком з 1 січня 2023 року:

Нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, що повинні застосовуватись Бан-ком

МСФЗ 17 "Страхові контракти"

МСФЗ 17 замінює МСФЗ 4 та запроваджує узгоджений на міжнародному рівні підхід до обліку страхових контрактів. До введення МСФЗ 17 у всьому світі існувало значне різноманіття щодо обліку та розкриття інформації про страхові контракти, при цьому МСФЗ 4 дозволяв до-тримуватися багатьох попередніх підходів до обліку договорів страхування.

Оскільки МСФЗ 17 застосовується до всіх договорів страхування, виданих суб'єктом гос-подарювання (за винятком обмежених виключень зі сфери застосування), його прийняття може вплинути на не страхові компанії. Банк провів оцінку своїх контрактів та операцій і дійшов ви-сновку, що перехід на МСФЗ 17 не вплинув на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСБО 1 та Практичних рекомендацій № 2 щодо застосування МСФЗ - "Розкриття інформації про облікову політику"

Поправки мають на меті зробити розкриття інформації про облікову політику більш інфо-рмативним

шляхом заміни вимоги щодо розкриття інформації про "суттєву облікову політику" на "суттєву інформацію про облікову політику". Поправки також містять вказівки, за яких об-ставин інформація про облікову політику може вважатися суттєвою, а отже, вимагати розкриття. Ці зміни не впливають на оцінку або подання будь-яких статей у фінансовій звітності Банку, але впливають на розкриття інформації про її облікову політику.

#### Поправки до МСБО 8 "Визначення бухгалтерських оцінок"

Поправки до МСБО 8, які додали визначення бухгалтерських оцінок, уточнюють, що наслідки змін оцінки вхідних даних та застосованих оціночних технік є змінами в облікових оцінках, якщо вони не є результатом виправлення помилок попереднього періоду. Ці зміни уточнюють, як суб'єкти господарювання розрізняють зміни в обліковій оцінці, зміни в обліковій політиці та помилки попереднього періоду.

Дані поправки не мали впливу на фінансову звітність Банку

Відстрочений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникають в результаті однієї операції - поправки до МСБО 12

Поправки пояснюють, що звільнення від первісного визнання не застосовується до операцій, у яких під час первісного визнання виникають рівні суми тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню і тих, що підлягають оподаткуванню (наприклад, оренда, зобов'язання щодо зняття з експлуатації).

Дані поправки не мали суттєвого впливу на фінансову звітність Банку

Поправки до МСБО 12 "Податок на прибуток" - Тимчасове звільнення від обліку відстрочених податків у зв'язку з міжнародною податковою реформою ОЕСР

У грудні 2021 року Організація економічного співробітництва та розвитку (ОЕСР) оприлюднила проект законодавчої бази для глобального мінімального податку, який, як очікується, використовуватиметься окремими юрисдикціями. Метою проекту є зменшення переміщення прибутку з однієї юрисдикції в іншу з метою зменшення глобальних податкових зобов'язань у корпоративних структурах.

У березні 2022 року ОЕСР оприлюднила детальні технічні вказівки щодо Pillar II правил податкової реформи. Користувачі фінансової звітності висловили Раді з МСФЗ занепокоєння щодо потенційних наслідків для обліку податку на прибуток, особливо для обліку відстрочених податків, що впливають із Pillar II правил. У відповідь на ці звернення 23 травня 2023 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСБО 12.

Поправки запроваджують обов'язковий виняток для суб'єктів господарювання з визнання та розкриття інформації про відстрочені податкові активи та зобов'язання, пов'язані з типовими правилами другого компонента. Виняток набуває чинності негайно та заднім числом. Поправки також передбачають додаткові вимоги до розкриття інформації щодо схильності суб'єкта господарювання до податку на прибуток за правилами податкової реформи другого рівня.

Дані поправки не застосовні для Банку.

#### Фінансові інструменти

Справедливою вартістю фінансового інструменту під час первісного визнання є ціна, яку Банк отримав при продажу активу або сплачена при передачі зобов'язання при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки.

Для визначення справедливої вартості певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовується такі методи оцінки як моделі дисконтованих грошових потоків, загальноприйняті моделі ціноутворення, моделі, що ґрунтуються на інформації про недавні операції, здійснені на добровільній основі, а також аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування.

Оцінка справедливої вартості аналізується за рівнями ієрархії справедливої вартості на-ступним чином: перший рівень - це оцінки за цінами котирування (без застосування коригувань) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань; другий рівень - це методи оцінки з усіма суттєвими параметрами, наявними для спостереження за активами і зобов'язаннями, без-посередньо (тобто, ціни) або опосередковано (тобто, визначені на основі цін; третій рівень - це оцінки, яку не базуються виключно на наявних на ринку даних (оцінка вимагає значного застосування параметрів, за якими відсутні спостереження).

Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості відбувається за припущеннями в кінці звітного періоду (див. Примітку 37).

#### Класифікація та оцінка фінансових інструментів

##### Оцінка бізнес-моделі

Банк проводить оцінку мети бізнес-моделі, в рамках якої утримується актив, на рівні портфеля фінансових інструментів, так як це найкращим чином відображає спосіб управління бізнесом і надання інформації управлінському персоналу. При здійсненні оцінки аналізується наступна інформація:

- політика і цілі, встановлені для даного портфеля фінансових активів (орієнтована стратегія управлінського персоналу на отримання процентного доходу, підтримку певної структури процентних ставок, реалізація грошових потоків шляхом продажу активів, за-безпечення відповідності термінів погашення фінансових активів у відповідності до термінів погашення фінансових зобов'язань);
- ризики, які впливають на результативність бізнес-моделі і яким чином здійснюється управління цими

ризиками;

- винагорода менеджерам, що здійснюють керівництво бізнесом;
- обсяг, терміни продажів в минулих періодах, а також очікування щодо майбутнього рівня продажів в рамках єдиного цілісного аналізу досягнення мети управління фінансовими активами та реалізації грошових потоків.

Виділяються три основні типи бізнес-моделей, в рамках яких відбувається управління фінансовими активами:

- бізнес-модель, метою якої є утримання активу для отримання передбачених договором платежів протягом строку дії інструмента. Ця бізнес-модель може передбачати утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків навіть якщо Банк при збільшенні кредитного ризику або з ціллю управління концентрацією кредитного ризику продає активи (якщо продажі рідкісні);
- бізнес-модель, метою якої є отримання передбачених договором платежів і продаж фінансових активів. Ця бізнес-модель передбачає часті і великі за об'ємом продажі, які є невід'ємною умовою досягнення цілі бізнес-моделі;
- інші бізнес-моделі, за якими фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю через прибуток/збиток, якщо вони не утримуються в рамках бізнес-моделі, ціллю якої є отримання передбачених договором грошових потоків, або в рамках бізнес-моделі, цілю якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і через продажу фінансових активів. Банк приймає рішення на підставі справедливої вартості активів і управляє активами для реалізації даної справедливої вартості.

Класифікація фінансових активів

Облікова політика передбачає три основних категорії класифікації фінансових активів: за амортизованою вартістю, за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через інший сукупний дохід (FVOCI) або справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибуток або збиток (FVTPL), виходячи з:

- бізнес-моделі, яку Банк використовує для управління фінансовими активами;
- характеристик фінансового активу, пов'язаних з грошовими потоками передбачених договором.

Фінансовий актив оцінюється в Банку за амортизованою вартістю при виконанні наступних умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, ціллю якої є утримання активу для отримання передбачених договором грошових потоків;
- договірні умови фінансового активу обумовлюють отримання в зазначені дати грошових потоків, які складаються з основної суми боргу і процентів на непогашену частину основної суми боргу.

Фінансовий актив оцінюється в Банку за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, якщо виконуються обидві умови:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, ціллю якої є утримання активу для отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів;
- договірні умови фінансового активу обумовлюють отримання в зазначені дати грошових потоків, які складаються з основної суми боргу і процентів на непогашену частину основної суми боргу.

Фінансовий актив оцінюється в Банку за справедливою вартістю через прибуток/збиток у випадку, якщо він не оцінюється за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід як описано вище.

Одним з критеріїв класифікації фінансового активу як оціненого за амортизованою вартістю або як оцінений за справедливою вартістю через інший сукупний дохід є відповідність грошових потоків фінансового активу критерію SPPI. SPPI (solely payment of principal and interest) - тест характеристик визначених договором грошових потоків, перевірка на відповідність грошових потоків, генерованих договором, виключно основній сумі боргу і процентам. Перший етап тесту - Банк проводить якісну оцінку на підставі порівняння умов договору по фінансовому інструменту з прикладами та описами приведеними в МСФЗ 9. Банк проводить якісний аналіз всіх передбачених договором грошових потоків і причин, які можуть вплинути на їх зміни. Грошові потоки складаються з основної суми, що є справедливою вартістю фінансового активу під час первісного визнання і процентів, що обов'язково включають вартість грошей в часі і кредитний ризик щодо непогашеної основної суми боргу, а також можуть включати основні ризики кредитування (ліквідності і т.ін.), витрати щодо кредитування (наприклад адміністративні), маржу прибутку.

Передбачені договором грошові потоки є виключно платежами в рахунок основної суми боргу і процентів на непогашену частину основної суми боргу, відповідають умовам базового кредитного договору. Проценти включають тимчасову вартість грошей і кредитний ризик, а також можуть включати ризик ліквідності і витрати (наприклад адміністративні), пов'язані з тим, що фінансовий актив утримується протягом визначеного періоду часу. Проценти можуть включати маржу прибутку, яка відповідає базовому кредитному договору.

Основна сума боргу - це справедлива вартість фінансового активу при первісному визнанні, яка може змінюватися в результаті погашення.

Під час аналізу умов договору Банк зобов'язаний проаналізувати наступні аспекти:

Вартість грошей в часі: модифікація тимчасової вартості, валюта, строки, плаваюча процентна ставка.

Умови, які змінюють терміни: умови встановлення процентних ставок, зміни процент-них ставок, комісії, інші додаткові платежі, умови пролонгації і дострокового погашення, без права регресу, індексація, ковенанти, фактор левериджа.

У випадку, якщо якісний аналіз не дає можливості зробити висновок на відповідність пе-редбачених договором грошових потоків проводиться контрольний тест на порівняння шляхом вибору контрольного активу і порівняння його з умовами договору, що аналізується.

Банк проводить груповий аналіз стандартизованих продуктів, а саме: продуктів роздріб-ного бізнесу, малого і корпоративного бізнесу.

Банк проводить індивідуальний аналіз операцій з цінними паперами, похідними фінансо-вими інструментами, інструментами капіталу.

В рамках SPPI тесту оцінюється:

наявність в договорі умов, що спричиняють модифікований вплив на елемент вартості грошей в часі; таким елементом для активів зі змінною ставкою може бути невідповідність пері-оду базової процентної ставки періодам перегляду процентної ставки за активом, або викорис-тання середнього значення базової ставки за період (наприклад, коли базовою є трьохмісячна ставка, але її перегляд здійснюється раз на рік);

наявність в договорі умов, які змінюють терміни та суми, передбачених договором пла-тежів (перегляд постійних ставок за певних ініціюючих подій, плата за дострокове погашен-ня/продлонгацію, одностороннє підвищення ставки зі сторони банку, інше);

максимальні ставки, що значно відрізняються від ставок для активів з аналогічним креди-тним ризиком та іншими характеристиками (відповідність базовому активу);

наявність в договорі вбудованих похідних фінансових інструментів (наприклад, прив'язка платежів по договору до курсів іноземних валют, цін на інші базові активи) або ін-струментів, зв'язаних договором (транші).

Вказані фактори аналізуються не лише на наявність, а й на їх суттєвість. Якщо їх виник-нення є малоімовірним, чи вони спричиняють незначний вплив (в кожному звітному періоді чи наростаючим підсумком протягом дії інструменту) на грошові потоки в порівнянні з грошовими потоками, передбаченими базовим кредитним договором, їх наявність слід ігнорувати при кла-сифікації фінансових активів.

Переважно кредитні договори, в яких передбачена змінювана процентна ставка, містять умову щодо обмеження зміни ставки протягом кожного року кредитування не більше ніж на 5%. Це в свою чергу знижує мінливість грошових потоків за договором і служить додатковим буфе-ром для можливості застосування моделі оцінки за амортизованою вартістю для таких кредитів.

Щодо інвестиційних цінних паперів, то на дату звітності портфель охоплює виключно ОВДП, умовами випуску яких передбачено виключно процентні платежі за ставками, що відо-бражають вартість грошей в часі та відповідний кредитний ризик.

У випадку відповідності інструмента SPPI тесту, оцінка його проводиться за амортизова-ною собівартістю, або справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Фінансовий актив, який не відповідає критерію SPPI тесту, завжди оцінюється за справедливою вартістю через при-буток/збиток.

У випадку реструктуризації кредитної заборгованості, внаслідок яких припиняється ви-знання первісного кредиту та визнається новий фінансовий інструмент, на момент такого ви-знання проводиться SPPI тест - аналіз майбутніх грошових потоків за новими умовами догово-ру та приймається рішення про модель оцінки.

Характеристика передбачених договором грошових потоків не вплине на класифікацію фінансового активу, якщо її вплив на передбачені договором грошові потоки є дуже незначним. Це стосується додаткових комісійних доходів, які можуть стягуватися банком і сума яких міні-мальна.

Характеристика грошових потоків не є правдивою, якщо вона впливає на грошові потоки по інструменту тільки в разі настання події, яка є надзвичайно рідкісною, вкрай незвичайною, і дуже малоімовірною. Це стосується штрафів і пенів, які Банк має право стягувати з боржників, але не зобов'язаний і робить це вкрай рідко.

Класифікація фінансових зобов'язань

Фінансові зобов'язання оцінюються за амортизованою собівартістю, за виключенням:

- фінансових зобов'язань, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцін-ки через прибутки/збитки;
- фінансових зобов'язань, які виникають у разі, коли передавання фінансового активу не ві-дповідає умовам припинення визнання або коли застосовується принцип продовження учас-ті;
- договорів фінансової гарантії, авалю, поруки;
- зобов'язань з кредитування за ставкою, нижче ринкової;
- умовного відшкодування, визнаного банком, як покупцем під час об'єднання бізнесів, до якого застосовується МСФЗ 3 "Об'єднання бізнесу". Таке умовне відшкодування в пода-льшому оцінюється за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки/збитки.

Під час первісного визнання фінансове зобов'язання може бути класифіковане без права його наступної рекласифікації, як таке, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо:

- це дозволить усунути або значно зменшити непослідовність оцінки або визнання, яка б виникла внаслідок використання різних баз оцінки до активів або до зобов'язань, або до ви-знання пов'язаних з ними прибутків та збитків;

- договір містить один або декілька вбудованих похідних інструментів, при цьому основ-ний договір не є фінансовим активом (крім випадків, коли вбудований похідний інструмент є незначним або відокремлення такого вбудованого похідного інструменту від основного догово-ру було б заборонено).

Первісне визнання та подальша оцінка фінансових інструментів

Фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцін-ки через прибутки/збитки при первісному визнанні відображаються за справедливою вартістю без урахування витрат на операції.

Витрати на операції з придбання таких фінансових інструментів відображаються за раху-нками витрат на дату їх здійснення.

Усі інші фінансові інструменти під час первісного визнання оцінюються за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції. Витрати на операцію та інші платежі, що без-посередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, відображаються на рахунках диско-нту (премії) за цим фінансовим інструментом. До витрат на операцію належать комісійні, сплачені агентам, консультантам, брокерам і дилерам, збори органам регулювання, фондовим біржам, податки та держмита тощо. Витрати на операцію та комісійні доходи, що є невід'ємною частиною дохідності фінансового інструмен-ту визнаються в складі фінансового інструменту і враховуються при розрахунку ефективної від-соткової ставки за таким фінансовим інструментом.

За борговим фінансовим активом, що оцінюється за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, прибутки або збитки визнаються у складі іншого сукуп-ного доходу до дати припинення його визнання або рекласифікації, за виключенням процентних доходів, нарахованих за методом ефективної відсоткової ставки, прибутків або збитків від його знецінення та прибутків або збитків від зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют. Ви-знання оціночного резерву за таким активом не змінює величину його справедливої вартості.

Переоцінка фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки у іншому сукупному доході, здійснюється після нарахування процентів та амортиза-ції дисконту/премії, формування оціночного резерву за кредитними ризиками не рідше, ніж один раз на місяць. В момент припинення визнання фінансового активу, що оцінюється за справедли-вою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, накопичена сума переоцінки рекласифікується з іншого сукупного доходу в прибутки або збитки.

Зміна справедливої вартості фінансового зобов'язання, що класифікується в категорію за справедливою вартістю через прибуток або збиток, що викликана зміною власного кредитного ризику відображається у складі іншого сукупного доходу.

Інші суми зміни справедливої вартості фінансового зобов'язання Банк визнає у прибут-ках або збитках. Фінансові гарантії та зобов'язання з кредитування за ставкою нижче ринкової під час первісного визнання оцінюються за справедливою вартістю.

В подальшому зобов'язання з кредитування за ставкою нижче ринкової та фінансові га-рантії оцінюються за найбільшою з двох таких величин - сумою оціночного резерву під очіку-вані кредитні збитки та сумою справедливої вартості фінансового зобов'язання за мінусом амо-ртизації накопиченого доходу згідно з принципами його визнання.

Процентні доходи та витрати

Процентні доходи та витрати визнаються за методом нарахування з використанням ме-тоду ефективного відсотка. Метод ефективного відсотка - це метод визначення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів або фінансових зобов'язань) та розподілення процентних доходів або витрат протягом відповід-ного періоду.

Ефективний відсоток - це ставка, яка забезпечує точне приведення вартості очікуваних майбутніх грошових вишат або надходжень протягом очікуваного строку використання фінан-сового інструмента або, якщо доцільно, протягом коротшого періоду, до чистої балансової вар-тості фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Процентні доходи за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою собівар-тістю, визнаються за ефективною ставкою відсотка до валової балансової вартості за виключен-ням:

- придбаних або створених знецінених фінансових активів. Для таких фінансових активів застосовується ефективна ставка відсотка, скоригована з урахуванням кредитного ризику, до амортизованої собівартості фінансового активу з моменту первісного визнання. Розрахунок процентного доходу за такими активів не здійснюється на основі валової балансової вартості, навіть якщо кредитний ризик за ними у подальшому зменшиться;

- фінансових активів, які не є придбаними або створеними знеціненими фінансовими акти-вами, але які в подальшому стали знеціненими фінансовими активами. У випадку таких фінансових активів застосується ефективна процентна ставка до амортизованої собівартості фінансового активу у наступних після дати визнання їх знеціненими звітних періодах. Якщо фінансовий актив більше не є кредитно-знеціненим, то розрахунок процентного доходу знову проводиться на основі валової балансової вартості.

#### Оцінка очікуваних кредитних збитків

Банк визнає оціночний резерв під очікувані кредитні збитки за борговими фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю, та борговими фінансовими акти-вами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки у іншому сукупному доході.

Оціночний резерв за фінансовим активом на 1-ій стадії зменшення корисності (очікувані кредитні збитки протягом 12 місяців, прострочена заборгованість від 0 до 30 днів) визнається не пізніше, ніж на найближчу звітну дату після первісного визнання фінансового активу. З метою формування оціночного резерву під очікувані кредитні збитки за фінансовими інструментами найближчою звітною датою є останній день місяця, в якому був визнаний фінансовий інстру-мент.

Банк визнає оціночний резерв за фінансовим активом на 2-ій стадії зменшення корисності (очікувані кредитні збитки протягом всього строку дії фінансового активу), якщо на звітну дату рівень ризику з дня первісного визнання значно збільшився, а саме, прострочена кредитна заборгованість становить від 31 до 90 днів.

Банк визнає оціночний резерв за фінансовим активом на 3-ій стадії зменшення корисності кредитного ризику (очікувані кредитні збитки за весь строк дії фінансового активу), якщо на звітну дату має об'єктивні свідчення зменшення корисності фінансового активу а саме, простро-чена кредитна заборгованість становить більше 90 днів.

Для придбаних або створених знецінених фінансових активів на дату первісного визнан-ня оціночний резерв не визнається. Первісно очікувані кредитні збитки за таким фінансовим ак-тивом включаються в ефективну ставку відсотка, скориговану з урахуванням кредитного ризику. Перехід фінансового активу з 3-ої стадії зменшення корисності до 2-ої або 1-ої стадій для тако-го фінансового активу є неможливим.

#### Визначення дефолту

Фінансовий актив відноситься Банком до фінансових активів, за якими настала подія де-фолту, у таких випадках:

- малоімовірно, що кредитні зобов'язання позичальника перед Банком будуть погашені в повному обсязі без застосування Банком таких дій, як реалізація забезпечення (за його наявнос-ті);
- заборгованість позичальника за будь-яким із суттєвих кредитних зобов'язань Банку про-строчена більш ніж на 90 днів. Овердрафти вважаються простроченою заборгованістю на насту-пний день, коли клієнт порушив рекомендований ліміт або йому був рекомендований ліміт, менший, ніж сума поточної непогашеної заборгованості;
- зміна умов кредитування, пов'язана із фінансовими труднощами боржника;
- початок судового провадження, ліквідації або процедури банкрутства позичальника.

При оцінці настання події дефолту за зобов'язаннями позичальника Банк враховує такі показники:

- якісні: наприклад, порушення обмежувальних умов договору (ковенант);
- кількісні: наприклад, статус простроченої заборгованості та несплата за іншим зобов'я-занням одного і того ж емітента Банку; а також:
  - на основі даних, самостійно розроблених всередині Банку і отриманих із зовнішніх джерел;
  - початок ліквідації або процедура банкрутства позичальника.

Вхідні дані при оцінці виникнення події дефолту за фінансовим інструментом та їхня значимість можуть змінюватися з плином часу з тим, щоб відобразити зміни в обставинах.

#### Вхідні дані при оцінці очікуваних кредитних збитків

Основними вхідними даними при оцінці очікуваних кредитних збитків, є часові структу-ри наступних змінних:

- ймовірність дефолту (PD);
- величина збитку у випадку дефолту (LGD);
- сума під ризиком у випадку дефолту (EAD).

Дані показники отримані з внутрішніх статистичних моделей та інших історичних даних, які використовуються в моделях для розрахунку регулятивного капіталу. Вони будуть скориго-вані з тим, щоб відображати прогнозну інформацію, наведену нижче. PD оцінки мають бути обліковані на конкретну дату, яка була розрахована згідно з статистичними моделями та оціне-на з використанням інструментів, адаптованих до різних категорій контрагентів і експозицій, що зазнають кредитного ризику. Величина збитку у випадку дефолту (LGD) являє собою величину ймовірного збитку у випадку дефолту. Банк оцінює показники LGD, виходячи з інформації щодо

коефіцієнтів повернення коштів за позовами проти контрагентів-неплатників.

Сума під ризиком у випадку дефолту (EAD) являє собою очікувану величину експозиції, що зазнає кредитного ризику, в дату настання дефолту. Даний показник розраховується Банком, виходячи з поточної величини EAD та її можливих змін, припустимих за договором, включаючи амортизацію і дострокове погашення.

Для фінансового активу величиною EAD є валова балансова вартість у випадку дефолту.

Для зобов'язань з надання позик і договорів фінансової гарантії величина EAD враховує отриману суму, а також можливі майбутні суми, що можуть бути отримані або погашені за до-говором, які будуть оцінюватися на основі історичних спостережень і прогнозів.

Як описано вище, за умови використання максимально коефіцієнта ймовірності дефолту за строками 12 місяців для фінансових активів, за якими не відбулося значного збільшення кре-дитного ризику, Банк оцінює очікувані кредитні збитки з урахуванням ризику дефолту протягом максимального періоду за договором (включаючи будь-які опції позичальника на пролонга-цію), протягом якого наражається на кредитний ризик, навіть якщо для цілей управління ризика-ми Банк розглядає більш тривалий період. Відносно овердрафтів та кредитних карт для фізич-них осіб і деяких поновлених механізмів кредитування для юридичних осіб, які включають як кредит, так і незатребуваний компонент прийнятого на себе зобов'язання, Банк буде оцінювати очікувані кредитні збитки протягом періоду, що перевищує максимальний період за договором, якщо передбачена договором можливість Банку вимагати погашення кредиту і анулювати неза-требуваний компонент прийнятого на себе зобов'язання не обмежує існування ризику кредитних ризиків для Банку, визначеним у договорі строком для подачі повідомлення про припинення. Дані механізми кредитування, які не мають фіксованого строку або схеми погашення, і управ-ління ними здійснюється на груповій основі. Банк може анулювати їх з негайним набранням чинності рішенням про анулювання, але дане передбачене договором право використовується не в рамках звичайного поточного управління, а тільки в тих випадках, коли Банку стає відомо про збільшення кредитного ризику на рівні механізму кредитування.

Даний більш тривалий період буде оцінюватися з урахуванням дій з управління кредитним ри-зиком, які Банк очікує здійснити і які служать для зменшення наслідків очікуваних кредитних збитків. До них відносяться зменшення лімітів та анулювання кредитного механізму.

Якщо моделювання параметра здійснюється на груповій основі, то фінансові інструменти будуть згруповані на основі загальних характеристик ризику, які включають в тому числі:

- тип інструмента;
- тип забезпечення;
- дату первісного визнання;
- географічне положення позичальника;
- валюту договору.

Групи підлягають регулярній перевірці для забезпечення того, щоб експозиції, що зазна-ють кредитного ризику, в межах певної групи залишалися однорідними.

#### Забезпечення

Як засіб покращення кредитної якості, Банк під час розрахунку розміру очікуваних кре-дитних збитків, приймає вартість застави, яка відповідає встановленим критеріям прийнятності, встановлених Банком та визначених регулятором.

#### Списання

Списання валової балансової вартості фінансового інструменту за рахунок сформовано-го резерву відбувається після визнання його безнадійним, наявності сформованого резерву під очікувані кредитні збитки, та одночасного виконання інших передумов, визначених вимогами чинного законодавства України та внутрішніх нормативних документів Банку. Як правило, це той випадок, коли Банк визначає, що у позичальника немає активів чи джерел доходу, що мо-жуть генерувати грошові потоки у обсязі, достатньому для погашення сум заборгованості, що підлягають списанню. Ця оцінка проводиться на рівні окремого активу. Відшкодування раніше списаних сум включаються до статті "Чистий збиток від зменшення корисності фінансових ак-тивів" Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

На фінансові активи, що списуються, все ж може бути звернене стягнення для виконання процедур Банку щодо відшкодування сум заборгованості.

#### Визнання

Фінансові активи та зобов'язання визнаються у звіті про фінансовий стан, коли Банк стає стороною договору про придбання фінансового інструмента. Усі стандартні придбання фінан-сових активів обліковуються на дату розрахунків.

#### Кредити, умови за якими були переглянуті

Якщо валюту кредиту було змінено, визнання старого кредиту припиняється, і замість нього в обліку відображається новий кредит.

Якщо реструктуризація зумовлена фінансовими труднощами позичальника, і кредит вважається таким, що його

корисність зменшилась після реструктуризації, Банк визнає різницю між теперішньою вартістю майбутніх грошових потоків відповідно до нових умов, дисконтованих з використанням первісної ефективної процентної ставки, і балансовою вартістю до реструктуризації у складі витрат на знецінення у звітному періоді. Кредити, що підлягають сукупній оцінці на предмет знецінення, умови яких було переглянуто, більше не вважаються простроченими, а розглядаються як нові кредити, з моменту отримання мінімальної кількості платежів, що вимагаються згідно з новими угодами. Кредити, що підлягають індивідуальній оцінці на предмет знецінення, умови яких було переглянуто, підлягають постійному перегляду з метою визначення, чи залишаються вони знеціненими.

#### Припинення визнання фінансових інструментів

##### Фінансові активи

Визнання фінансового активу або групи фінансових активів (далі - фінансового активу) припиняється якщо:

- строк дії прав на грошові потоки від фінансового активу, що визначені умовами договору, закінчується;
- передавання фінансового активу відповідає критеріям припинення визнання, а саме:
  - Банк передає права на одержання грошових потоків від фінансового активу, які передбачені договором;
  - Банк зберігає права на одержання грошових потоків від фінансового активу, які передбачені договором про передавання, але бере на себе зобов'язання сплатити грошові потоки од-ному чи кільком одержувачам за договором, що відповідає таким умовам:
    - Банк не має зобов'язання сплатити суми кінцевим покупцям до часу отримання еквівалентних сум від первісного активу;
    - умови договору забороняють банку продавати або передавати в заставу первісний фінансовий актив, крім його передавання кінцевим одержувачам як забезпечення зобов'язання сплатити грошові потоки;
    - Банк має зобов'язання передати будь-які грошові потоки, які він інкасує за дорученням кінцевих одержувачів, без суттєвої затримки. Крім того, банк не має права повторно інвестувати такі грошові потоки, за винятком інвестицій коштами або еквівалентами коштів протягом короткого строку погашення від дати інкасації до дати необхідного переведення їх кінцевим одержувачам.

Проценти за такими інвестиціями передаються кінцевим одержувачам.

При оцінці меж, у яких банк зберігає всі ризики та винагороди від володіння активом під час передавання фінансового активу, враховується:

- якщо Банк передає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, то він має припинити визнання фінансового активу і визнати права і зобов'язання, створені або збережені під час передавання, окремо як актив або зобов'язання;
- якщо Банк зберігає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, то він продовжує визнавати фінансовий актив;
- якщо Банк не передає, не зберігає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, то він визначає, чи зберігається контроль за фінансовим активом.

Контроль за переданим активом не здійснюється, якщо сторона, якій цей актив передається, має реальну змогу його продати непов'язаній третій стороні, може здійснити цей продаж в односторонньому порядку без необхідності встановлювати додаткові обмеження щодо такого передавання.

На дату припинення визнання (продаж, прощення або відступлення прав вимоги) фінансових активів, за якими визнано зменшення корисності, здійснюється нарахування процентного доходу, амортизація дисконту/премії, оцінка на зменшення корисності та в разі необхідності коригується сума резерву.

##### Фінансові зобов'язання

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у разі виконання, анулювання чи закінчення строку дії відповідного зобов'язання.

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або в разі внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов'язання, первісне зобов'язання знімається з обліку, а нове відображається в обліку з визнанням різниці у балансовій вартості зобов'язань у звіті про прибутки та збитки.

##### Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти - гроші в касі та коррахунках Банку, а також еквіваленти грошових коштів, які є короткостроковими високоліквідними інвестиціями, що вільно конвертуються і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

За статтею "Грошові кошти та їх еквіваленти" Банк відображає готівкові кошти (кошти у касі), кошти в Національному банку України, які не є обмеженими для використання, кореспондентські рахунки, депозити та кредити "овернайт" у банках України та інших країн та депозитні сертифікати НБУ зі строком погашення до 3 місяців. До грошових коштів не входять кошти з обмеженим правом використання, які відображені в примітці "Інші фінансові активи".

##### Заборгованість інших банків

Заборгованість інших банків обліковується тоді, коли Банк надає банкам-контрагентам грошові кошти, які підлягають погашенню на встановлену дату; при цьому Банк не має наміру здійснювати торгові операції з дебіторською заборгованістю, що виникає. Ця дебіторська заборгованість не пов'язана з похідними фінансовими інструментами та не має ринкових котирувань. Заборгованість інших банків обліковується за амортизованою вартістю.

#### Кредити та аванси клієнтам

Кредити та аванси клієнтам - це кредити, видані клієнтам, що оцінюються за амортизованою вартістю; первісне визнання яких здійснюється за справедливою вартістю, включаючи додаткові прямі витрати на операції і, в подальшому, за їх амортизованою вартістю з використанням методу ефективного відсотка.

Банк в ході звичайної діяльності здійснює реструктуризацію фінансових активів, в основному кредитів. У випадку, якщо реструктуризація фінансових активів спричинена фінансовими труднощами позичальника, фінансові активи оцінюються на предмет знецінення до визнання реструктуризації.

#### Зобов'язання кредитного характеру

У ході звичайної діяльності Банк приймає на себе зобов'язання кредитного характеру, що включають зобов'язання за невикористаними кредитними лініями, акредитиви та гарантії, і надає інші форми кредитного страхування. Фінансові гарантії - це договори, що зобов'язують Банк здійснити певні платежі, що компенсують утримувачу фінансової гарантії збиток, понесений в результаті того, що певний дебітор не зміг здійснити платіж у строки, визначені умовами договору про борговий інструмент.

Зобов'язання за фінансовою гарантією спочатку визнається за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на операції, а в подальшому оцінюється за більшою з двох величин: за сумою при первісному визнанні за вирахуванням кумулятивної амортизації або за сумою резерву на покриття збитків за гарантією. Резерви на покриття збитків за фінансовими гарантіями та іншими зобов'язаннями кредитного характеру визнаються тоді, коли існує ймовірність виникнення збитків, а їх розмір може бути достовірно оцінений. Зобов'язання за фінансовими гарантіями та резерви по інших зобов'язаннях кредитного характеру включаються до складу інших зобов'язань.

#### Інвестиційні цінні папери

Інвестиційні цінні папери Звіту про фінансовий стан включають:

- Боргові цінні папери, що оцінюються за амортизованою вартістю: їх первісна оцінка здійснюється за справедливою вартістю, враховуючи додаткові витрати на операції і, в подальшому, за їх амортизованою вартістю з використанням методу ефективного відсотка;
- Інструменти капіталу, що класифікуються за категорією оцінки за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході.

#### Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість - це нерухомість, що утримується Банком з метою отримання орендного доходу або зростання вартості вкладеного капіталу, або для досягнення обох цілей.

Одиницею обліку інвестиційної нерухомості є будівля або частина будівлі (якщо частина яка здається в оренду складає більше 70% від загальної площі будівлі або її частини), що перебувають у розпорядженні Банку як власника. До інвестиційної нерухомості належать:

- будівля, що перебуває у власності банку та надається в лізинг (оренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг (оренду);
- будівля, що не зайнята на цей час та призначена для надання в лізинг (оренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг (оренду).

Під час первісного визнання інвестиційної нерухомості банк оцінює та відображає її в бухгалтерському обліку за первісною вартістю, яка включає ціну придбання цієї нерухомості та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням.

Після первісного визнання об'єкта інвестиційної нерухомості подальшу його оцінку Банк здійснює за первісною вартістю (собівартістю) з урахуванням накопиченої амортизації та втрат від зменшення корисності. Первісна вартість амортизується протягом строку його використання.

Банк припиняє визнавати в балансі об'єкт інвестиційної нерухомості під час його вибуття внаслідок продажу або передавання у фінансовий лізинг (оренду), або якщо більше не очікується отримання будь-яких економічних вигід від його використання.

#### Основні засоби

Основні засоби - це матеріальні активи, які Банк утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, для здійснення адміністративних функцій.

Основні засоби первісно визнаються за фактичною собівартістю, яка складається з фактичних витрат на придбання і приведення їх у стан, придатний до використання.

Після первісного визнання об'єктів основних засобів, їх подальший облік здійснюється за методом первісної вартості, крім об'єктів нерухомості.

Облік об'єктів нерухомості Банку здійснюється за методом переоціненої вартості. Пере-оцінку об'єкту нерухомості Банку, який утримується на балансі за переоціненою вартістю, Банк здійснює якщо залишкова вартість цього об'єкта суттєво (більше ніж на 10 відсотків) відрізня-ється від його справедливої вартості на дату балансу.

У разі переоцінки об'єкта нерухомості Банку на ту саму дату здійснюється переоцінка всіх об'єктів нерухомості Банку.

Для визначення справедливої вартості об'єктів нерухомості на дату балансу Банком про-водиться незалежна експертна оцінка. У разі необхідності незалежна оцінка власного нерухомо-го майна обов'язково проводиться незалежним оцінювачем за станом на кінець звітного року.

Переоцінка об'єктів нерухомості, які були переоцінені в попередніх періодах, надалі проводиться з такою регулярністю, щоб їх залишкова вартість на дату балансу суттєво не відрі-знялась від справедливої вартості. Збільшення вартості будівель в результаті переоцінки визнається безпосередньо в іншо-му сукупному доході, за винятком тих випадків, коли воно сторнує зменшення вартості в ре-зультаті попередньої переоцінки, визнане у прибутку або збитку.

Зменшення вартості будівель в результаті переоцінки визнається у прибутку або збитку, за винятком тих випадків, коли воно сторнує збільшення вартості в результаті попередньої пе-реоцінки, визнане безпосередньо в іншому сукупному доході.

При визнанні результатів переоцінки накопичена амортизація вираховується з первісної (переоціненої) вартості об'єкта основних засобів, а отримана на нетто-основі балансова вартість переоцінюється до його справедливої вартості. За цим методом переоцінена вартість об'єкта дорівнює його справедливій вартості, а накопичена амортизація дорівнює нулю.

Облік витрат, пов'язаних із поліпшенням основних засобів здійснюється за рахунками обліку капітальних інвестицій, якщо вони відповідають критеріям капіталізації. Прибутки за ви-рахуванням збитків від продажу основних засобів визнаються у прибутку або збитку.

#### Амортизація

Амортизація об'єктів приміщень, вдосконалень орендованого майна та обладнання роз-раховується прямолінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за наступними нормами:

Найменування статті Строк корисного використання  
(у роках)

Будівлі, споруди	від 56
Машини та обладнання	4-10
Транспортні засоби	8-10
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	3-10
Інші основні засоби	7-10
Інші необоротні матеріальні активи	3-10

Земля та незавершене будівництво не амортизуються.

Перегляд строків корисного використання та норм амортизації здійснюється наприкінці кожного року.

Об'єкти основних засобів припиняють визнаватися як активи в разі їх вибуття внаслідок продажу, безоплатного передавання, ліквідації та інше.

#### Нематеріальні активи

До нематеріальних активів Банку віднесені ліцензії на використання програм, придбане програмне забезпечення. Придбані нематеріальні активи обліковуються за первісною вартістю (історич-на/фактична собівартість), яка складається з фактичних витрат на придбання і приведення їх у стан, придатний до використання.

Подальший облік нематеріальних активів здійснюється за первісною вартістю (собіварті-стю) за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення.

При нарахуванні амортизації застосовується прямолінійний метод.

Перегляд строків корисного використання та норм амортизації нематеріальних активів здійснюється у разі обгрунтованої економічної необхідності та наприкінці кожного звітного ро-ку.

Строки корисного використання нематеріальних активів становлять 3 - 10 років.

Нарахування амортизації проводиться щомісячно за нормами, розрахованими згідно зі строками корисного використання, встановленими по кожному нематеріальному активу.

#### Оренда

Договори оренди, за якими Банк є орендарем

Отримані в оренду активи обліковуються на балансі Банку на дату початку оренди як актив з права користування та зобов'язання з оренди. Банк первісно визнає актив з права користування за первісною вартістю

(собівартістю).

Первісна вартість (собівартість) активу з права користування включає:

- суму первісної оцінки орендного зобов'язання;
- орендні платежі які здійснені на або до дати початку оренди (попередня оплата по орен-дних платежах) за вирахуванням отриманих стимулів до оренди;
- первісні прямі витрати, які понесені Банком (комісійна винагорода, оплата юридичних послуг, витрати пов'язані з проведенням переговорів по умовах оренди, витрати пов'язані з оформленням заставного забезпечення, інші витрати, пов'язані з отриманням договору оренди, які в іншому випадку не були би понесені);
- витрати, які будуть понесені Банком на демонтаж, переміщення, доведення базового ак-тиву до стану, що вимагається строками та умовами оренди. Банк несе зобов'язання за такими витратами або на дату початку оренди, або внаслідок використання базового активу протягом певного періоду.

Після первісного визнання Банк оцінює актив з права користування за собівартістю з врахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків в наслідок зменшення корисності, та з коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання.

Амортизація активу відбувається з використанням прямолінійного методу. Нарахування амортизації починається з дати початку оренди (дата надання базового активу Банку для вико-ристання) і продовжується до кінця корисного використання активу або до закінчення строку оренди в залежності яка з цих дат наступить раніше. Якщо Банку передається право власності на актив або є вірогідність того, що Банк скористається опціоном на купівлю активу, то період амортизації активу продовжується до кінця строку корисного використання.

Банк первісно визнає орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів не сплачених на дату початку оренди. Банк дисконтує орендні зобов'язання (орендні платежі) про-тягом строку оренди застосовуючи ставку дисконтування. Орендні платежі на дату початку оренди включають:

- фіксовані платежі за вирахуванням платежів сплачених авансом до початку оренди;
- змінні орендні платежі, які залежать від індексу чи ставки, які первісно оцінені з викори-станням такого індексу чи ставки на дату початку оренди;
- суми, які будуть сплачені Банком за гарантіями ліквідаційної вартості;
- ціну виконання можливості придбання активу, якщо орендар обгрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю;
- пені, штрафи передбачені договорами оренди.

Банк після дати початку оренди оцінює орендне зобов'язання таким чином:

- збільшує балансову вартість для відображення процентів за орендним зобов'язанням;
- зменшує балансову вартість для відображення сплачених орендних платежів;
- переоцінює балансову вартість для відображення переоцінки, модифікації оренди або перегляду по суті фіксованих орендних платежів.

Банк дисконтує платежі за право користування базовим активом протягом строку оренди (орендні платежі), застосовуючи ставку відсотка, яка передбачена в договорі оренди. Якщо в договорі оренди ставка дисконтування не передбачена, то Банк використовує ставку залучення додаткових запозичених коштів.

Банк проводить переоцінку величини зобов'язань по оренді виходячи з переглянутих оре-ндних платежів і попередньої ставки дисконтування якщо:

- відбулася зміна строку оренди (уключаючи у зв'язку з переглядом імовірності виконання опціону на продовження або дострокового припинення оренди);
- відбулася зміна оцінки можливості придбання базового активу (у разі використання мож-ливості придбання);
- відбулася зміна платежів, обумовлена зміною плаваючої процентної ставки.

Банк визначає переглянуту ставку дисконтування як припустиму ставку відсотка щодо оренди на решту строку оренди, якщо таку ставку можна легко визначити, або як ставку додат-кових запозичень орендаря на дату переоцінки, якщо припустиму ставку відсотка не можна лег-ко визначити.

Банк здійснює переоцінку орендного зобов'язання з використанням незмінної процентної ставки у випадку:

- зміни очікуваних сум які будуть сплачені за гарантією ліквідаційної вартості;
- зміни майбутніх орендних платежів при зміні індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів.

Банк визнає суму переоцінки орендного зобов'язання як коригування активу з права корис-тування (крім випадку зменшення балансової вартості активу з права користування до нуля). У випадку, коли балансова вартість активу з права користування зменшилася до нуля та відбува-ється подальше зменшення орендного зобов'язання, орендар визнає решту суми у складі прибу-тку або збитку.

Банк обліковує модифікацію умов оренди як окремих договір оренди, якщо при цьому ви-конуються

наступні умови:

- дана модифікація розширює сферу оренди за рахунок додаткових прав на використання одного або більше базових активів;

- відшкодування, передбачене орендою, збільшується на суму еквівалентну ціні окремої угоди по наданню зазначеного права і всі необхідні коректування цієї ціни з врахуванням зобов'язань конкретного договору.

Банк не обліковує модифікацію як окремих договір оренди, а визнає переоцінку зобов'язань по оренді з використанням ставки дисконтування, визначені на вказану дату і при цьому:

- для модифікації яка звужує сферу оренди, Банк зменшує балансову вартість активу для відображення часткового або повного припинення цього договору оренди, і визнає прибуток або збиток пропорційно звуженню сфери оренди

- для всіх інших модифікацій Банк проводить відповідне корегування активу.

Банк має право застосувати спрощений підхід до договорів оренди. На момент укладання договору оренди Банк має визначити чи підпадає об'єкт під визначення активу з права користування. Не підпадають під визначення активу з права користування, а визнаються на систематичній основі як витрати на оперативний лізинг (оренду) орендні платежі за договорами термін дії яких менше одного року та/або вартість яких в еквіваленті менша 5 тисяч доларів США.

Ставка дисконтування при нарахуванні витрат за зобов'язаннями дорівнює ставці залучення коштів Банком яка діє на дату укладання договору оренди.

Банк відображає активи з права користування у статті Основні засоби, а зобов'язання з оренди - у складі інших фінансових зобов'язань.

Договори оренди, за якими Банк є орендодавцем

Операційний лізинг (оренда) Операційна оренда - це оренда, що не передбачає передавання практично всіх ризиків і вигод, пов'язаних з правом власності на актив, що передається. Угоди про оперативний лізинг передбачають передачу орендарю права користування необоротними активами на строк, що не перевищує строк корисного використання, з обов'язковим пов'язанням об'єкту лізингу у термін передбачений угодою. Платежі за договорами операційної оренди, за умовами яких Банк не передає орендарю практично всі ризики і отримує всі вигоди, пов'язані з володінням активами, класифікуються як доходи у тому періоді, за який вони були нараховані на систематичній основі згідно МСФЗ 16.

Необоротні активи, утримувані для продажу

Необоротні активи, утримувані для продажу оцінюються за найнижчою з двох оцінок - або за балансовою вартістю, або за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж. Амортизація на необоротні активи, що утримуються для продажу, не нараховується. Рішення про переведення необоротних активів, що утримуються для продажу, в необоротні активи, що утримуються для використання, приймає Правління Банку.

Банк складає програму щодо визначення покупця і виконання плану продажу. Продаж має бути завершеним протягом одного року, починаючи з дати класифікації. Події чи обставини можуть подовжити період завершення продажу за межі одного року. Подовження періоду завершення продажу не заважає класифікувати актив (або ліквідаційну групу) як утримуваний для продажу, якщо затримка була спричинена подіями чи обставинами, які перебувають поза контролем суб'єкта господарювання, а також якщо є достатні свідчення того, що суб'єкт господарювання продовжує виконувати план продажу активу. Такий випадок відповідає наступним критеріям: якщо ця затримка викликана подіями чи обставинами, що перебувають поза контролем суб'єкта господарювання, та є достатні свідчення того, що суб'єкт господарювання продовжує виконувати план продажу активу (або ліквідаційної групи).

Банк класифікує необоротні активи як утримувані для продажу, якщо їх балансова вартість буде відшкодовуватись в основному шляхом продажу, а не в ході їх використання. Двома загальними умовами для того, щоб необоротний актив класифікувався як призначений для продажу є:

- актив має бути наявним для негайного продажу в його теперішньому стані тільки при задоволенні умов, які є звичайними та стандартними для продажу таких активів;

- його продаж має бути високо ймовірним. Необоротний актив, класифікований як призначений для продажу, оцінюється за меншою з двох сум: балансовою вартістю або справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж.

Виплати працівникам

Згідно з вимогами українського законодавства, Банк утримує суми податку з доходів фізичних осіб і військовий податок із заробітної плати працівників і сплачує їх до бюджету України. Витрати на виплату заробітної плати та нарахування на фонд з оплати праці визнаються у періоді, в якому нараховується відповідна заробітна плата. Банк не має програм додаткових виплат при виході на пенсію або інших суттєвих компенсаційних програм, які вимагали б додаткових нарахувань.

Банк створює забезпечення оплати відпусток.

## Податок на прибуток

### Поточний податок на прибуток

Поточні податкові активи та зобов'язання за поточний і попередні періоди Банк оцінює за сумою, очікуваною до відшкодування від податкових органів або до сплати податковим орга-нам. Податкові ставки та податкове законодавство, що застосовані для розрахунку цієї суми, - це ставки та законодавство, які були чинними на звітну дату.

### Відстрочений податок на прибуток

Відстрочений податок на прибуток Банк розраховує за балансовим методом шляхом ви-значення на звітну дату тимчасових різниць між податковою базою та балансовою вартістю ак-тивів і зобов'язань.

Відстрочені податкові зобов'язання Банк визнає за всіма оподатковуваними тимчасовими різницями.

Відстрочені податкові активи Банк визнає за всіма тимчасовими різницями, що підляга-ють вирахуванню. Невикористані податкові збитки враховуються тією мірою, в якій існує значна ймовірність в майбутньому отримання податкового прибутку, за рахунок якого можна реалізу-вати оподатковувану тимчасову різницю та застосувати невикористані податкові збитки.

Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну звітну дату та знижується тією мірою, в якій отримання достатнього оподаткованого прибутку, що дозво-лить використовувати всі або частину відстрочених податкових активів, оцінюється як мало-ймовірне. Невизнані відстрочені податкові активи переглядаються на кожну звітну дату та визна-ються тією мірою, в якій з'являється значна ймовірність того, що майбутній оподатковуваний прибуток дозволить використовувати відстрочені податкові активи.

Відстрочені податкові активи й зобов'язання Банк визначає за ставками оподаткування, що діятимуть протягом періоду, у якому здійснюватимуться реалізація або використання активу та погашення зобов'язання. Відстрочені податкові активи й зобов'язання не дисконтуються.

Банк визнає відстрочений податок на прибуток витратами, крім відстроченого податку на прибуток за операціями, що відображаються у власному капіталі. Банк відображає відстрочений податок на прибуток безпосередньо за рахунками власного капіталу, якщо податок відноситься до статей, які відображені безпосередньо за рахунками власного капіталу.

Відстрочені податкові активи й зобов'язання Банк взаємно зараховує, так як існує юриди-чно закріплене право взаємного зарахування поточних податкових активів і зобов'язань і від-строчені податки відносяться до однієї й тієї самої оподаткованої юридичної особи та подат-кового органу.

### Статутний капітал та емісійний дохід

Статутний капітал - сплачена грошовими внесками учасників Банку вартість акцій, паїв Банку в розмірі, визначеному статутом.

Внески до статутного капіталу визнаються за історичною вартістю. Прості акції класифі-куються як власний капітал.

Додаткові витрати, безпосередньо пов'язані з випуском простих акцій та опціонів на ак-ції, визнаються як відрахування з власного капіталу за вирахуванням будь-якого впливу оподат-кування.

Емісійні різниці (емісійний дохід) - це перевищення суми коштів, отриманих від первин-ного випуску або продажу власних акцій (інших корпоративних прав), над їх номіналом або пе-ревищення номіналу акцій (інших корпоративних прав) над вартістю їх викупу.

### Прибуток на акцію

Банк подає у звітності інформацію про чистий та скоригований чистий прибуток на акцію стосовно простих акцій. Чистий прибуток на акцію розраховується шляхом ділення прибутку або збитку, що відноситься до власників простих акцій Банку, на середньозважену кількість простих акцій, що перебувають в обігу протягом періоду, з урахуванням власних акцій, що утримуються.

Скоригований чистий прибуток на акцію розраховується шляхом коригування прибутку або збитку, що відноситься до власників простих акцій, і середньозваженої кількості простих акцій в обігу, з урахуванням власних акцій, що утримуються, на вплив усіх потенційних простих акцій з ефектом розбавлення, до яких відносяться боргові зобов'язання, що можуть бути конве-ртовані в акції, та опціони на акції, надані працівникам.

### Визнання доходів та витрат

Облік доходів та витрат базується на методі нарахування, тобто вони відображаються в тому періоді, до якого відносяться.

Будь-які різниці, що виникають між сумою визнаних за ефективною ставкою відсотка процентних доходів (витрат) та нарахованих за номінальною процентною ставкою доходів (ви-трат) за фінансовими інструментами, придбаними (наданими, отриманими) за номінальною вар-тістю (без дисконту або премії), відображаються за рахунками з обліку неамортизованого дис-конту (премії) у кореспонденції з рахунками з обліку процентних доходів (витрат).

Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка, представ-лені в Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

Процентні витрати, представлені в Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний до-хід, включають фінансові зобов'язання, що оцінюються за амортизованою вартістю.

Комісійні доходи, які не є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки кредиту (наприклад, комісії за розрахунково-касове обслуговування, тощо), визнаються Банком на разо-вій основі та відносяться на рахунки з обліку комісійних доходів.

Комісійні витрати, пов'язані з продажем банківських продуктів визнаються протягом строку дії кредитів, являючи собою частину ефективної ставки кредиту.

За борговими цінними паперами в портфелі Банку на продаж визнаються процентні до-ходи, в тому числі процентні доходи у вигляді амортизації дисконту (премії), з використанням ефективної ставки відсотка.

#### Операції в іноземній валюті

Активи та зобов'язання, доходи та витрати від операцій в іноземній валюті відобража-ються в гривневому еквіваленті за офіційними курсами НБУ щодо іноземних валют та банківсь-ких 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 ви-трати. 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 офіцій-ним курсом, встановленим НБУ на звітну дату. За станом на 31 грудня НБУ встановлено насту-пні курси:

Валюта 31 грудня 2023 31 грудня 2022

Долар США 37,98 36,57

Євро 42,21 38,95

Переоцінка усіх рахунків монетарних статей балансу здійснюється при кожній зміні кур-су 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".

#### Взаємозалік статей активів і зобов'язань

Згортання активів та зобов'язань з відображенням лише чистого сальдо у звіті про фінан-совий стан здійснюється тільки за наявності юридично закріпленого права здійснити згортання та наміру реалізувати актив одночасно з погашенням зобов'язання.

#### Інформація за операційними сегментами

Операційний сегмент - це компонент Банку, який займається господарською діяльністю, в рамках якої він може отримувати доходи або нести витрати (включаючи доходи та витрати від операцій з іншими компонентами того самого Банку), результати діяльності якого регулярно аналізуються вищою посадовою особою, відповідальною за прийняття операційних рішень щодо розподілу ресурсів між сегментами та оцінки фінансових результатів їх діяльності, та стосовно якого існує окрема фінансова інформація.

Банк являє собою один звітний сегмент, управління яким здійснюється централізовано, і дотримується єдиної кредитної політики та маркетингової стратегії. Географічно Банк також працює в одному сегменті - Україна. Банк не має клієнтів, доходи за якими перевищують 10% від загальної суми усіх доходів за роки, що закінчилися на 31 грудня 2023 та 2022 рр.

Основні облікові оцінки та судження, що використовуються під час застосування принципів облікової політики

Банк у відповідності до вимог складання фінансової звітності згідно з МСФЗ використо-вує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються в окремій фінансовій звітності та на балансову вартість активів та зобов'язань. Розрахунки та судження постійно перегляда-ються і базуються на досвіді керівництва та інших факторах, в тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за реальних обставин. Окрім суджень, які пе-редбачають облікові оцінки, Керівництво Банку також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Фактичні результати можуть відрізнятись від цих оцінок.

Оцінки та припущення, на яких вони ґрунтуються, регулярно переглядаються. Результати перегляду облікових оцінок визнаються у періоді, в якому вони переглядаються, а також у всіх наступних періодах, на які впливають такі оцінки.

Зокрема, інформація про суттєві сфери невизначеності оцінок та ключові судження при застосуванні принципів облікової політики, що найбільш суттєво вплинули на суми, визнані у фінансовій звітності, є наступною:

Очікувані кредитні збитки за фінансовими інструментами

Оцінка очікуваних кредитних збитків вимагає застосування судження та оцінок. Такі по-передні оцінки залежать від ряду факторів, зміни в яких можуть привести до різних сум оціночних резервів очікуваних кредитних збитків. Розрахунок очікуваних кредитних збитків включає методики оцінки, в яких використовуються істотні неспостережувані вхідні дані і фактори, а також статистичне моделювання та експертне судження. Ці методики використовуються з метою визначення ймовірності дефолту, прогнозованої величини кредитної заборгованості, схильності до ризику дефолту, і рівня втрат у разі дефолту на підставі наявних історичних даних і зовнішньої інформації, скоригованих з урахуванням прогнозованої інформації. Інформація щодо резерву очікуваних кредитних збитків наведена у примітках 6, 7 та 12 до цієї фінансової звітності.

Справедлива вартість будівель

Як зазначено у Примітці 11 - будівлі, що належать Банку, проходять регулярну переоцінку. Така переоцінка ґрунтується на результатах оцінки, що здійснюється незалежними оцінювачами. При здійсненні експертної оцінки були застосовані порівняльні та дохідний методологічні підходи.

У ході переоцінки незалежні оцінювачі використовують професійні судження та оцінки для визначення аналогів будівель, що використовуються при застосуванні порівняльного та дохідного методів, строків експлуатації активів, які переоцінюються, та норм капіталізації, що використовуються при застосуванні цих методів. Оскільки, станом на звітні дати різниця між балансовою та ринковою вартістю будівель виявилась неістотною (менше 10%), переоцінка не відображалась в обліку.

Операції з пов'язаними сторонами

У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції зі пов'язаними сторонами. МСФЗ 9 вимагає обліковувати фінансові інструменти при первісному визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того, щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими процентними ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій з не-пов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки.

Відстрочені податкові активи

При розрахунку відстрочених податкових активів за 2023 рік Банк повністю врахував невикористані податкові збитки, що виникли в 2022 році. Банк оцінює ймовірність отримання в майбутньому податкового прибутку, за рахунок якого планує реалізувати оподатковувану тимчасову різницю та застосувати невикористані податкові збитки, як "високу".

## 5.

Нові та переглянуті стандарти

Банк не застосовував наступні МСФЗ та Інтерпретації до МСФЗ та МСБО, зміни та поправки до них, які були опубліковані, але не набрали чинності. Банк планує застосувати дані зміни з дати набрання ними чинності.

Поправки до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" - Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні

Зміни встановлюють, що право суб'єкта господарювання відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду повинно мати суть та повинно існувати на кінець звітного періоду. На класифікацію зобов'язання не впливає ймовірність того, що суб'єкт господарювання реалізує своє право відстрочити погашення зобов'язання щонайменше на дванадцять місяців після звітного періоду.

Поправки набувають чинності для періодів, що починаються з 1 січня 2024 року або пізніше. Поправки застосовуються ретроспективно, дозволяється дострокове застосування. Очікується, що ці поправки не вплинуть на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" - Непоточні зобов'язання з ковенантами

Після оприлюднення змін до МСБО 1 щодо класифікації зобов'язань як поточних та непоточних, Рада з МСФЗ у жовтні 2022 року внесла додаткові зміни до МСБО 1. За цими поправками, лише ковенанти, яких суб'єкт господарювання повинен дотримуватися на дату звітування або до неї, впливають на класифікацію зобов'язання як поточного або непоточного. Крім того, суб'єкт господарювання повинен розкривати інформацію в примітках, яка дозволяє користувачам фінансової звітності зрозуміти ризик того, що непоточні зобов'язання з ковенантами можуть підлягати погашенню протягом дванадцяти місяців.

Поправки набирають чинності для звітних періодів, які починаються з 1 січня 2024 року або після цієї дати. Поправки застосовуються ретроспективно, допускається дострокове застосування. Очікується, що ці поправки не вплинуть на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСФЗ 16 "Оренда" - Зобов'язання з оренди в операціях з продажу і зворотної оренди

У червні 2020 року Комітет з тлумачень МСФЗ ухвалив рішення порядку денного - "Продаж і зворотна

оренда зі змінними платежами". Це питання було передано до Ради з МСФЗ, яка у вересні 2022 року оприлюднила поправки до МСФЗ 16. Поправки вимагають від продавця-лізингоодержувача визначити "лізингові платежі" або "переглянуті лізингові платежі" таким чином, щоб продавець-лізингоодержувач не визнавав будь-яку суму прибутку або збитку, пов'язану з правом користування, що зберігається за продавцем-лізингоодержувачем.

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування. Очікується, що дані поправки не будуть мати суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" та МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" - розкриття інформації про механізми фінансування поста-чальників

У травні 2023 року Рада з МСФЗ опублікувала зміни до МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" та МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" з метою уточнення характеристик угод про фінансування постачальників та необхідності додаткового розкриття інформації про такі угоди. Вимоги до розкриття інформації мають на меті допомогти користувачам фінансової звітності зрозуміти вплив механізмів фінансування постачальників на зобов'язання, грошові потоки суб'єкта господарювання та схильність до ризику ліквідності.

Зміни набудуть чинності для річних звітних періодів, які починаються з 1 січня 2024 року або після цієї дати, при цьому дозволено дострокове застосування. Очікується, що зміни не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" - Облік в умовах неможливості конвертації

15 серпня 2023 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" - "Відсутність конвертації".

Ці поправки вимагатимуть від компаній застосовувати послідовний підхід при оцінці того, чи можна обміняти валюту на іншу валюту, а також, коли це неможливо, при визначенні обмінного курсу, який слід використовувати, а також вимоги до розкриття інформації.

Поправки застосовуються до річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2025 року або після цієї дати, при цьому дозволяється дострокове застосування.

Поправки до МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО 28 "Інвестиції в асоційовані компанії та спільні підприємства" - Продаж або внесок активів між інвестором та асоційованою компанією чи спільним підприємством

Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ 10 і МСБО 28, в частині обліку втрати конт-ролю над дочірньою компанією, яка продається асоційованій компанії або спільному підприємству або вноситься в них. Поправки роз'яснюють, що прибутки чи збитки, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що представляють собою бізнес, згідно з визначенням в МСФЗ 3, в угоді між інвестором і його асоційованою компанією чи спільним підприємством, визнаються в повному обсязі. Однак прибутки чи збитки, які виникають в результаті продажу або внеску активів, які не становлять собою бізнес, визнаються тільки в межах часток участі, наявних у інших, ніж компанія інвестора в асоційованій компанії чи спільному підприємстві.

Рада з МСФЗ відклала дату вступу в силу цієї поправки на невизначений термін, але дозволяється дострокове застосування перспективно.

## 6.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

(тис. грн.)

Найменування статті 31 грудня

2023 року

2022 року

31 грудня

Готівкові кошти 64,221

65,044

Кошти на кореспондентському рахунку в НБУ  
42,023

275,635

Кореспондентські рахунки в банках України  
145,904

204,029

Кореспондентські рахунки у банках інших країн: 2

70

Депозитні сертифікати Національного банку України	901,168	565.712
Резерв під очікувані кредитні збитки	(1,871)	(1,591)

Усього грошових коштів та їх еквівалентів	1,443,184	817,162
---	-----------	---------

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

Залишок обов'язкових резервів Банку на 31 грудня 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 ви-користовував залишки на кореспондентському рахунку в НБУ в національній валюті (275,635 тис. грн. станом на 31 грудня 2023 року), у розмірі 100%. Банк виконував вимоги щодо формування обов'язкових резервів в пов-ному обсязі.

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

Станом на 31 грудня 2023 року грошові кошти Банку та їх еквіваленти для цілей складання Звіту про рух грошових коштів становлять 1,443,184 тис. грн.(на 31 грудня 2022 року - 817,162 тис. грн.). Кредитна якість грошових коштів та їх еквівалентів

(тис. грн.)

Найменування статті Активи, за якими визнається резерв під очікувані збитки, що очікуються протягом 12 місяців (Стадія 1)

	31 грудня 2023	31 грудня 2022
Кошти на кореспондентському рахунку в НБУ	275,635	42,023
Депозитні сертифікати НБУ	901,168	565,712
Кореспондентські рахунки у банках України (в т.ч.):	204,029	145,904
- Рейтинг Са - Са1	23,962	24,829
- Рейтинг ССС-	22,317	19,514
- Без рейтингу	157,750	101,561
Кореспондентські рахунки у банках інших країн (в т.ч.):	70	
- Рейтинг Са - Са1	-	-
- Без рейтингу	2	70
Резерв від очікувані кредитні збитки	(1,021)	(766)

Усього грошових коштів та їх еквівалентів без готівкових грошових коштів 1,379,813 752,943

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

Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами

(тис. грн.)

Найменування статті Активи, за якими визнається резерв під очікувані збит-ки, що очікуються протягом 12 місяців (Стадія 1)

	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Резерв під знецінення станом на 1 січня	1,591	1,284
Збільшення/(зменшення) через зміну параметрів ризику	198	101
Вплив зміни валютних курсів	82	206

Резерв під знецінення станом на 31 грудня 1,871 1,591

7.

Кредити та аванси клієнтам

(тис.грн.)

Найменування статті 31 грудня  
2023 року 31 грудня  
2022 року

Кредити корпоративним суб'єктам господарювання 196,16789,738  
Кредити покупцям - фізичним особам 8,277,945 8,464,504  
Іпотека 762 1,854  
Усього кредитів 8,474,874 8,556,096

Резерв під очікувані кредитні збитки (4,558,752) (5,597,090)

Усього кредитів за мінусом резервів 3,916,122 2,959,006

Структура кредитів за видами економічної діяльності:

(тис.грн.)

Найменування статті	31 грудня 2023		31 грудня 2022	
	сума	%	сума	%
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	89,517	1,06%	40,146	0,30%
Фізичні особи	8,278,707	97,69%	8,466,359	99,36%
Переробна промисловість	14,804	0,17%	8,763	0,06%
Інші	91,846	1,08%	40,828	0,28%
Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів	8,474,874	100%	8,556,096	100%

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

Поточний звітний період Іпотечне кредитування 2023 рік  
12-місячні очікувані кредитні збитки Очікувані кредитні збитки за  
весь строк дії Усього 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

	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Іпотечні кредити на початок періоду	1,585	(1,079)	506	269	-	269	1,854	(1,079)	775
У тому числі кредити з непогіршеною кредитною якістю	1,585	(1,079)	506	-	-	-	-	-	1,585
(1,079) 506									
У тому числі з погіршеною кредитною якістю				269	-	269	269	-	
269									
Зменшення через припинення визнання	115	(115)	-	-	-	-	115	(115)	-
Зменшення через списання	948	(948)	-	-	-	948	(948)	-	

Збільшення через зміну моделі або параметрів ризику (28) 14 (14) (1) (268) (269) (29)  
(254) (283)

Загальна сума збільшення (зменшення) за кредитами (1,091) 1,077 (14) (1) (268) (269) (1,092)

Іпотечні кредити на кінець періоду	494	(2)	492	268	(268)	-	762	(270)	492	
У тому числі з непогіршеною кредит-ною якістю	494		494	(2)	492	-	-	-	494	(2)
492										
У тому числі з погіршеною кредитною якістю						268	(268)	-	268	(268)
-										
Метод оцінки очікуваних кредитних збитків										
Очікувані кредитні збитки за індиві-дуальною оцінкою	494	(2)	492	268	(268)	-			762	
(270) 492										

## Поточний звітний період Іпотечне кредитування 2022 рік

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

Валова балансова вартість Накопичене зменшення корисності Балансова вартість Валова балансова вартість Накопичене зменшення корисності Балансова вартість Валова балансова вартість Накопичене зменшення корисності Балансова вартість

Іпотечні кредити на початок періоду	1,940	(1,152)	788	-	-	-	1,940	(1,152)	788	
У тому числі кредити з непогіршеною кредитною якістю	1,940	(1,152)	788	-	(1,152)	788	-	-	-	1,940
(1,152) 788										
Збільшення через переведення між стадіями	(269)	-	(269)	269	-	269	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) через зміну потоків грошових коштів за договором, фінансові активи	(86)	73	(13)							
(13) - - - (86) 73 (13)										
Загальна сума збільшення (зменшення) за кредитами	(355)	73	(282)	269	-	269	(86)	73		
(13)										

Іпотечні кредити на кінець періоду	1,585	(1,079)	506	269	-	269	1,854	(1,079)	775	
У тому числі з непогіршеною кредитною якістю	1,585	(1,079)	506	-	-	-	-	-	1,585	(1,079)
506										
У тому числі з погіршеною кредитною якістю				269	-	269	269	-		
269										
Очікувані кредитні збитки за індиві-дуальною оцінкою	1,585	(1,079)	506	269	-	269	-	269	1,854	
(1,079) 775										

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

## Поточний звітний період

## Кредити покупцям 2023 рік

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

Валова балан-сова вартість Накопичене зменшення корисності Балансова вартість Валова балансова вартість Накопичене зменшення корисності Балансова вартість Валова балан-сова вартість Накопичене зменшення корисності Балансова вартість

Кредити покупцям (фізичним особам) на початок періоду	2,621,732	(234,721)	2,387,011							
5,842,772	(5,328,602)	514,170	464,504	(5,563,323)	2,901,181					
У тому числі кредити з непогіршеною кредитною якістю	2,621,732	(234,721)	2,387,011	-						
-	-	2,621,732	(234,721)	2,387,011						
У тому числі кредити з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	5,842,772	(5,328,602)					
514,170	5,842,772	(5,328,602)	514,170							
Зменшення через припи-нення визнання	979,697	(77,133)	902,564	278,247	(923,638)	(645,391)				
1,257,944	(1,000,771)	257,173								
Збільшення (зменшення) через передавання-	-	-	(588,451)	588,451-	(588,451)					
588,451-										
Збільшення через видачу або придбання	2,680,138	(1,136,520)	1,543,618	-	-	-				
2,680,138	(1,136,520)	1,543,618								
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(159,089)		228,324	69,235	159,089	(228,324)				
(69,235)	-	-	-							

Зменшення через списання	-	-	-				
1,493,622	(1,493,622)	-					
1,493,622	(1,493,622)	-					
Збільшення (зменшення) через зміну моделі або параметрів ризику	(277,721)	720,172442,451751,118(1,621,852)	(870,734)	473,397(901,680)	(428,283)		
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	(77)	77	-	-	-	(77)	77
-							
Загальна сума збільшення (зменшення)	1,263,554	(110,814)	1,152,740	(1,450,113)			
1,155,535	(294,578)	(186,559)	1,044,721	858.162			
Кредити покупцям (фізичним особам) на кінець періоду	3,885,286	(345,535)	3,539,751				
4,392,659	(4,173,067)	219,5928,277,945	(4,518,602)	3,759,343			
У тому числі кредити фізичним особам непогіршеною кредитною якістю	3,885,286	(345,535)					
3,539,751	175,140(107,012)	68,128 4,060,426	(452,547)	3,607,879			
У тому числі кредити фізичним особам з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	-	4,217,519		
(4,066,055)	151,4644,217,519	(4,066,055)	151,464				
Пояснення методу оцінки очікуваних кредитних збитків							

Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою

9,860

(47)

9,813

13,785

(11,829) 1,956

23,645

(11,876) 11,769

Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою 3,875,426 (345,488) 3,529,938 4,378,874  
(4,161,238) 217,6368,254,300 (4,506,726) 3,747,574

Поточний звітний період

Кредити покупцям 2022 рік

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

Валова балансова вартість Накопичене зменшення корисності Балансова вартість Валова балансова вартість Накопичене зменшення корисності Балансова вартість Валова балансова вартість  
Накопичене зменшення корисності Балансова вартість

Кредити покупцям (фізичним особам) на початок періоду 4 937 383 (383 502) 4 553 881 3 669  
348 (3 430 422) 238 9268 606 731 (3 813 924) 4 792 807

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

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

Зменшення через припинення визнання 749,363(89,844) 659,519382,189(360,641) 21,548  
1,131,552 (450,485) 681,067

Збільшення через видачу або придбання	1,432,748	(434,571)	998,177	-	-
1,432,747	(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)
(691,152)				(186,049)	337,154
					(1,028,306)
Збільшення (зменшення) через зміну потоків грошових коштів за договором	85,006	(1,213,046)			
(1,128,040)	625,465	(1,015,008)	(389,543)	710,471	(2,228,054)
					(1,517,583)
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	463	(463)	-	-	-
(463)	-				463
Загальна сума збільшення (зменшення)	(2,315,651)	148,781	(2,166,870)	2,173,424	(1,898,180)
275,244	(142,227)	(1,749,399)	(1,891,626)		
Кредити покупцям (фізичним особам) на кінець періоду	2,621,732	(234,721)	2,387,011		
5,842,772	(5,328,602)	514,170	464,504	(5,563,323)	2,901,181
У тому числі кредити фізичним особам непогіршеною кредитною якістю	2,621,732	(234,721)	2,387,011		
2,387,011	-	-	-	2,621,732	(234,721)
У тому числі кредити фізичним особам з погіршеною кредитною якістю	-	-	5,842,772		
(5,328,602)	514,170	5,842,772	(5,328,602)	514,170	
Пояснення методу оцінки очікуваних кредитних збитків					
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	-	-	-		
34,600					
(16,060)					
18,540					
	34,600				
(16,060)					
18,540					
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	2,621,732	(234,721)	2,387,011	5,808,172	
(5,312,542)	495,630	429,904	(5,547,263)	2,882,641	

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 2023 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 господарюван-ня на початок періоду	56,963 (4,147)	52,816	32,775		
(28,541)	4,234 89,738 (32,688)	57,050			
У тому числі з непогірше-ною кредитною якістю	56,963 (4,147)	52,816	-	-	56,963 (4,147)
52,816					
У тому числі з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	-	32,775
(28,541)	4,234 32,775 (28,541)	4,234			
Зменшення через припи-нення визнання	27,552 (1,977)	25,575 4,679	(3,545)	1,134	32,231 (5,522) 26,709
Збільшення через видачу або придбання	152,871(15,219)	137,652-	-	-	152,871
(15,219)	137,652				
Зменшення через списання	-	-	-	-	4,740 (4,740)- 4,740 4,740 -
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(1,476)	2,029 553	1,476	(2,029)	(553) -
-	-				
Збільшення (зменшення) через зміну моделі або параметрів ризику	(14,578)	2,826 (11,752)	5,107 (5,061)	46 (9,472)	(2,234)(11,706)
Загальна сума збільшення (зменшення) за кредитами корпоративним суб'єктам господарювання	109,265(8,387)				
100,878(2,836)	1,195 (1,641)	106,429(7,192)	99,237		
Кредити корпоративним суб'єктам господарюван-ня на кінець періоду	166,228(12,534)	153,694	29,939		
(27,346)	2,593 196,167(39,880)	156,287			
У тому числі з непогірше-ною кредитною якістю	166,228(12,534)	153,694	3,368	(2,045)	1,323 169,596
(14,579)	155,017				
У тому числі з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	-	26,571
(25,301)	1,270 26,571 (25,301)	1,270			
Пояснення методу оцінки очікуваних кредитних збитків					
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою			4	(4)	- 2,138
(2,138)-	2,142 (2,142)-				
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою			166,224(12,530)		153,694
(25,208)	2,593 194,025(37,738)	156,287			27,801

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
Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова	балансова	вартість
Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість				
Кредити корпоративним суб'єктам господарюван-ня на початок періоду	48,734 (37,942)	10,792	6,371		
(6,296)	75 55,105 (44,238)	10,867			
У тому числі з непогірше-ною кредитною якістю	48,734 (37,942)	10,792	-	-	48,734
(37,942)	10,792				
У тому числі з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	-	6,371 (6,296)
75 6,371 (6,296)	75				
Зменшення через припи-нення визнання	8,606 (6,865)	1,741 183	(183)	-	8,789 (7,048) 1,741

Збільшення через видачу або придбання	42,883 (5,143)	37,739 -	-	-	42,883 (5,144)	37,739
Зменшення через списання	-	-	-	116 (116)	-	116 (116)
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями (22,771)	3,700	-	-	-	19,071 (3,700)	22,771 (19,071)
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				
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання на кінець періоду	56,963 (4,147)	52,816	32,775			
У тому числі з непогіршеною кредитною якістю	56,963 (4,147)	52,816	-	-	-	56,963 (4,147)
У тому числі з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	-	-	32,775
Пояснення методу оцінки очікуваних кредитних збитків						
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	56,963 (4,147)	52,816	32,775			
Станом на 31 грудня 2023 року сукупна заборгованість за кредитами, виданими 10-м найбільшим боржникам Банку, становила 9,728 тис. грн. (31.12.2022 р. - 11,070 тис. грн.), або 0,12 % від загальної суми кредитного портфеля (31.12.2021 р. ?0,14%).						

#### Профіль ризику кредитування за ймовірністю дефолту станом на 31 грудня 2023 року

(тис. грн.)

Коефіцієнт ймовірності дефолту (PD) 12-місячні очікувані кредитні збитки Очікувані кредитні збитки за весь строк дії

Всього

0.00 - 0.10	-	-	-
0.11 - 0.40	-	-	-
0.41 - 1.00	-	-	-
1.01 - 3.00	-	-	-
3.01 - 6.00	-	-	-
6.01 - 11.00	3,558,236	-	3,558,236
11.01 - 17.00	246,917	-	246,917
17.01 - 25.00	-	-	-
25.01 - 50.00	238,976	-	238,976
50.01+	7,879	4,422,866	4,430,745
Всього	4,052,008	4,422,866	8,474,874

Профіль ризику корпоративного кредитування за ймовірністю дефолту станом на 31 грудня 2022 року

(тис. грн.)

Коефіцієнт ймовірності дефолту (PD) 12-місячні очікувані кредитні збитки Очікувані кредитні збитки за весь строк дії

Всього

0.00 - 0.10	-	-	-
-------------	---	---	---

0.11 - 0.40	-	-	-
0.41 - 1.00	-	-	-
1.01 - 3.00	-	-	-
3.01 - 6.00	-	-	-
6.01 - 11.00	2,204,711	-	2,204,711
11.01 - 17.00	265,471-	265,471	
17.01 - 25.00	-	-	-
25.01 - 50.00	202,256-	202,256	
50.01+ 7,843	5,875,815	5,883,658	
Всього	2,680,281	5,875,815	8,556,096

Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31 грудня 2023 року

(тис. грн.)

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

Всього

Іпотечне кредитування 2023 рік

Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 494 268 - 762

Мінімальний кредитний ризик 494 - - 494

Низький кредитний ризик - - - -

Середній кредитний ризик - - - -

Високий кредитний ризик - - - -

Дефолтні активи - 268 - 268

Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю (2) (268) - (270)

Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 492 -  
- 492

Кредити покупцям 2023 рік

Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 3,885,286 4,392,659 - 8,277,945

Мінімальний кредитний ризик 3,615,930 - - 3,615,930

Низький кредитний ризик 263,675- - 263,675

Середній кредитний ризик 805 112,361- 113,166

Високий кредитний ризик 680 62,454 - 63,134

Дефолтні активи 4,196 4,217,844 - 4,222,040

Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю (345,535) (4,173,067) - (4,518,602)

Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 3,539,751  
219,592- 3,759,343

Кредити корпоративним суб'єктам господарювання 2023 рік

Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 166,22829,939 - 196,167

Мінімальний кредитний ризик 14,000- - 114,000

Низький кредитний ризик 45,043 - - 45,043

Середній кредитний ризик	1,111	2,157	-	3,268
Високий кредитний ризик	763	968	-	1,731
Дефолтні активи	5,311	26,814	-	32,125
Резерви під знецінення кредитів та забор-гованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(12,534)	(27,346)	-	(39,880)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	156,287		153,694,593

Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31 грудня 2022 року (тис. грн.)

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

Всього				
Іпотечне кредитування 2022 рік				
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1,585	269	-	1,854
Мінімальний кредитний ризик	-	-	-	-
Низький кредитний ризик	521	-	-	521
Середній кредитний ризик	-	-	-	-
Високий кредитний ризик	-	-	-	-
Дефолтні активи	1,064	269	-	1,333
Резерви під знецінення кредитів та забор-гованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(1,079)	-	(1,079)	
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	775		506 269

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 забор-гованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(234,723)	(5,328,600)	-	(5,563,323)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	514,170	2,901,181		2,387,011

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 забор-гованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(4,147)	(28,541)	-	(32,688)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	57,050		52,816 4,234

Кредити, відображені в колонці "12-місячні очікувані кредитні збитки" включають забезпечені кредити, справедлива вартість забезпечення за якими покриває прострочені платежі за процентами та основною сумою боргу.

Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 грудня 2023 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Кредити, надані корпо-ративним суб'єктам господарю-вання	Іпотечні кредити	фі-зичних осіб	Кредити, надані покуп-цям -фізичним особам	Усього
---------------------	--	------------------	----------------	--	--------

Незабезпечені кредити	196,167-	8,252,696	8,448,863
Кредити, забезпечені грошовими коштами	-	-	-
Кредити, забезпечені нерухомим майном	-	762	11,730 12,492
у т. ч. житлового призначення-	762	11,554	12,316
іншими активами	-	-	13,519 13,519
Усього кредитів та заборгованості клієнтів (до очікуваних кредитних збитків)	196,167		
	762		
	8,277,945		
	8,474,874		

Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 грудня 2022 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Кредити, надані корпоративним суб'єктам господарювання	Іпотечні кредити	фізичних осіб	Кредити, надані покупцям - фізичним особам	Усього
Незабезпечені кредити	89,738 -	8,443,832	8,533,570		
Кредити, забезпечені грошовими коштами	-	-	-	-	
Кредити, забезпечені нерухомим майном	-	1,854	18,223	20,077	
у т. ч. житлового призначення-	1,854	18,223	20,077		
іншими активами	-	-	2,449	2,449	
Усього кредитів та заборгованості клієнтів (до очікуваних кредитних збитків)	89,738				
	1,854				
	8,464,504				
	8,556,096				

Забезпечення являється важливим фактором зниження кредитного ризику, але політика Банку передбачає надання кредитів виходячи, перш за все, з платоспроможності клієнта, а не з вартості запропонованої застави. Залежно від стану клієнта та виду банківського продукту кредити можуть надаватись без забезпечення.

Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2023 року

(тис.грн.)

Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	196,167-	196,167	
Кредити, надані фізичним особам	8,277,945	20,165	8,257,780
Іпотечні кредити фізичних осіб	762	477	285
Усього кредитів			
	8,474,874		
	20,642		
	8,454,232		

Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2022 року

(тис.грн.)

Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	89,738 -	89,738	
Кредити, надані фізичним особам	8,464,504	30,763	8,433,741
Іпотечні кредити фізичних осіб	1,854	795	1,059
Усього кредитів			
	8,556,096		
	31,557		

8,524,539

Будь-яке майно, що пропонується у заставу, повинне пройти оцінювання своєї вартості та визначення величини кредитних коштів, що надається під його заставу.

У процесі проведення оцінювання майна, як правило, визначається три види його вартості: ринкова, заставна і ліквідаційна. Майно, яке надане в заставу Банку, оцінене незалежними оцінювачами ринковим мето-дом.

## 8.

### Інвестиції в цінні папери

Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням перео-цінки через інший сукупний дохід

(тис.грн.)

Найменування статті 31 грудня

2023 року 31 грудня

2022 року

Акції підприємств з нефіксованим прибутком<sup>72</sup> 72

в т.ч. справедлива вартість яких визначена за розрахунковим мето-дом <sup>72</sup> 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<sup>53</sup> 53

Інвестиційні цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис.грн.)

Найменування статті 31 грудня

2023 року 31 грудня

2022 року

Облігації внутрішньої державної позики (Стадія 1)<sup>111,512185,718</sup>

Усього інвестиційних цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю<sup>111,512185,718</sup>

Станом на 31 грудня 2023 року ОВДП складають:

3,0 млн. доларів США (113,947 тис. грн.) за номінальною вартістю з остаточним строком погашення 20 червня 2024 року та номінальною процентною ставкою 4,71%.

8 вересня 2023 року Standard Poor's підтвердило довгостроковий суверенний рейтинг Україні в іноземній та національній валютах на рівні "CCC/CCC+" та короткостроковий суверенний рейтинг України в іноземній та національній валютах на рівні "C/C". Також, рейтинг України за національною шкалою підтверджено на рівні "uaBB" (2022 рік - 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".)

## 9.

### Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість оцінена за методом собівартості

(тис. грн.)

Найменування статті 31 грудня

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 (239)	(144)	
Балансова вартість на 31 грудня	6,950	6,824
Первісна (переоцінена) вартість	8,410	8,045
Знос на 31 грудня	(1,460)	(1,221)

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

Станом на 31 грудня 2023 року Банком було переглянуто балансову вартість інвестиційної нерухомості і визначено суму очікуваного відшкодування. Керуючись нормами МСБО 36 "Зменшення корисності активів" і беручи до уваги відсутність ознак завищення балансової вартості активів/знецінення активів Банком не приймалось рішення проводити оцінку інвестиційної нерухомості.

У кінці 2022 року Банком було проведено оцінку інвестиційної нерухомості із залученням незалежного оцінювача. При визначенні справедливої вартості використовувалися порівняльний та дохідний методичні підходи. Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за звітом незалежного оцінювача склала 7,759 тис. грн. Станом на звітну дату за оцінками керівництва справедлива вартість істотно не змінилася. Оцінка справедливої вартості інвестиційної нерухомості відноситься до 3-го рівня ієрархії справедливої вартості.

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

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

(тис.грн.)

Суми доходів і витрат 31 грудня

2023 року 31 грудня

2022 року

Дохід від оренди інвестиційної нерухомості

705

485

## 10.

Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів був наступним:

(тис. грн.)

Найменування

статті 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 р. 139,479 15,825 1,442 12,440 169,186

Надходження 42,075 697 - - 42,772

Вибуття (10,646) (806) - (139) (11,592)

31 грудня 2023 р. 170,908 15,716 1,442 12,301 200,367

1 січня 2023 р. (55,039) (6,158) (691) (7,526) (69,414)

Нараховано за рік (28,991) (2,177) (147) (1,013) (32,328)

Вибуття 10,683 806 - 53 11,542

31 грудня 2023 р. (73,347) (7,529) (838) (8,486) (90,200)

Залишкова вартість:

1 січня 2023 р. 84,440 9,667 751 4,914 99,772

31 грудня 2023 р. 97,561 8,187 604 3,815 110,167

Вартість

1 січня 2022 р. 103,606 15,109 1,442 13,553 133,710

Надходження 43,441 897 - 685 45,023

Вибуття (7,568) (181) - (1,798) (9,547)

31 грудня 2022 р. 139,479 15,825 1,442 12,440 169,186

1 січня 2022 р. (41,459) (4,419) (510) (6,836) (53,224)

Нараховано за рік (20,755) (1,920) (181) (973) (23,829)

Вибуття 7,175 181 - 283 7,639

31 грудня 2022 р. (55,039) (6,158) (691) (7,526) (69,414)

Залишкова вартість

1 січня 2022 р. 62,147 10,690 932 6,717 80,486

31 грудня 2022 р. 84,440 9,667 751 4,914 99,772

Вартість створених нематеріальних активів станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 року відсутня. Станом на 31 грудня 2023 року нематеріальні активи включали повністю за амортизовані активи вартістю 25,820 тис. грн. (2022 рік - 23,634 тис. грн.).

## 11.

Основні засоби

Рух основних засобів був наступним:

Найменування статті Будівлі Машин Транспор-тні засоби Пристосу-вання та приладдя  
Комуні-каційне та мережеве облад-нання Інші  
основні засоби Офісне обла-днання Комп'ютерне обладнання

Усього

Вартість

01 січня 2023 р. 112,278 538 2,797 43.658 29,094 47,863 18,276

73.319 327,823

Надходження 46,402 2,302 234 4,586 1,943 1,385 361 1,794 59,007

Вибуття (34,596) - - (905) (26) (458) (525)

(18) (36,528)

31 грудня 2023 р. 124,084 840 3,031 47,339 31,011 48,790 18,112

75,095 350,302

Накопичена амортизація

01 січня 2023 р. (51,826) (398) (2,633) (26,840) (12,258) (38,393)

(12,197)

(31,389) (175,934)

Нараховано (25,561) (135) (290) (5,920) (3,917) (3,673) (1,472)

(7,007) (47,975)

Вибуття 31,502 - - 879 26 421 470

18 33,316

31 грудня 2023 р. (45,885) (533) (2,923) (31,881) (16,149) (41,645)

	(13,199)	(38,378)	(190,593)						
Залишкова вар-тість									
01 січня 2023 р.	60,452	140	164	16,818	16,836	9,470	6,079	41,930	151,889
31 грудня 2023 р.	78,199	2,307	108	15,458	14,862	7,145	4,913	36,717	159,709

#### Вартість

01 січня 2022 р.	155,397	535	4,310	38,527	26,081	47,041	17,570		
59,024	348,485								
Надходження	24,709	3	216	5,302	3,055	1,536	975	14,391	50,187

Вибуття	(67,828)	-	(1,729)	(171)	(42)	(714)	(269)		
(96)	(70,849)								

31 грудня 2022 р.	112,278	538	2,797	43.658	29,094	47,863	18,276		
73.319	327,823								

#### Накопичена амортизація

01 січня 2022 р.	(64,783)	(360)	(3,620)	(22,151)	(8,814)	(33,573)	(10,620)		
(24,563)	(168,484)								

Нараховано	(28,764)	(38)	(692)	(4,847)	(3,481)	(5,039)	(1,833)		
(6,922)	(51,616)								

Вибуття	41,721	-	1,679	158	37	219	256		
96	44,166								
31 грудня 2022 р.	(51,826)	(398)	(2,633)	(26,840)	(12,258)	(38,393)			
(12,197)	(31,389)	(175,934)							

#### Залишкова вартість

01 січня 2022 р.	90,614	175	690	16,376	17,267	13,468	6,950	34,461	180,001
31 грудня 2022 р.	60,452	140	164	16,818	16,836	9,470	6,079	41,930	151,889

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

- " стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження;
- " щодо яких є обмеження права власності;
- " існують обмеження прав власності щодо ліцензій на комп'ютерне програмне забезпечення, яке використовується Банком.

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

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

" Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на 31 грудня 2023 року становить 71,280 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 та транспортні засоби) і зобов'язання з оренди, тобто ці договори оренди обліковуються на балансі Банку.

Сума нарахованої амортизації за активами з права користування складає:

- офісні приміщення - 24,198 тис. грн. (2022 р - 27,419 тис. грн.);
- транспортні засоби - відсутні (2022 р - 498 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2023 та 31 грудня 2022 року Банком було переглянуто балансову вартість основних засобів та керуючись нормами МСБО 16 "Зменшення корисності активів" і беручи до уваги відсутність ознак завищення балансової вартості активів/знецінення активів (балансова вартість значно не відрізнялась від справедливої), відповідно не приймалось рішення про-водити оцінку будівель і споруд.

Справедлива вартість будівель Банку класифікується до 3-го рівня ієрархії справедливої вартості.

Активи з права користування відображені у колонці "Будівлі" із залишковою вартістю 36,572 тис грн. (2022 рік

- 25,037 тис. грн.), транспортні засоби - на звітні дати відсутні.

#### Активи з права користування

Нижче в таблиці відображено рух по Активах з права користування на протязі 2023 та 2022 ро -ків.  
(тис.грн.)

Найменування статті Активи з права користування (будівлі) Усього

#### Вартість

1 січня 2023 р. 61,479 61,479

Надходження 38,865 38,865

Вибуття (34,596) (34,596)

31 грудня 2023 р. 65,748 65,748

#### Накопичена амортизація

1 січня 2023 р. (36,442) (36,442)

Нараховано за рік (24,198) (24,198)

Вибуття 31,464 31,464

31 грудня 2023 р. (29,176) (29,176)

#### Залишкова вартість:

1 січня 2023 р. 25,037 25,037

31 грудня 2023 р. 36,572 36,572

?

#### 2022 рік

Найменування статті Активи з права корис-тування (будівлі) Активи з права корис-тування (авто) Усього

#### Вартість

1 січня 2022 р. 97,667 1,491 99,158

Надходження 22,453 87 22,540

Вибуття (58,641) (1,578) (60,219)

31 грудня 2022 р. 61,479 - 61,479

#### Накопичена амортизація

1 січня 2022 р. (50,744) (1,051) (51,795)

Нараховано за рік (27,419) (498) (27,917)

Вибуття 41,721 1,549 43,270

31 грудня 2022 р. (36,442) - (36,442)

#### Залишкова вартість:

1 січня 2022 р. 46,923 440 47,363

31 грудня 2022 р. 25,037 - 25,037

## 12.

#### Інші фінансові активи

Найменування статті 31 грудня

2023 року 31 грудня

2022 року

Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками 15,417 18,569

Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками 58,734 33,095

Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами 1,011 492

Грошові кошти з обмеженим правом використання 157,758 114,034

Інші фінансові активи 4,251 4,988

Резерв під знецінення інших фінансових активів (12,209) (13,179)

Усього інших фінансових активів за мінусом резервів (тис.грн.) 224,962157,999

В складі "Інші фінансові активи" відображена дебіторська заборгованість банку "Фінан-си і кредит" в сумі 4,251 тис. грн. (станом на 31 грудня 2022 року - 4,988 тис. грн.). Резерв під заборгованість сформовано в повному обсязі Грошові кошти з обмеженим правом використання - гарантійне грошове покриття, яке розміщено у АТ "ПУМБ". Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками в сумі 15,417 тис. грн. (2022 р - 18,569 тис. грн.) та дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками в сумі 58,734 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 на-ступного робочого дня і відповідно за цими операціями Банком не проводиться оцінка очікува-них кредитних збитків.

Аналіз зміни валової балансової вартості та резервів під знецінення інших фінансових ак-тивів за 2023 рік (тис. грн.)

Найменування статті 12-місячні очікувані кредитні збиткиОчікувані кредитні збитки за весь строк дії Всього за типами оцінки очікуваних креди-тних 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
Дебіторська заборго-ваність на початок звітного періоду	158,607(622)	157,98512,571 (12,557)	14	171,178(13,179)	157,999			
Збільшення через визнання протягом року	67,581 (147)	67,434 -	-	67,581 (147)	67,434			
Зменшення через припинення визнання або погашення	4,598 (53)	4,545 520 (423) 97	5,118	4,642				
Зменшення через списання	-	-	16 (16)	-	16 (16)	-		
Збільшення (змен-шення) через переве-дення між стадіями	25	16 41 (25)	(16) (41)	-				
Збільшення (змен-шення) через зміну моделі або парамет-рів ризику	4,094 (70)	4,024 (584)	714 130	3,510 644 4,154				
Збільшення (змен-шення) через курсові різниці	35 (18)	17 - -	35 (18)	17				
Дебіторська заборго-ваність на кінець звітного періоду	225,745(789)	224,95611,426 (11,420)	6	237,171(12,209)	224,962			

Аналіз зміни валової балансової вартості та резервів під знецінення інших фінансових ак-тивів за 2022 рік (тис. грн.)

Найменування статті 12-місячні очікувані кредитні збиткиОчікувані кредитні збитки за весь строк дії Всього за типами оцінки очікуваних креди-тних 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
Дебіторська заборго-ваність на початок звітного періоду	107,769(514)	107,25575,913 (11,395)	64,518	183,682(11,909)	171,773			
Збільшення через визнання протягом року	55,079 (177)	54,902 -	54,902	55,079 (177)	54,902			
Зменшення через припинення визнання або погашення	4,210 (4)	4,206 63,303 1,172	64,475 67,513	(1,168) 68,681				
Зменшення через списання	-	-	76 (76)	-	76 (76)	-		
Зменшення (змен-шення) через переве-дення між стадіями	(37)	66 29 37 (66)	(29)	-				
Збільшення (змен-шення) через курсові різниці	6 (1)	5 - -	6 (1)					

Дебіторська заборгованість на кінець звітного періоду	158,607(622)	157,98512,571 (12,557)	14
171,178(13,179)	157,999		

Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31 грудня 2023 року.  
(тис. грн.)

Найменування статті 12-місячні очікувані кредитні збитки Очікувані кредитні збитки на весь строк дії

Придбані (створені) знецінені активи Всього

Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками та інше

- прострочені менше ніж 30 днів	66,759	-	-	66,759
- прострочені від 30 до 90 днів	11	-	11	
- прострочені від 91 до 180 днів	2	82	-	84
- прострочені від 181 до 360 днів	-	48	-	48
- прострочені більше 360 днів	439	6,810	-	7,249
- резерв під очікувані кредитні збитки		(6,948)	-	(6,948)
Всього балансова вартість	67,200	3	-	67,203

Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами

- прострочені менше ніж 30 днів	674	-	-	674
- прострочені від 30 до 90 днів	10	12	-	22
- прострочені від 91 до 180 днів	11	52	-	63
- прострочені від 181 до 360 днів	14	10	-	24
- прострочені більше 360 днів	78	150	-	228
- резерв під очікувані кредитні збитки	(1)	(221)	-	(222)
Всього балансова вартість	786	3	-	789

Грошові кошти з обмеженим правом використання

- прострочені менше ніж 30 днів	157,758	-	-	157,758
- резерв під очікувані кредитні збитки	(788)	-	-	(788)
Всього балансова вартість	156,970	-	-	156,970

Інші фінансові активи

- прострочені більше 360 днів	4,251	-	4,251	
- резерв під очікувані кредитні збитки		(4,251)	-	(4,251)

Всього балансова вартість	224,9566	-	-	224,962
---------------------------	----------	---	---	---------

Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31 грудня 2022 року.

(тис. грн.)

Найменування статті 12-місячні очікувані кредитні збитки Очікувані кредитні збитки на весь строк дії

Придбані (створені) знецінені активи	Всього		
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками та інше			
- прострочені менше ніж 30 днів	43,899	-	43,899
- прострочені від 30 до 90 днів <sup>4</sup>	40	-	44
- прострочені від 91 до 180 днів	-	11	11
- прострочені від 181 до 360 днів	-	58	58
- прострочені більше 360 днів <sup>446</sup>	7,207	-	7,653
- резерв під очікувані кредитні збитки <sup>(53)</sup>	(7,305)	-	(7,358)
Всього балансова вартість	44,296	11	44,307
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами			
- прострочені менше ніж 30 днів	111	-	111
- прострочені від 30 до 90 днів <sup>6</sup>	40	-	46
- прострочені від 91 до 180 днів	7	3	10
- прострочені від 181 до 360 днів	16	64	80
- прострочені більше 360 днів <sup>85</sup>	160	-	245
- резерв під очікувані кредитні збитки-	(264)	-	(264)
Всього балансова вартість	225	3	228
Грошові кошти з обмеженим правом використання			
- прострочені менше ніж 30 днів	114,034	-	114,034
- резерв під очікувані кредитні збитки <sup>(570)</sup>	-	-	(570)
Всього балансова вартість	113,464	-	113,464
Інші фінансові активи			
- прострочені більше 360 днів-	4,988	-	4,988
- резерв під очікувані кредитні збитки-	(4,988)	-	(4,988)
Всього балансова вартість			
інших фінансових активів	157,985	14	157,999

### 13.

. Інші нефінансові активи

(тис.грн.)

Найменування статті 31 грудня

2023 року 31 грудня

2022 року

Дебіторська заборгованість з придбання активів	8,739	9,433
Передоплата за послуги	3,042	5,190
Витрати майбутніх періодів	5,096	3,751
Запаси матеріальних цінностей	5,731	5,545
Дебіторська заборгованість за податками, крім податку на прибуток <sup>7,059</sup>	1,960	
Банківські метали	6	6
Інші нефінансові активи	1,000	979
Резерв під інші активи	(6,608)	(5,223)

Усього інших активів 24,065 21,641

## Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів

(тис.грн.)

Найменування статті 31 грудня

2023 року 31 грудня

2022 року

Залишок за станом на 1 січня 5,223 5,469

Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення  
протягом року 1,372 (301)

Списання інших нефінансових активів - (285)

Курсові різниці 13 340

Залишок за станом на 31 грудня 6,608 5,223

### 14.

Необоротні активи, утримувані для продажу

(тис.грн.)

Найменування статті 31 грудня

2023 року 31 грудня

2022 року

Необоротні активи, утримувані для продажу:

Вилучене заставне майно 20 20

Усього необоротних активів, утримуваних  
для продажу 20 20

Необоротні активи утримувані для продажу - це вилучене заставне майно (автомобілі).

### 15.

Кошти банків

(тис.грн.)

Найменування статті 31 грудня

2023 року 31 грудня

2022 року

Кошти в розрахунках інших банків - 4,956

Усього коштів банків - 4,956

### 16.

Кошти клієнтів

(тис.грн.)

Найменування статті 31 грудня

2023 року 31 грудня

2022 року

Юридичні особи:	1,055,163	808,838
Поточні рахунки	684,618596,013	
Строкові кошти	370,545212,825	
Фізичні особи:	3,151,787	2,783,272
Поточні рахунки	624,899609,139	
Строкові кошти	2,526,888	2,174,133
Усього коштів клієнтів	4,206,950	3,592,110

Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)

Найменування статті 31 грудня 2023 року  
31 грудня 2022 року

	сума	%	сума	%
Державне управління	5	0,00%	5	0,00%
Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	4,141	0,10%	4,788	0,13%
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	168,9894,02%		106,4432,96%	
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	385,8169,17%		186,8945,20%	
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	35,572	0,84%	4,975	0,14%
Фізичні особи	3,151,787	74,92%	2,783,272	77,48%
Переробна промисловість	73,674	1,75%	35,069	0,98%
Страховання, перестраховання та недержавне пенсійне забезпечення (крім обов'язкового соц. страхування)	145,8933,47%		196,0535,46%	
Інші	241,0735,73%		274,6117,65%	
Усього коштів клієнтів	4,206,950	100%	3,592,110	100%

Станом на 31 грудня 2023 року поточні рахунки фізичних та юридичних осіб включають передоплати за кредитними угодами, термін сплати яких не настав, в сумі 65,522 тис. грн. (31 грудня 2022 року - 56,484 тис. грн.).

Сума гарантійних залучених депозитів станом на 31 грудня 2023 та 2022 років відсутня.

Інформація щодо справедливої вартості коштів клієнтів подано у Примітці 36.

Станом на 31 грудня 2023 року заборгованість за коштами клієнтів, залучених від 10-ти найбільших клієнтів Банку становить 176,972 грн. (2022 рік -161,565 тис. грн.), або 4,21% від загальної суми коштів клієнтів (2022 рік - 4,31%).

## 17.

Загальна сума забезпечень

Забезпечення винагород працівникам

(тис.грн.)

Найменування статті 31 грудня

2023 року 31 грудня

2022 року

Нарахування працівникам за заробітною платою 63,051 16,902

Забезпечення оплати відпусток 37,553 33,887

Залишок на кінець звітнього періоду 100,60450,789

Інші забезпечення

(тис.грн.)

Найменування статті 31 грудня 2023 року 31 грудня 2022 року

Інші нефінансові

зобов'язання

Інші нефінансові

зобов'язання

Залишок на початок звітнього періоду 11,270 7,912

Формування та/або збільшення резерву - 3,358

Курсові різниці 56 -

Залишок на кінець звітнього періоду 11,326 11,270

Сума інших забезпечень - 11,270 тисяч гривень - це сума сформованого Банком резерву за судовими позовами (2022 рік - 11,270 тис. грн.) (див. Примітку 34).

## 18.

Інші фінансові зобов'язання

(тис.грн.)

Найменування статті 31 грудня

2023 року 31 грудня

2022 року

Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками 12,1487,122

Кошти клієнтів за недіючими рахунками 1,658 1,869

Кредиторська заборгованість з повернення коштів візовими центрами 5,004 6,691

Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою 34 18

Кредиторська заборгованість за нарахованими витратами 21,269 17,633

Кредиторська заборгованість за господарською діяльністю 233 711

Кредиторська заборгованість за орендою 38,335 27,844

Інші фінансові зобов'язання 59,843 22,101

Усього інших фінансових зобов'язань 138,524 83,989

До складу інших фінансових зобов'язань входять залишки за транзитними рахунками. - 58,308 тис. грн. (2022 рік - 21,034 тис. грн.).

Зміни за зобов'язаннями за орендою

(тис.грн.)

Найменування статті 31 грудня

2023 року 31 грудня

2022 року

Залишок на початок звітнього періоду 27,844 47,005

Визнано зобов'язань протягом року 39,267 23,428

Вибуття протягом звітнього періоду (3,135) (19,950)

Сплачено за орендними платежами (25,795) (22,538)

Нараховано відсотків за користування 2,402 2,568

Сплачено відсотків за користування (2,248) (2,669)

Залишок на кінець звітнього періоду 38,335 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 та розкрито в Примітках 11 та 18.

Станом на 31 грудня 2023 року термін дії договорів оренди офісних приміщень 2-5 років та транспортних засобів - 2-3 роки.

Терміни до погашення зобов'язань з оренди відображені в Примітці 34.

Витрати за короткостроковими та малоцінними договорами оренди відображені у складі адміністративних та операційних витрат (Примітка 28):

- Договори оренди (короткотермінові) - 31,419 тис. грн. (2022 рік - 21,078 тис. грн.);

- Договори оренди (малоцінні) - 26 тис. грн. (2022 рік - 80 тис. грн.).

Зміни за іншими залученими коштами

Найменування статті 31 грудня

2023 року 31 грудня

2022 року

Кредити, отримані від НБУ на підтримку ліквідності

- 120,000

Повернення інших залучених коштів-	(120,000)	
Сплата відсотків за іншими залученими коштами -		(1,446)
Залишок на кінець звітнього періоду		-

З метою підтримки ліквідності 11.03.2022 року Банк отримав від Національного банку України кредит шляхом рефінансування в сумі 120,00 млн. грн. під заставу ОВДП у сумі 5,00 млн. доларів США (146,27 млн. грн.) з терміном погашення 03.03.2023 року. У квітні 2022 року Бан-ком було достроково в повному обсязі виконано зобов'язання перед Національним банком України.

## 19.

Інші нефінансові зобов'язання

(тис.грн.)

Найменування статті 31 грудня

2023 року 31 грудня

2022 року

Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток 7,029 4,753

Кредиторська заборгованість за зборами до фонду гарантування вкладів 4,610 5,757

Інша заборгованість 560 429

Усього інших зобов'язань 12,199 10,939

## 20.

Субординований борг

Банком 31.03.2022 року у відповідності до умов угоди було погашено суму субординованого боргу 2,900 тис. доларів США (еквівалент 84,839 тис. грн), яка була залучена від Ідея Банку Сполка Акційна (Польща) з терміном погашення 31.03.2022 року.

У Таблиці нижче представлені зміни субординованого боргу протягом 2022 року:

(тис.грн.)

Найменування статті 31 грудня

2023 року 31 грудня

2022 року

Залишок на початок звітнього періоду- 79,985

Повернення субординованого боргу- 84,839

Процентні витрати (Примітка 25) - 1,252

Проценти сплачені - (2,162)

Вплив зміни курсів іноземних валют- 5,764

Залишок на кінець звітнього періоду - -

## 21.

Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

(тис.грн.)

Найменування статті Кількість акцій в обігу

(тис. шт.) Прості акції Емісійний дохід Усього

Залишок на 1 січня 2023 року 323,073323,073196,641519,714

Внески за акціями нового випуску - - - -

Залишок на 31 грудня 2023 року 323,073323,073196,641519,714

Станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 року зареєстрований акціонерний капітал Банку складається з 323 072 875 простих акцій номінальною вартістю одна гривня за акцію.

Всі акції Банку є простими, привілейовані акції відсутні.

Станом на 31 грудня 2023 всі акції Банку повністю сплачені та зареєстровані.

Акціонери Банку є:

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

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

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 передано 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.

Керівництво Банку не володіє акціями Банку.

Дивіденди

У зв'язку з введенням в Україні воєнного стану та у відповідності до пункту 3 Постанови Правління НБУ від 25.02.2022 року №23 Банкам заборонено здійснювати розподіл прибутку на виплату дивідендів. На дату затвердження річного фінансового звіту Банку в Україні діє воєнний стан.

## 22.

Резервні та інші фонди Банку та резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного до-ходу)  
(тис.грн.)

Найменування статті 2023 рік	2022 рік		
Резервні та інші фонди паперів	Резерви переоцінки основних засобів	Резерви переоцінки цінних паперів	
Усього	Резерви переоцінки основних засобів	Резерви переоцінки цінних паперів	
Залишок на 1 січня	916,59825,990 (19)	942,569334,69326,822 (19)	361,496
Амортизація резерву переоцінки (832)	- (832)	- (832)	- (832)
Розподіл прибутку до резервних фондів 581,905	(649,636)	-	(649,636) 581,905-
Резерв переоцінки цінних паперів	-	-	-
Залишок на 31 грудня	266,96225,158 (19)	292,101916,59825,990 (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 звітно-го 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 ре-зультатами звітного року згідно з рішенням Наглядової ради Банку та в порядку, що встановле-ний загальними зборами акціонерів.

Відповідно Рішенням Єдиного акціонера від 22 червня 2023 року №27/86 збитки 2022 року в сумі 649,636 тис. грн. покрито за рахунок коштів резервного фонду Банку.

Згідно із Рішення Єдиного акціонера від 13 вересня 2022 року №25/84 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. направлено до резервних фондів Банку.

### 23.

Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
	менше ніж 12 місяців		більше ніж 12 місяців	
	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців
Грошові кошти та їх еквіваленти	1,443,184	-	1,443,184	817,162
Кредити та аванси клієнтам	2,574,755	1,341,367	3,916,122	1,863,343
Інвестиції в цінні папери	111,565	111,565	185,771	185,771
Інвестиційна нерухомість	-	6,950	6,950	6,824
Поточні податкові активи	10	-	10	7,950
Відстрочені податкові активи	-	233,905	233,905	159,508
Основні засоби	-	159,709	159,709	151,889
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	-	110,167	110,167
Інші фінансові активи	224,962	224,962	157,999	157,999
Інші нефінансові активи	22,517	1,538	24,055	20,649
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	20	-	20	20
Усього активів	4,377,013	1,853,636	6,230,649	3,052,894
Кошти банків	-	-	4,956	4,956
Кошти клієнтів	3,751,152	455,798	4,206,950	3,102,037
Забезпечення винагород працівникам	100,604	-	450,789	50,789
Інше забезпечення	11,326	-	11,326	11,270
Загальна сума забезпечень	111,930	-	462,115	62,059
Поточні податкові зобов'язання	435,024	-	435,024	-
Інші фінансові зобов'язання	100,189	-	56,145	-
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	23,212	-	-	-
	15,123	-	-	-
	38,335	-	-	-

19,117				
8,727				
27,844				
Інші нефінансові зобов'язання	12,137 62	12,199 10,899 40		10,939

Усього зобов'язань  
 4,433,644  
 470,983  
 4,904,627  
 3,255,213  
 498,840  
 3,754,053

## 24.

Процентні доходи та витрати  
 (тис.грн.)

Найменування статті	2023 рік	2022 рік
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Кредити та аванси клієнтам	2,203,218	2,515,549
Інвестиційні цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю	5,554	6,492
Депозитні сертифікати Національного банку України	92,416	72,857
Усього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2,301,188	2,594,898

Процентні витрати

Строкові кошти фізичних осіб	316,212	254,558
Строкові кошти юридичних осіб	43,398	30,698
Кошти інших банків на вимогу	117	491
Кредити від НБУ	-	1,446
Поточні рахунки	58,945	43,002
Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	2,247	2,568
Субординований борг-	1,252	
Усього процентних витрат	420,919	334,015
Чистий процентний дохід	1,880,269	2,260,883

## 25.

Комісійні доходи та витрати

(тис.грн.)

Найменування статті	2023 рік	2022 рік
Комісійні доходи від страхових компаній	45,329	43,679
Розрахунково-касові операції	28,594	20,848
Комісійні доходи від обслуговування банківських рахунків	29,966	15,240
Комісійні доходи від виготовлення та обслуговування БПК	106,163	92,295
Інші	2,845	2,528
Усього комісійних доходів	212,897	174,590
Розрахунково-касові операції	7,484	5,055
Комісійні витрати від операцій з БПК	97,569	93,807
Операції з цінними паперами-	35	
Інші	1,665	1,468
Усього комісійних витрат	106,718	100,365
Чистий комісійний дохід	106,179	74,225

**26.**

Інші доходи

(тис.грн.)

Найменування статті	2023 рік	2022 рік
Дохід від наданих консультаційних послуг фінансового характеру-	700	
Усього доходів-	700	

**27.**

Інші операційні доходи

(тис.грн.)

Найменування статті	2023 рік	2022 рік
Дохід від операційного лізингу (оренди)	1,912 4,008	
Доходи від штрафів та пені	2,711 3,225	
Дохід від здачі в оренду сейфів	1,255 1,220	
Доходи від коштів за недіючими рахунками	4,591 6,171	
Доходи за послуги "Пейбокс"-	538	
Послуги маркетингових досліджень	2,320 457	
Повернення судових витрат	2,554 -	
Інші операційні доходи	2,437 1,221	
Усього операційних доходів	17,780 16,841	

**28.**

. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)

Найменування статті	2023 рік	2022 рік
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	1,755	993
Витрати на операційний лізинг (оренду)	32,001	21,262
Експлуатаційні та господарські витрати	39,067	35,080
Витрати на телекомунікації	20,423	16,739
Професійні послуги	27,113	35,247
Витрати на маркетинг та рекламу	28,685	19,368
Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	9,744	2,450
Відрахування до ФГВФО	16,886	22,371
Витрати під інші забезпечення	-	3,353
Спонсорство та добродійність	10,648	3,561
Поштово-телефонні витрати	18,173	12,544
Інші адміністративні та операційні витрати	13,649	11,496
Усього адміністративних та інших операційних витрат	218,144	184,464

Витрати (тис.грн.)	на	виплати	працівникам
Найменування статті	2023 рік	2022 рік	

Заробітна плата та премії	384,571	294,032
Нарахування на фонд заробітної плати	59,936	53,801
Інші виплати працівникам	6,800	3,787

Усього витрати на утримання персоналу 451,307351,620

Витрати зносу та амортизація

(тис.грн.)

Найменування статті

2023 рік 2022 рік

Амортизація основних засобів 23,928 23,843

Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів 32,328 23,829

Амортизація активу з права користування 24,198 27,917

Усього витрат на амортизацію 80,454 75,589

## 29.

Прибуток від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою со-бівартістю

У наведеній нижче таблиці представлено аналіз прибутку, визнаного у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, що виникають в результаті припинення визнання фінансових активів за амортизованою собівартістю за 2023 рік.

(тис.грн.)

Найменування статті	Балансова вар-тість на момент припинення визнання	Кошти	отримані
Прибуток від припинення визнання фінансових активів	Збиток	від при-пинення	ви-знання

Причини припинення визнання фінансових активів за амортизованою со-бівартістю:

Продаж фінансового активу: в т.ч. 6,453 51,584 45,131 -

продаж фінансових активів, які облі-ковувались на момент продажу на балансі банку 6,453 14,343 7,890

-

продаж фінансових активів, які облі-ковувались на момент продажу на позабалансових рахунках - 37,241

37,241 -

## 30.

Витрати з податку на прибуток

(тис.грн.)

Найменування статті 2023 рік 2022 рік

Поточний податок на прибуток 488,561 167

Відстрочений податок на прибуток (74,397) (144,265)

Усього витрати/(вигоди) з податку на прибуток 414,164(144,098)

Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку

Суми відстрочених податків оцінюються з використанням ставок податку, що будуть за-стосовуватися, коли очікується, що тимчасова різниця буде реалізована.

Законом України від 21.11.2023 року №3474-ІХ "Про внесення змін до Податкового ко-дексу України щодо особливостей оподаткування банків та інших платників податків" змінено підходи до оподаткування прибутку банків, зокрема переглянуто ставки податку на прибуток банків.

Встановлено ставку податку на прибуток за 2023 рік у розмірі 50%, а починаючи з 01.01.2024 року ставка податку становить 25%. В 2022 році ставка податку на прибуток ста-новила 18%.

Ефективна ставка податку на прибуток відрізняється від нормативних ставок податку на прибуток. На постійні податкові різниці в 2023 році значною мірою мали вплив зміни ставок оподаткування, вплив яких обраховано та виокремлено.

Узгодження сум витрат зі сплати податку на прибуток, розрахованих із застосуванням законодавчо встановлених ставок, та фактично нарахованих сум є таким:

(тис. грн.)

Найменування статті	2023 рік	2022 рік			
Прибуток (збиток) до оподаткування	925,474	100% (793,734)	100%		
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(462,737)	50%	142,872	18%	
Вплив постійних податкових різниць	48,573	(5,25)%	1,226	0,15%	
У тому числі : у зв'язку зі зміною ставки оподаткування (18%-25%)	61,932	(6,69)%	-	-	
У тому числі : у зв'язку зі зміною ставки оподаткування (50%-25%)	(12,754)	1,38%	-	-	
У тому числі : чистий вплив (605)	0,06%	1,226	0,15%		
Витрати з податку на прибуток	(414,164)	44,75%	144,098	18,15%	

Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів за 2023 рік

(тис.грн.)

Найменування статті Залишок на 31 грудня 2022 Визнані в іншому сукупному доході Визнані в прибутках/ збитках протягом року у тому числі у зв'язку зі зміною ставки оподаткування (18-25%) у тому числі чисті зміни Залишок на 31 грудня 2023

Податковий вплив тимчасових різниць:

Основні засоби та нематеріальні активи	3,591	-	1,494	
1,397				
97	5,085			
Податковий збиток поточного року	150,525	-	58,184	
58,438				
-254	208,709			
Інші зобов'язання	5,070	-	13,524	
1,972				
11,552	18,594			
Інші фінансові зобов'язання	322	-	1,195	
125				
1,070	1,517			

Визнаний відстрочений податковий актив 159,508- 74,397

61,932

12,465 233,905

Відмінності між українськими правилами оподаткування та МСФЗ призводять до виникнення певних тимчасових різниць між балансовою вартістю деяких активів та зобов'язань для цілей фінансового звітування та їхньою податковою базою. Податковий вплив зміни таких тимчасових різниць обліковується за ставками податку на прибуток, які планується застосувати у періоді реалізації даних різниць.

Визнаний відстрочений податковий актив являє собою суму податку на прибуток, яка може бути зарахована проти майбутніх податків на прибуток і відображається у звіті про фінансовий стан.

Відстрочені активи з податку на прибуток визнаються лише тією мірою, в якій існує імовірність використання відповідного податкового кредиту.

Оцінка майбутніх прибутків, що будуть оподатковуватись з використанням податкового кредиту у майбутньому базується на бізнес-плані Банку на 2024-2026 роки.

Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів за 2022 рік

(тис.грн.)

Найменування статті Залишок на 31 грудня 2021 Визнані в іншому сукупному доході Визнані в прибутках/ збитках протягом року Залишок на 31 грудня 2022

Податковий вплив тимчасових різниць:



функціонування системи управління ризиками.

Також у Банку створено Службу комплаєнс-контролю, основним завданням якої є управління комплаєнс-ризиком, контроль за дотриманням Банком вимог законодавства та внутрішніх нормативно-правових документів Банку, контроль за конфліктами інтересів, що виникають у Банку.

Основні повноваження Служби внутрішнього аудиту: оцінка якості, правильності та достовірності управлінської, статистичної звітності щодо кредитного ризику, надання оцінки ефективності систем управління кредитним ризиком та внутрішнього контролю, оцінка повноти сформованих під кредитний ризик резервів та інші повноваження, надані Службі внутрішнього аудиту Наглядовою Радою Банку.

Для забезпечення додаткових заходів з метою управління ризиками у Банку створено постійно діючі комітети, зокрема:

- Кредитний комітет, який, зокрема, щомісячно оцінює якість активів Банку та готує пропозиції щодо формування резервів на покриття можливих збитків від їхнього знецінення, затверджує актуалізовані департаментом управління ризиками компоненти (коефіцієнти) розрахунку розміру кредитного ризику PD (імовірність дефолту) та LGD (втрати у разі дефолту) для активів, які оцінюються на груповій основі;
- Комітет із управління активами, пасивами і тарифами, який щомісячно розглядає собі-вартість пасивів та прибутковість активів і приймає рішення щодо політики відсоткової маржі, розглядає питання відповідності строкості активів та пасивів та надає відповідним структурним підрозділам Банку рекомендації щодо усунення розбіжностей у часі, що виникають, щомісячно аналізує співвідношення собі-вартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів;
- Комітет із управління операційним ризиком, з метою реалізації стратегії управління операційним ризиком Банку, розгляду питань та прийняття рішень в сфері управління операційним ризиком на регулярній і систематичній основі;
  - Комітет кредитного ризику, який відповідає за:
    - затвердження, внесення змін у Кредитну Політику Банку;
    - затвердження скорингової моделі;
    - затвердження, зміну cut-off;
    - рішення про зміну категорій відділень;
    - затвердження, зміну процесу верифікації;
    - затвердження, зміну телефонної верифікації;
    - затвердження, зміну налаштувань перевірок по кредитній історії Клієнтів;
    - перегляд коефіцієнтів резервування за МСФЗ 9 PD та LGD портфелів фінансових інструментів, які оцінюються на груповій основі, а також визначення доцільності урахування прогнозів макроекономічних чинників при обчисленні вищевказаних коефіцієнтів імовірності дефолту PD.

Процес управління ризиками передбачає:

- ідентифікацію ризику, яка полягає у визначенні актуальних та потенційних джерел ризику;
- кількісну оцінку (вимірювання) ризиків;
- аналіз впливу ризику на діяльність Банку;
- управління ризиками, яке, зокрема, полягає у встановленні допустимого (прийняттого) рівня ризику, плануванні діяльності, наданні рекомендацій, розпоряджень, створенні процедур та інших внутрішніх нормативно-правових документів;
- моніторинг ризиків, що полягає у постійному нагляді за рівнем ризиків відповідно до прийнятих Банком методів вимірювання ризиків;
- звітування, яке передбачає періодичне інформування керівництва Банку про розмір ризиків, на які наражається Банк, та вжиті Банком заходи щодо утримання ризиків під контролем.

Кредитний ризик

Банк наражається на кредитний ризик, який визначається як ризик того, що одна зі сторін операцій з фінансовим інструментом спричинить фінансові збитки другій стороні внаслідок невиконання зобов'язання за кредитним договором своєчасно та у повному обсязі.

Максимальний рівень кредитного ризику Банку відображається в балансовій вартості фінансових активів у звіті про фінансовий стан. Для гарантій та зобов'язань щодо надання кредитів максимальний кредитний ризик дорівнює сумі зобов'язання.

Управління кредитним ризиком передбачає досягнення наступних цілей:

- формування безпечного кредитного портфеля, здійснюючи при цьому активну кредитну діяльність, яка має на меті отримання доходу;
- обмеження розміру втрат у результаті реалізації заходів з утримання кредитного ризику на прийнятному для Банку рівні.

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 їхній рівень у 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 утрат унаслідок виникнення кредитного ризику Банк здійснює постійний контроль дотримання нормативних значень кредитного ризику, встановлених Національним банком.

Станом на 31 грудня 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 12,27% при нормативному значенні не більше 20% (станом на 31 грудня 2022 року - 14,28%).

#### Оцінка очікуваних кредитних збитків

Зважаючи на структуру портфеля фінансових інструментів (здебільшого, невеликі до 50 тис. грн. кредити фізичним особам різних соціальних верств у різних регіонах), у Банку немає можливості без надмірних витрат чи зусиль одержувати інформацію іншу, ніж про прострочення боргу, для визначення того, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. Тому, станом на кожну звітну дату Банк розподіляє всі фінансові інструменти на три стадії знецінення за такими ознаками:

- стадія 1 (з моменту початкового визнання значного зростання кредитного ризику не спостерігається) - борг за фінансовим інструментом непрострочений або з простроченням погашення не більше 30 днів;
- стадія 2 (з моменту початкового визнання спостерігається значне зростання кредитного ризику, але без ознак дефолту) - борг за фінансовим інструментом прострочений від 31 до 90 днів включно (для господарської ДЗ - термін календарних днів визнання в балансі Банку не перевищує 90 днів).
- стадія 3 (з моменту початкового визнання відбулись об'єктивні події дефолту) - борг за фінансовим інструментом прострочений понад 90 днів або наявна інформація про боржника: неспроможність забезпечити у повному обсязі виконання зобов'язань перед Банком та/або банкрутство.

На Стадії 1 оціночні резерви формуються під кредитні збитки, що очікуються за фінансовим інструментом протягом наступних 12 місяців, на стадіях 2 та 3 - під кредитні збитки, що очікуються протягом всього строку дії фінансового інструменту.

На груповій основі Банк оцінює кредитні збитки за такими фінансовими інструментами:

- гривневі кредити на поточні потреби, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю (у т. ч. ФОП, бланкові або з депозитами/депозитними сертифікатами у заставі; у т. ч. кредитні картки) - група Cash\_RL;
- гривневі кредити на поточні потреби, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю (у т. ч. ФОП, бланкові з підвищеним очікуваним ризиком) - група Cash\_RH;
- гривневі кошти на вимогу фізичних осіб (у т. ч. ФОП, активні залишки) - теж належать до Cash\_RL;
- гривневі кредити на поточні потреби, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю (у т. ч. ФОП, на купівлю транспортних засобів) - група Car;
- зобов'язання з кредитування, що надані клієнтам (тільки безумовні зобов'язання з кредитування) - група Ir\_Ob.

Грунтуючись на фактичних історичних значеннях основних макроекономічних показників (середня заробітна плата, індекс споживчих цін, курс інвалюта тощо) та їхніх прогнозних величин, комітет кредитного ризику Банку приймає рішення про коригування/залишення без змін розрахункових значень ймовірності дефолту PD для груп кредитів, які оцінюються на груповій основі.

#### Основні методи управління кредитним ризиком в Банку

Нижче представлені основні методи управління кредитним ризиком в Банку:

- обмеження ризику (створення резервів під знецінення; гарантування; лімітування - у розрізі відділень, груп клієнтів, сум операцій, лімітування операцій з цінними паперами в розрізі емітентів та власників тощо; диверсифікація кредитного ризику - по регіонах, галузях економіки, термінах операцій; прийняття ліквідного забезпечення);
- опрацювання принципів і процесів оцінки кредитного ризику, впровадження та вдосконалення інструментів оцінки ризику, які дозволяють зберегти його рівень у межах, прийнятних для Банку;
- розвитку інформаційних інструментів, які автоматизують процес оцінки кредитного ризику;
- прийняття ризику - створення централізованої системи прийняття кредитних рішень в Банку.

Банк оцінює кредитний ризик позичальників згідно з внутрішніми нормативно-правовими документами Банку, мінімізує його шляхом здійснення моніторингу позичальників та кредитного портфеля відповідно до вимог Національного банку.

Банк структурує рівні кредитного ризику, на який він наражається, шляхом встановлення лімітів суми ризику, що

виникає відносно одного позичальника. Керівництвом затверджуються ліміти рівня кредитного ризику в розрізі видів кредитів. Такі ризики регулярно контролюються та переглядаються.

Кредитний ризик позабалансових зобов'язань визначається як можливість збитків через невиконання контрактних зобов'язань іншою стороною. Банк застосовує таку ж кредитну політику щодо умовних зобов'язань, як і до балансових фінансових інструментів: встановлено про-цедури затвердження, моніторингу та контроль рівня ризику.

Управління кредитним ризиком при здійсненні міжбанківських операцій здійснюється шляхом встановлення лімітів на банки.

Крім того, політика управління кредитним ризиком передбачає дотримання Банком та-ких принципів управління кредитним ризиком:

- кредитна операція піддається всебічній оцінці, результатом якої є визначення внутріш-нього рейтингу клієнта або його скорингової оцінки (скорингового балу);
- оцінка кредитного ризику потенційних та проведених кредитних операцій проводиться періодично з урахуванням фінансово-економічних змін у зовнішньому середовищі, а та-кож змін фінансового стану позичальника;
- оцінка кредитного ризику за істотними, з огляду на рівень кредитного ризику та суму, експозиціями підлягає додатковій перевірці підрозділами департаменту управління ризи-ками;
- пропонування клієнтам здійснення кредитних операцій на умовах, які враховують рівень кредитного ризику, пов'язаного з їхнім проведенням;
- кредитний ризик має бути диверсифікований географічно, а також за галузями, за проду-ктами та за клієнтами;
- очікуваний кредитний ризик має бути забезпечений кредитною маржею, яку сплачує клі-єнт.

Дотримання вище згаданих принципів дає можливість використовувати в Банку у повній мірі різні методи управління кредитним ризиком, як для окремих кредитних операцій, так і для цілого кредитного портфеля Банку.

#### Інструменти управління кредитним ризиком

До основних інструментів управління кредитним ризиком, що використовуються в Банку належать:

- політика, положення, процедури, інструкції, що визначають можливість кредитування - мінімальну кількість балів, отриману клієнтом у результаті оцінки економічної та особи-стої кредитоспроможності при застосуванні скорингової оцінки та оцінки фінансового стану клієнтів - фізичних осіб;
- мінімальні вимоги до окремих видів кредитних операцій (максимальна сума кредиту, вид забезпечення);
- мінімальна маржа ризику - маржа на кредитний ризик, пов'язаний з проведенням окремої кредитної операції між Банком та клієнтом, при цьому запропонована клієнту процентна ставка не може бути нижча від нормативної ставки;
- ліміти повноважень - визначають максимальний рівень компетенції до прийняття креди-тних рішень уповноваженим органом чи особою Банку з урахуванням діючої на дату прийняття рішення кредитної заборгованості клієнта та групи пов'язаних (споріднених) до клієнта осіб.

Максимальний рівень кредитного ризику за балансовими статтями, як правило, відобра-жається балансовою вартістю фінансових активів у звіті про фінансовий стан.

Для забезпечення ефективного управління кредитним ризиком в Банку розроблено та введено в дію внутрішньо-нормативний документ - Декларацію схильності до ризиків.

Цей документ визначає сукупну величину ризик-апетиту, види кредитних ризиків, які Банк прийматиме або уникатиме з метою досягнення своїх бізнес-цілей.

Незважаючи на військовий стан в Україні, Банк протягом 2023 року нарощував об'єми кредитування на території усіх областей, що не знаходяться в окупації. Вимоги до позичальни-ків, правила прийняття кредитних рішень, скорингові системи і загалом вся кредитна політика були адаптовані до поточних умов. Рівень ризику нових кредитних угод стабілізовано в рамках ризик апетитів, відновлено зростання кредитного портфелю.

#### Географічний ризик

Географічний ризик визначається специфікою певного адміністративного чи географічно-го району, що характеризується умовами, відмінними від середніх умов країни в цілому. Від-мінності можуть стосуватися кліматичних, національних, політичних, законодавчих та інших особливостей регіону, які впливають на стан позичальника і тому стають складником кредитно-го ризику.

Концентрація активів та зобов'язань за регіонами

(тис.грн.)

31 грудня 2023 року 31 грудня 2022 року

Україна ОЕСР Інші країни Усього Україна ОЕСР Інші країни Усього

АКТИВИ

Грошові кошти та їх екві-валенти	1,443,183	1	-	1,443,184	817,12933	-	817,162
Кредити та аванси клієнтам	3,916,105	-	17	3,916,122	2,958,886	-	120
	2,959,006						
Інвестиції в цінні папери	111,565-	-	111,565	185,771-	-	185,771	
Інвестиційна нерухомість	6,950	-	-	6,950	6,824	-	6,824
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	10	-	-	10	7,950	-	
	7,950						
Відстрочений податковий актив	233,905-	-	233,905	159,508-	-	159,508	
Основні засоби	159,709-	-	159,709	151,889-	-	151,889	
Нематеріальні активи	110,167-	-	110,167	99,772	-	99,772	
Інші фінансові активи	224,946	16	-	224,962	157,999-	-	157,999
Інші нефінансові активи	23,733	-	322	24,055	21,631	-	21,631
Необоротні активи, утри-мувані для продажу	20	-	-	20	20	-	20
Усього активів	6,230,293	17	339	6,230,649	4,567,379	33	120
Кошти банків							
Кошти клієнтів	-						
4,168,763	-						
36,394	-						
1,793	-						
4,206,950	4,956						
3,551,344	-						
38,280	-						
2,486	4,956						
3,592,110							
Забезпечення винагород працівникам	100,604-	-	100,604	50,789	-	--	50,789
Інші забезпечення	11,326	-	-	11,326	11,270	-	11,270
Інші фінансові зобов'язання	91,273	8,916	-	100,189	48,546	7,598	1
Інші нефінансові зобов'язання	12,199						

12,199

10,939

10,939

#### Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)

38,335

-

-

38,335

27,844

-

-

27,844

Поточні податкові зобов'язання 435,024- - 435,024- - - -  
Усього зобов'язань 4,857,524 45,310 1,793 4,904,627 3,705,688 45,878 2,487 3,754,053

Активи та зобов'язання були класифіковані, виходячи з країни, резидентом якої є контрагент Банку.

Ринковий ризик

Ринковий ризик - це ризик понесення Банком збитків за балансовими і позабалансовими позиціями, які виникають під впливом ринкових факторів, коливань індикаторів фінансового і (або) товарного ринків. Ефективне управління ринковими ризиками забезпечує їх утримання в прийнятних межах і є необхідним компонентом забезпечення надійності та стійкості Банку.

Метою управління ринковим ризиком Банку є збереження його прибутку та капіталу від негативного впливу коливань індикаторів фінансового ринку: валютних курсів, процентних ста-вок, котирувань цінних паперів, вартості фінансових інструментів, цін на товарних ринках.

Цілями управління ринковими ризиками є:

- забезпечення допустимого рівня ризиків в межах ризик-апетиту, інших встановлених лімітів на ризики;
- забезпечення фінансової стабільності Банку, обмеження можливих фінансових втрат при реалізації ризиків;
- виконання вимог Законів України та нормативно-правових актів Національного банку Ук-раїни.

Процес управління ринковими ризиками в Банку складається з наступних компонентів:

- ідентифікація ризиків;
- оцінка ризиків, включаючи їх вимірювання (кількісне і/або якісне) та аналіз. Як результат даного етапу можливі рішення:
- ухилення від ризиків;
- передача ризиків;
- прийняття ризиків;
- управління ризиками - вироблення заходів з управління прийнятими Банком ризиками з метою їх мінімізації та контролю;
- контроль реалізації заходів з управління ризиками, включаючи оцінку ефективності заходів. Інструментами контролю виступають діючі ліміти ризиків;
- інформування та комунікація, які реалізуються через впроваджену систему звітності про управління ринковими ризиками.

З метою пом'якшення ринкових ризиків в Банку діє система заходів, спрямованих на зменшення ймовірності виникнення ризиків та/або зменшення впливу ризиків на результати діяльності Банку. Зокрема, в процесі своєї діяльності Банк відмовляється від активної участі на ринку цінних паперів, котрі є основною ланкою даного типу ризиків. Інвестує в державні цінні па-пери, які, зазвичай, є найбільш ліквідними й володіють активним вторинним ринком.

Видами ринкових ризиків, які притаманні діяльності Банку, є:

- валютний ризик.

Валютний ризик - наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу Банку, який виникає через несприятливі коливання курсів валют і цін на банківські метали за наявної відкритої, незабезпеченої валютної позиції.

Фактори, які зумовлюють валютний ризик:

- відкриті валютні позиції (невідповідністю активів і пасивів Банку, виражених в іноземній валюті);
- ризик транзакцій, тобто зміна курсу між днем укладання угоди та днем платежу (кур-совий ризик).

Метою політики Банку в сфері управління валютним ризиком є обмеження ризику понесення втрат від відкритої, не забезпеченої валютної позиції внаслідок не вигідної зміни валютних курсів.

В управлінні валютним ризиком Банк керується максимізацією доходів від обмінних опе-рацій у рамках акцептованого рівня ризику відкритих валютних позицій.

В процесі управління валютним ризиком Банк застосовує наступні методи:

- визначення відкритої валютної позиції в розрізі окремих валют і банківських металів;
- нормативний метод;
- оцінка вартості під ризиком VaR (value-at-risk);
- стрес-тестування валютного ризику.

Політика Банку в сфері управління валютним ризиком зводиться до управління валют-ними позиціями Банку через:

- структурування валютного балансу Банку;
- встановлення лімітів відкритих валютних позицій;
- використання флуктуації курсів валют з метою генерування додаткових доходів.

У поданій нижче таблиці наведено оцінку валютного ризику Банку станом на звітну дату.

Аналіз валютного ризику

(тис.грн.)

Монетарні активи	Монетарні зобов'язання	Чиста
позиція Монетарні активи	Монетарні зобов'язання	Чиста
позиція		

Долари США	231,570240,437(8,867)	261,848262,472(624)
Євро	93,363 93,173 190	101,536102,064(528)
Фунти стерлінгів	81 - 81	107 - 107
Інші	15,747 14,123 1,624	13,303 13,135 169
Усього	340,761347,733(6,972)	376,795377,671(876)

Наведений у Таблиці 1 аналіз включає лише монетарні активи та зобов'язання.

Зміна прибутку після оподаткування та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на 31 грудня, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис.грн.)

Найменування статті 31 грудня 2023 31 грудня 2022

вплив на  
прибуток вплив на власний  
капітал вплив на  
прибуток вплив на  
власний капітал

Зміцнення долара США на 5 %	(332)	(332)	(25)	(25)
Послаблення долара США на 5 %	332	332	25	25
Зміцнення євро на 5 %	7	7	(21)	(21)
Послаблення євро на 5 %	(7)	(7)	21	21
Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	3	3	4	4
Послаблення фунта стерлінгів на 5 %	(3)	(3)	(4)	(4)
Зміцнення інших валют	61	61	7	7
Послаблення інших		(61)	(61)	(7) (7)

Ризик був розрахований для монетарних статей у іноземних валютах.

#### Процентний ризик банківської книги

Процентний ризик банківської книги - це вразливість фінансових інструментів у банківській книзі до несприятливих змін процентної ставки. Надмірний ризик процентної ставки може бути загрозою його надходженням та капіталу. Зміни процентної ставки впливають на надходження Банку через зміну його чистого процентного доходу, а також на вартість активів, зобов'язань та позабалансових інструментів Банку, оскільки теперішня вартість майбутніх грошових потоків змінюється при зміні процентної ставки. Відповідно, ефективне управління ризиком процентної ставки, яке утримує цей ризик в прийнятних межах, є необхідним компонентом на-дійності та стійкості Банку.

Основними джерелами процентного ризику для Банку можуть бути:

- розбіжність термінів погашення активів і пасивів, а також позабалансових вимог та зобов'язань за інструментами з фіксованою процентною ставкою;
- розбіжність ступеня зміни процентних ставок за розміщеними і залученими Банком ре-сурсами за умови співпадіння термінів їх погашення.

Банк створює комплексну, адекватну та ефективну систему управління процентним ризиком банківської книги з урахуванням особливостей своєї діяльності, характеру, обсягів операцій та його профілю ризику.

Метою управління процентним ризиком банківської книги є збереження прибутку та капіталу Банку від негативного впливу зміни процентних ставок.

Цілями управління процентним ризиком банківської книги є:

- забезпечення допустимого рівня ризику в межах ризик-апетиту, інших лімітів на ризик;
- забезпечення фінансової стабільності Банку, обмеження можливих фінансових втрат при реалізації ризиків;
- виконання вимог Законів України та Національного банку України.

Управління процентним ризиком Банку банківської книги включає:

- аналіз часової структури процентних активів та зобов'язань Банку (геп-аналіз) - управління дисбалансами (геп-розривом) для утримання ризику в межах затверджених внутрішніх лімітів. Управління процентним ризиком здійснюється за всіма активами і зобов'язаннями Банку, а також за позабалансовими рахунками, які

пов'язані з виникненням процентного ризику;

- метод НІІ (Net Interest Income), що полягає в оцінюванні вразливості процентного доходу Банку до зміни процентних ставок на визначену кількість базисних пунктів;
- метод EVE (Economic Value of Equity), який полягає в оцінюванні зміни економічної вар-тості капіталу;
- метод стрес-тестів, які оцінюють вразливість Банку до негативних змін ринкових умов;
- встановлення лімітів допустимого рівня ризику та їх контроль;
- моніторинг динаміки ринкових процентних ставок.

В таблиці подано середні процентні ставки за підпроцентними фінансовими інструментами Банку станом на звітні дати:

Середні ефективні процентні ставки за фінансовими інструментами:  
(%)

Найменування статті 31 грудня 2023

31 грудня 2022

гривня долари США євро гривня долари США Євро

Активи

Кредити та заборгованість клієнтів 45,88%- - 45,75%- -

Інвестиційні цінні папери 19,39%4,22% - 19,60%3,89% -

Зобов'язання

Кошти банків -

- - 10,00%- -

Кошти клієнтів:

поточні рахунки 9,56% - - 8,96% - -

строкові кошти 11,44%0,35% 0,20% 11,01%0,37% 0,21%

Субординована позика- - - 6,12% -

Контроль за рівнем процентного ризику банківської книги здійснюється Департаментом управління ризиками, КУАПіТ, Правлінням Банку на основі щомісячної звітності та Наглядовою Радою Банку на основі щоквартальної звітності про стан процентного ризику банківської книги, результатів контролю за дотриманням внутрішніх граничних значень індикаторів ризику та ри-зик-апетиту. Банк здійснює обов'язковий періодичний моніторинг профілю процентного ризику банківської книги з відображенням результатів такого моніторингу у звітності з питань процентного ризику.

#### Ризик ліквідності

Ліквідність Банку - це здатність Банку забезпечити своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань, яка визначається збалансованістю між строками і сумами погашення розміщених активів та строками і сумами виконання зобов'язань Банку, а також строками та сумами інших джерел надходжень і напрямів використання коштів.

Керівництво постійно здійснює оцінку ризику ліквідності шляхом виявлення і моніторингу змін у фінансуванні, необхідному для підтримання ліквідності на рівні, передбаченому вимогами НБУ.

Підхід керівництва до управління ліквідністю полягає у тому, щоб забезпечити, по мірі можливості, достатній рівень ліквідності для погашення зобов'язань у належні строки, як за звичайних, так і за над-звичайних умов, без понесення неприйнятних збитків або ризику для репутації Банку. Політика щодо ліквідності щороку переглядається та затверджується Наглядовою радою Банку.

Ризик ліквідності - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання за-планованих доходів унаслідок неспроможності Банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки.

Метою управління ризиком ліквідності є забезпечення спроможності Банку своєчасно і в повному обсязі виконувати свої грошові зобов'язання, що випливають з укладених угод.

Ціллю управління ризиком ліквідності Банку є підтримання оптимального збалансування активів і пасивів за строками і сумами, утримання достатнього обсягу резерву активів у вигляді грошових коштів та інших активів з прийнятним ступенем первинної та вторинної ліквідності, а також уникнення небезпеки втрати ліквідності Банком в кризових ситуаціях.

З метою зниження рівня ризику ліквідності Банк застосовує наступні методи (ін-струменти) управління ним:

нормативний метод - контроль за дотримання нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України:

коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR), який визначає мінімальний рівень ліквідності банку на горизонті один рік та розраховується як співвідношення обсягу наявного стабільного фінансування до обсягу необхідного стабільного фінансування. Станом на 31.12.2023 року значення цього нормативу склало

130,48% при нормативному значенні не менше 100%.

коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR), який встановлює мінімально необхідний рі-вень ліквідності для покриття чистого очікуваного відпливу грошових коштів протягом 30 календарних днів з урахуванням стрес-сценарію. Розраховується Банком щодня як співвідношення високоякісних ліквідних активів до чистого очікуваного відпливу грошових коштів. Нормативні значення коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR) за всіма валютами (LCR<sub>ВВ</sub>) та в іноземній валюті (LCR<sub>ІВ</sub>) - не менше ніж 100%. Фактичні значення нормативу на 31.12.2023 р.: 547,52% - LCR<sub>ВВ</sub> у всіх валютах, 168,10% - LCR<sub>ІВ</sub> в іноземній валюті (на 31.12.2022 р.: 303,15% - LCR<sub>ВВ</sub> у всіх валютах, 144,30% - LCR<sub>ІВ</sub> в іноземній валюті);

індикативний метод - його суть полягає у створенні комплексу внутрішніх індикаторів для оцінки ліквідності, моніторингу динаміки значень цих індикаторів, встановленні рекомендованих або граничних значень, "сигналізуванні" про їх досягнення;

метод аналізу грошових потоків Банку (cash-flow аналіз) - зведення даних про їх рух в попередніх періодах, розрахунок об'єму надліквідності/дефіциту ліквідності;

метод аналізу геп-розривів в строках погашення вимог і зобов'язань - управління дис-балансами (геп-розривом ліквідності) для утримання ризику в межах затверджених внутрішніх лімітів;

метод прогнозування ліквідної позиції Банку (побудова платіжного календаря) з метою контролю збалансованості грошових потоків у майбутньому. Полягає в розрахунку на аналізовані дати вхідних і вихідних платіжних потоків, які проводитиме Банк. Платіжний календар (прогноз cash-flow) являє собою план майбутнього руху грошових коштів Банку в часі;

метод аналізу депозитної бази - аналіз ресурсів Банку, стабільності депозитної бази, аналіз строкової структури активів і пасивів, диверсифікованості структури джерел фінансування (оцінка концентрації залучених ресурсів), встановлення та контроль за дотриманням коефіцієнта концентрації депозитної бази, що характеризує залежність Банку від руху коштів, залучених від великих корпоративних клієнтів;

метод аналізу залежності Банку від міжбанківського фінансування;

формування та постійна підтримка необхідного достатнього рівня запасу ліквідності (liquidity buffer), який можна швидко і без втрат реалізувати для покриття негативного розриву між планованими/очікуваними вхідними та вихідними грошовими потоками - використовується як захисний бар'єр платоспроможності у випадках касових розривів. Складається він з високоякісних ліквідних необтяжених активів, які можна використовувати як заставу для залучення коштів у найкоротші строки без значних втрат і дисконтів за різних умов функціонування Банку (зокрема це облигації внутрішньої державної позики, депозитні сертифікати, емітовані Національним банком);

аналіз ризику ліквідності в межах операційного дня - методи, які застосовує Казначейство:

- розрахунок максимального використання ліквідності в межах операційного дня (maximum daily liquidity usage);
- розрахунок доступної миттєвої ліквідності на початок кожного робочого дня (available intraday liquidity at the start of the business day);
- встановлення лімітів допустимого рівня ризику;
- метод стрес-тестування ризику ліквідності - проводиться згідно різних сценаріїв та визначає загрози ліквідності Банку та достатність резервів ліквідних активів;
- розробка, затвердження та актуалізація Плану фінансування Банку в кризових ситуаціях.
- дотримання принципів диверсифікації активів та джерел фінансування з точки зору їх впливу на ризик ліквідності;
- інші інструменти обмеження ризику.

У поданих нижче таблицях показані зобов'язання Банку за визначеними в угодах строками погашення, що залишились. Суми у таблиці - це недисконтовані грошові потоки за угодами, в тому числі загальна сума зобов'язань з надання кредитів. Ці недисконтовані грошові потоки відрізняються від сум, які відображені в Звіті про фінансовий стан, тому що балансові суми базуються на дисконтованих грошових потоках.

Якщо сума, що підлягає поверненню не є фіксованою, сума в таблиці визначається на основі умов, існуючих на кінець звітної періоду.

Аналіз недисконтованих виплат за фінансовими зобов'язаннями та позабалансовими зобов'язаннями, що включають майбутні виплати процентів, за строками погашення станом на 31 грудня 2023 року (тис.грн.)

Найменшування статті На вимогу та менше 1 міс. Від 1 до 3 міс. Від 3 до 12 міс. Від 12 міс. до 5 років  
Понад 5 років Усього

Кошти клієнтів:

Кошти фізичних осіб 898,497614,2941,299,423 472,46369 3,284,746

Кошти юридичних осіб	812,436	175,204	72,631	-	-	1,060,271	
Інші фінансові зобов'язання	100,189-	-	-	-	-	100,189	
Зобов'язання з оренди	1,503	2,940	12,690	28,932	-	46,065	
Інші зобов'язання кредитного характеру	98,217	213,803	1,251,118			1,200,530	31,068,738
	33,832,406						

Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобо-в'язаннями 1,910,842 1,006,241  
2,635,862 1,701,925 31,068,807 38,323,677

Інші зобов'язання кредитного характеру станом на 31 грудня 2023 та 2022 років є відкличними, тобто за якими Банк не несе ризику,

Аналіз недисконтованих виплат за фінансовими зобов'язаннями та позабалансовими зобов'язаннями, що включають майбутні виплати процентів, за строками погашення станом на 31 грудня 2022 року

(тис.грн.)

Найменування статті На вимогу та менше 1 міс. Від 1 до 3 міс. Від 3 до 12 міс. Від 12 міс. до 5 років  
Понад 5 років Усього

Кошти банків	4,956	-	-	-	-	4,956	
Кошти клієнтів:							
Кошти фізичних осіб	1,046,100	872,839	459,089	497,190	69	2,875,287	
Кошти юридичних осіб	605,457	151,307	57,441	-	-	814,205	
Інші фінансові зобов'язання	55,607	538	-	-	-	56,145	
Зобов'язання з лізингу (оренди)	2,029	4,039	15,143	9,683	-	30,894	
Інші зобов'язання кредитного характеру	55,874	119,616	682,050	4,173		30,092,740	30,954,453
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	1,770,023	1,148,339					
	1,213,723	511,046	30,92,809	34,735,940			

Банк контролює очікувані строки погашення, які показані у поданій нижче таблиці станом на звітну дату:  
Аналіз активів та зобов'язань за строками погашення на основі контрактних строків по-гашення станом на 31 грудня 2023 року

(тис.грн.)

Найменування статті На вимогу та менше 1 міс. Від 1 до 12 міс. Від 12 міс. до 5 років Понад 5 років  
Усього

Активи

Грошові кошти та їх еквіваленти	1,242,879	200,305-	-	1,443,184	
Кредити та аванси клієнтам	282,054	2,299,031	42,336	3,916,122	
Інвестиційні цінні папери	53	111,512-	-	111,565	
Інвестиційна нерухомість	-	-	6,950	6,950	
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	10	-	-	-	10
Відстрочений податковий актив	-	-	233,905-	233,905	
Основні засоби	-	-	8,690	151,019	159,709
Нематеріальні активи-	-	-	110,167	110,167	
Інші фінансові активи	224,962-	-	-	224,962	
Інші активи	19,847	2,670	1,538	-	24,055
Необоротні активи, утримувані для продажу-	20	-	-	20	
Усього активів:	1,769,805	2,607,208	1,550,114	303,522	6,230,649
Зобов'язання					
Кошти клієнтів:	1,691,873	2,059,279	455,734	4,206,950	
Кошти фізичних осіб	880,889	1,815,100	455,734	3,151,787	
Кошти юридичних осіб	810,984	244,179-	-	1,055,163	
Забезпечення винагород працівникам-	11,326	-	-	100,604	
Інші забезпечення	11,326	-	-	11,326	
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	2,700	20,512	15,123	-	38,335
Кредиторська заборгованість з податку на прибуток-	435,024-	-	-	435,024	
Інші фінансові зобов'язання	100,189-	-	-	100,189	

Інші нефінансові зобов'язання	1,663 474 62	-	12,199	
Усього зобов'язань:	1,817,751 2,615,893	470,91964	4,904,627	
Чистий надлишок (розрив) ліквідності на				
31 грудня 2023 року (47,946)	(8,685) 1,079,195	303,4581,326,022		
Сукупний надлишок ліквідності на				
31 грудня 2023 року (47,946)	(56,631)	1,022,564	1,326,022	

Аналіз активів та зобов'язань за строками погашення на основі контрактних строків по-гашення станом на 31 грудня 2022 року

(тис.грн.)

Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років
Усього				
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	817,162-	-	-	817,162
Кредити та аванси клієнтам	205,7731,657,570	1,048,851	46,812 2,959,006	
Інвестиційні цінні папери	53 185,718-	-	185,771	
Інвестиційна нерухомість	- - 6,824	-	6,824	
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	10	-	7,940	- 7,950
Відстрочений податковий актив	- -	159,508-	159,508	
Основні засоби	- - 5,119	146,770151,889		
Нематеріальні активи-	- -	99,772 99,772		
Інші фінансові активи	157,999-	- -	157,999	
Інші активи	12,294 8,355 982	- 21,631		
Необоротні активи, утримувані для продажу-		20 -	- 20	
Усього активів:	1,193,291 1,851,663	1,229,224	293,3544,567,532	
Зобов'язання				
Кошти банків	4,956 - -	4,956		
Кошти клієнтів:	1,630,452 1,471,586	490,01557	3,592,110	
Кошти фізичних осіб	1,026.953 1,266,247	490,01557	2,783,272	
Кошти юридичних осіб	603,499205,339-	-	808,838	
Забезпечення винагород працівникам-	50,789 -	-	50,789	
Інші забезпечення	11,270 - -	11,270		
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	1,829 17,288 8,727	-	27,844	
Інші фінансові зобов'язання	55,607 538 -	-	56,145	
Інші нефінансові зобов'язання	10,520 379 40	-	10,939	
Усього зобов'язань:	1,714,634 1,540,580	498,78257	3,754,053	
Чистий надлишок (розрив) ліквідності на				
31 грудня 2022 року (521,343)	311,083730,442293,297813,479			
Сукупний надлишок ліквідності на				
31 грудня 2022 року (521,343)	(210,260)	520,182813,479		

Відповідність або невідповідність строків погашення активів та зобов'язань має фундаментальне значення для керівництва. Строки активів та зобов'язань і спроможність заміни процентних зобов'язань після настання строку їх погашення є важливими чинниками оцінки ліквідності Банку і, відповідно, реакції на зміни процентної ставки та курсу обміну валюти.

Аналіз строків погашення не відображає історичну стабільність поточних рахунків. Зняття коштів з поточних рахунків відбувалося протягом більш тривалого періоду, ніж зазначено у таблицях вище. Також, заборгованість перед клієнтами включає строкові депозити фізичних осіб (Примітка 16). Законодавство України визначає, що договори депозитів фізичних осіб можуть містити умови як із можливістю виплати на вимогу так і без такої можливості. Однак, Банк не очікує, що багато клієнтів вимагатимуть повернення коштів раніше дати закінчення строку договору, а також очікує, що багато депозитів буде пролонговано.

#### Комплаєнс-ризик

Комплаєнс-ризик - це ризик понесення Банком втрат внаслідок невиконання Банком вимог законодавства, внутрішніх нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добро-совісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів.

Для вирішення завдань з належного управління комплаєнс-ризиком Банком створено Службу комплаєнс-контролю. Для належного виконання покладених на неї обов'язків, незалежності, об'єктивності та неупередженості Служба комплаєнс-контролю підзвітна та підпорядкована безпосередньо Наглядовій раді Банку.

З метою запобігання реалізації суттєвих комплаєнс-ризиків та належного управління ними в Банку затверджені та діють Кодекс поведінки (етики), Політика запобігання конфліктам інтересів, Політика здійснення операцій з пов'язаними до Банку особами, Механізм конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку в Банку, які декларують основні цінності Банку, впроваджують чесні та відкриті принципи взаємодії з клієнтами, норми поведінки у Банку та види забороненої діяльності та неприйнятної поведінки.

Одним з основних принципів в діяльності Банку є принцип нульової толерантності до фактів корупції, хабарництва, шахрайства. Банк здійснює повну підтримку працівників Банку у питаннях боротьби з корупцією та шахрайством. З метою запобігання та протидії корупції та хабарництву у Банку затверджено антикорупційну програму, яка є обов'язковою для дотримання працівниками всіх рівнів управління Банком.

Протягом 2023 року не спостерігалось суттєвого впливу воєнних дій на профіль комплаєнс-ризиків Банку. Забезпечення безперервності ведення бізнесу в умовах воєнного стану відбулося з дотриманням всіх норм чинного законодавства.

#### Операційний ризик

Операційний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників банку або інших осіб, збоїв у роботі систем банку або внаслідок впливу зовнішніх факторів. Операційний ризик уключає юридичний ризик та ризики інформаційної безпеки і інформаційно-комунікаційних технологій.

Для належного управління операційним ризиком в підрозділі ризиків Банку створено Відділ операційних ризиків.

Згідно з вимогами Національного Банку та рекомендацій Базельського комітету банківського нагляду "Принцип забезпечення раціонального управління операційним ризиком" (Червень 2011р.) - з метою виявлення і вимірювання операційного ризику Банк використовує такі інструменти:

- аналіз результатів перевірок проведених підрозділом внутрішнього аудиту та зовнішнім аудитором;
- створення та ведення бази подій операційного ризику і аналіз накопиченої в ній інформації;
- моніторингу ключових показників операційного ризику (Key Risk Indicators - KRI);
- проведення самооцінки операційного ризику (Risk Self Assessments);
- стрес-тестування;
- сценарний аналіз (Scenario Analysis).

Операційний ризик в Банку оцінюється в межах типової процедури, яка складається з таких етапів:

- виявлення (ідентифікація);
- моніторинг;
- оцінювання (вимірювання) ризику або ймовірності настання ризикової події;
- зниження (мінімізація) та контроль ризиків;

і яка супроводжується комплексною системою звітності по операційному ризику.

Внаслідок військової агресії росії у 2022 році Банк отримав збитки, поніс додаткові втрати та недоотримав заплановані доходи, проте вжиті Банком заходи дозволили мінімізувати вплив війни на діяльність Банку та збереження його активів. Як наслідок, у 2023 році оцінка Банком операційного ризику від наслідків війни скоротилась.

#### Інший ціновий ризик

На результати діяльності Банку також можуть мати вплив постійні ринкові ситуації, які характеризуються певною невизначеністю. Зумовлено це складністю оцінки динаміки ринкової кон'юнктури і перспективних змін структури ринку, особливостями поведінки конкурентів і споживачів, іншими чинниками. У результаті виникає певний ризик для доходів і навіть майна Банку.

Ціновий ризик відображає ймовірність втрат Банку в процесі комерційних відносин із суб'єктами маркетингового середовища. Дія цінового ризику орієнтує керівництво Банку на пошук нових ринків збуту, підвищення конкурентоспроможності та ефективніше використання резервів. Він властивий ринковим лідерам, оскільки орієнтує на оптимізацію процесу вибору цінової стратегії Банку.

### 33.

#### Управління капіталом

Політика Банку щодо управління капіталом передбачає підтримку рівня власного капіталу для захисту від

ризиків, які притаманні його діяльності, забезпечення довіри з боку інвесторів, кредиторів, клієнтів, а також сталого розвитку бізнесу в майбутньому.

Національний банк України, як регулятор встановлює вимоги до розміру капіталу Банку та здійснює моніторинг достатності капіталу на основі звітності за національними стандартами.

Сума капіталу, управління яким здійснює Банк станом на 31 грудня 2023 року складає 1,278,837 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2022 року - 794,521 тисяча гривень). Контроль за дотриманням нормативу достатності капіталу, встановленого Національним банком України, здійснюється щодавно. Відповідно до існуючих вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, банки повинні утримувати відношення регулятивного капіталу до активів, зважених з урахуванням ризику (норматив достатності капіталу (H2), на рівні, що є вищим за обов'язкове мінімальне значення.

Станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 року Банк дотримувався вимог щодо мінімального розміру нормативу достатності регулятивного капіталу (H2), що має становити не менше 10%. Значення нормативу H2 на 31 грудня 2023 року становить 17,85% (31 грудня 2022 року - 15,46%).

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

Структура регулятивного капіталу

(тис.грн)

Найменування статті	31 грудня 2023	31 грудня 2022
Основний капітал	670,518767,752	
Додатковий капітал	608,37226,822	
Додатковий капітал до розрахунку	608,37226,822	
Відвернення (53)	(53)	
Усього регулятивного капіталу	1,278,837	794,521
Усього активів, зважених на ризик	4,599,428	3,762,469
Відкрита валютна позиція	8,873	1,089
Показник достатності капіталу	17,85%	15,46%

Банк аналізує виконання вимог мінімального розміру капіталу, включаючи вимоги щодо адекватності капіталу, розраховані відповідно до вимог Міжнародної конвергенції вимірювання капіталу та стандартів капіталу: нові підходи (Basel II Framework. International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards: a Revised Framework), прийнятої Базельським комітетом по банківському нагляду в 2005 році на заміну попереднього (Базель I) від 1988 р.

Мінімальні вимоги щодо загального показника адекватності капіталу, визначені Базельською угодою: для капіталу 1-го рівня - 4%, для загального показника адекватності - 8%.

Нижче наведений результат розрахунку коефіцієнта достатності капіталу Банку на 31 грудня 2023 року та на 31 грудня 2022 року:

Структура капіталу Банку, що розраховується на основі Базельської угоди про капітал

(тис.грн.)

Найменування статті 31 грудня 2023 31 грудня 2022

Капітал першого рівня	874,103883,788
Капітал другого рівня	25,15925,991
Усього капіталу	899,262909,778

Активи, зважені за ризиком	8,809,954	7,101,807
Показник адекватності капіталу першого рівня	9,92%	12,44%
Загальний показник адекватності капіталу	10,21%	12,81%

### 34.

Договірні та умовні зобов'язання банку  
Розгляд справ у суді

В ході звичайного ведення бізнесу Банк виступає стороною різних судових процесів та спорів. В 2022

році до Банку було висунуто кілька позовних вимог клієнтами Банку.

Банк не погоджується в цілому із висунутими позовними вимогами, але з метою уникнення додаткових витрат, унаслідок неочікуваного застосування норм законодавства через можливість їх неоднозначного тлумачення Банком було ухвалено рішення сформувати резерв можливих витрат у майбутньому по юридичному ризику, який виникає із даних позовних вимог.

Формування такого резерву дозволить уникнути впливу юридичного ризику на фінансовий стан майбутніх періодів. Сума сформованого резерву за судовими позовами складає 11,326 тисяч гривень (2022 рік - 11,270 тисяч гривень) (Примітка 17).

#### Потенційні податкові зобов'язання

Для української системи оподаткування характерними є наявність численних податків та законодавства, яке часто змінюється, офіційні роз'яснення та судові рішення, які є часто нечіткими, суперечливими і можуть мати різне тлумачення з боку різних податкових органів. Нерідко виникають протиріччя у трактуванні податкового законодавства між місцевою, обласною і державною податковими адміністраціями та між НБУ і Міністерством фінансів. Податкові декларації підлягають перевірці з боку різних органів влади, які, згідно із законодавством, уповноважені застосовувати значні штрафні санкції, а також стягувати пеню. Ці факти створюють в Україні значно серйозніші податкові ризики, ніж ті, які є типовими для країн з більш розвиненими системами оподаткування. Керівництво Банку вважає, що він виконує всі вимоги чинного податкового законодавства і, виходячи з його тлумачення податкового законодавства України, офіційних роз'яснень і судових рішень, що податкові зобов'язання були належним чином відображені в обліку. Проте, не може існувати впевненості у тому, що податкові органи не матимуть іншої думки щодо відповідності Банку чинному податковому законодавству і не застосують штрафні санкції. У звітному році резерв потенційних штрафних санкцій, пов'язаних з оподаткуванням, не створювався.

#### Зобов'язання за капітальними інвестиціями

Банк своєчасно, згідно умов укладених договорів, здійснює оплату за придбані основні засоби, нематеріальні активи.

Станом на 31 грудня 2023 року Банк мав капітальні зобов'язання, передбачені контрактами, щодо основних засобів та нематеріальних активів на загальну суму 1,343 тисяч гривень (31 грудня 2022 року - 1,214 тисяч гривень).

#### Зобов'язання з кредитування

Основною метою цих інструментів є забезпечення надання коштів клієнтам по мірі необхідності. Гарантії та акредитиви, що являють собою безвідкличні зобов'язання Банку зі здійснення платежів у випадку невиконання клієнтом цих зобов'язань перед третіми сторонами, мають такий рівень кредитного ризику, що й кредити.

Загальна сума контрактної заборгованості за невикористаними кредитними лініями, акредитивами та гарантіями не обов'язково являє собою майбутні грошові вимоги, адже можливі закінчення строку дії або скасування зазначених зобов'язань без надання клієнту коштів.

Зобов'язання кредитного характеру включають невикористану частину суми, що надається клієнту. У відношенні зобов'язань кредитного характеру Банк потенційно схильний до ризику понесення збитків в сумі, що дорівнює загальній сумі невикористаних зобов'язань. Однак, ймовірна сума збитків менша загальної суми невикористаних зобов'язань, адже більша частина зобов'язань кредитного характеру залежить від дотримання клієнтами певних вимог щодо кредитоспроможності. Банк контролює строк, який залишився до погашення зобов'язань кредитного характеру, так як зазвичай довгострокові зобов'язання мають більш високий рівень кредитного характеру, ніж короткострокові зобов'язання.

Станом на 31 грудня 2023 та 2022 років Банк визнав та відобразив в балансі всі зобов'язання з кредитування. Непередбачені зобов'язання з кредитування, які не відображені в балансі, відсутні.

#### Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

Найменування статті 31 грудня 2023 року	Стадія 1
31 грудня 2022 року	Стадія 1

Зобов'язання з кредитування, що надані 33,832,406 30,954,453

Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву 33,832,406 30,954,453

Станом на 31 грудня 2023 та на 31 грудня 2022 року всі зобов'язання з кредитування є відкличними.

Загальна сума невиконаних зобов'язань за кредитами та гарантіями згідно угоди не обов'язково являє собою майбутні потреби у грошових коштах, оскільки термін дії таких фінансових інструментів може закінчитися без фінансування.

Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення зобов'язань з кредитування станом на 31 грудня 2023 року

(тис. грн.)

Назва статті	12-місячні очікувані кредитні збитки	Очікувані кредитні збитки за весь строк дії Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	30,954,453	- 30,954,453
Надані зобов'язання з кредитування	8,492,609	- 8,492,609
Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(5,614,656)	- (5,614,656)
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	33,832,406	- 33,832,406

Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення зобов'язань з кредитування станом на 31 грудня 2022 року

(тис. грн.)

Назва статті	12-місячні очікувані кредитні збитки	Очікувані кредитні збитки за весь строк дії Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	27,521,599	- 27,521,599
Надані зобов'язання з кредитування	6,893,639	- 6,893,639
Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(3,460,785)	- (3,460,785)
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	30,954,453	- 30,954,453

Зобов'язання з кредитування у розрізі валют:

(тис. грн.)

Найменування статті 31 грудня 2023 року

31 грудня 2022 року

Гривня 33,832,406 30,954,453

Усього 33,832,406 30,954,453

Станом на 31 грудня 2023 та на 31 грудня 2022 років Банк не має активів, що надані в за-ставу без припинення визнання.

Орендні договори

Майбутні орендні платежі за договорами оренди Банку-орендаря:

(тис. грн.)

Найменування статті 31 грудня 2023 року

31 грудня 2022 року

До 1 року 17,133 21,211

Від 1 року до 2 років 15,354 8,588

Від 2 років до 3 років 13,578 1,095

Майбутні недисконтовані орендні платежі (Банк-Орендар) 46,065 30,894

Банк - орендодавець

Майбутні недисконтовані орендні платежі, які повинні бути отримані за договорами операційної оренди:

(тис. грн.)

Найменування статті 31 грудня 2023 року

31 грудня 2022 року

До 1 року 759 818

Від 1 року до 2 років 951 1,043

Від 2 років до 3 років 2,238 2,730

Від 3 років до 4 років - -

Майбутні недисконтовані орендні платежі (Банк-Орендодавець) 3,948 4,591

Майбутні мінімальні орендні платежі розраховані на підставі умов договорів оренди.

## 35.

Похідні фінансові інструменти

Банк надає кредити та залучає депозити від тих самих банків, деноміновані у різних валютах, на однакові періоди та на однакові або подібні суми. Грошові потоки по таких інструментах є аналогічними грошовим потокам по валютних свопах. Банк укладає договори на придбання таких інструментів з метою хеджування ризиків, однак ці інструменти не відповідають критеріям обліку хеджування. У примітці 4 описані основні судження при застосуванні облікової політики, зроблені керівництвом Банку при застосуванні облікової політики до таких фінансових інструментів.

На звітну та попередню дати залишки за операціями з похідними фінансовими інструментами відсутні.

### 36.

Розкриття інформації про справедливу вартість

Результати оцінки справедливої вартості аналізуються та розподіляються за рівнями ієрархії справедливої вартості.

Активи, справедлива вартість яких приблизно дорівнює балансовій вартості.

Для окремих фінансових активів та фінансових зобов'язань застосовувався спрощений метод розрахунку справедливої вартості. Це наступні інструменти:

- короткострокові операції (операції з терміном погашення до 1 року) - справедлива вартість цих продуктів буде дорівнювати сумі номінальної вартості продуктів та нарахованих відсотків;
- деякі категорії продуктів ("Інші фінансові активи", "Інші фінансові зобов'язання") - справедлива вартість цих продуктів буде дорівнювати балансовій вартості;
- продукти, які не мають строку погашення (за винятком овердрафтів) - ці продукти можна розглядати як короткострокові або "на вимогу" (кредитні картки, поточні рахунки) - справедлива вартість цих продуктів буде дорівнювати сумі номінальної вартості продукту та нарахованих відсотків.

Фінансові інструменти з фіксованою та плаваючою ставкою.

Справедлива вартість усіх фінансових активів та зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю, які не підлягають під спрощений підхід, розраховуються з використанням методу дисконтованих грошових потоків.

Справедлива вартість фінансових інструментів з плаваючою процентною ставкою, що не котируються на активному ринку, дорівнює їх балансовій вартості. Справедлива вартість інструментів із фіксованою процентною ставкою, які не мають ринкових котирувань розраховується на основі розрахункових майбутніх грошових потоків, дисконтованих із застосуванням поточної середньозваженої відсоткової ставки по діючих інструментах та строк до погашення, який залишився.

У таблиці нижче узагальнюються балансова вартість та справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, які не відображені у фінансовій звітності Банку за справедливою вартістю. Таблиця не відображає справедливої вартості нефінансових активів та нефінансових зобов'язань.

Аналіз фінансових інструментів, справедлива вартість яких підлягає розкриттю за рівнями оцінки на 31 грудня 2023 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	
Грошові кошти та їх еквіваленти	1,443,184	-	1,443,184	-
Кредити та аванси клієнтам	3,916,122	-	3,474,974	-
Інвестиційні цінні папери	111,512	-	109,435	-
Інші фінансові активи	224,962	-	224,962	-
<b>Усього фінансових активів</b>	<b>5,695,833</b>	<b>-</b>	<b>1,552,619</b>	<b>3,699,936</b>
Кошти клієнтів	4,206,950	-	4,036,531	-
Інші фінансові зобов'язання	138,524	-	138,524	-
<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>4,345,474</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4,175,055</b>

Аналіз фінансових інструментів, справедлива вартість яких підлягає розкриттю за рівнями оцінки на 31 грудня 2022 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	
Грошові кошти та їх еквіваленти	817,162-		817,162-	
Кредити та аванси клієнтам	2,959,006	-	-	2,721,089
Інвестиційні цінні папери	185,718-		188,794-	
Інші фінансові активи	157,999-	-	157,999	
<b>Усього фінансових активів</b>	<b>4,119,938</b>	<b>-</b>	<b>1,002,880</b>	<b>2,879,141</b>
Кошти банків	4,956	-	4,956	
Кошти клієнтів	3,592,110	-	-	3,400,860
Інші фінансові зобов'язання	83,989	-	-	83,989
<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>3,681,055</b>	<b>-</b>	<b>4,956</b>	<b>3,484,849</b>

У таблиці 3 узагальнюються балансова вартість фінансових активів за категоріями оцінки.

Фінансові активи за категоріями оцінки на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 року

(тис.грн.)

Найменування статті 31 грудня 2023 року 31 грудня 2022 року

Фінансові інструменти що оцінюються за амортизованою вартістю Фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Усього Фінансові інструменти, що оцінюються за амортизованою вартістю Фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Усього

Грошові кошти та їх еквіваленти	1,443,184	-	1,443,184	817,162-	817,162
Кредити та заборгованість клієнтів	3,916,122	-	3,916,122	2,959,006	- 2,959,006
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу-		53	53	-	53 53
Інвестиційні цінні папери до погашення	111,512-		111,512	185,718-	185,718
Інші фінансові активи	224,962-	224,962	157,999-	157,999	
<b>Усього фінансових активів</b>	<b>5,695,780</b>	<b>53</b>	<b>5,695,833</b>	<b>4,119,885</b>	<b>53 4,119,938</b>

Станом на 31 грудня 2023 та 2022 років всі фінансові зобов'язання Банку обліковані за амортизованою вартістю. За роки, що закінчились 31 грудня 2023 та 2022 років Банк не здійснював переведень між рівнями оцінки справедливої вартості.

Ієрархія джерел визначення справедливої вартості

Результати оцінки справедливої вартості аналізуються та розподіляються за рівнями ієрархії. Ця ієрархія базується на даних, які вводяться у модель оцінки справедливої вартості, залежно від того, чи є ці дані видимими або невидимими. Видимими є вхідні дані, що відображають ринкові дані, отримані з незалежних джерел. Невидимими є вхідні дані, що відображають ринкові припущення Банку.

На базі цих двох типів вхідних даних створено трирівневу ієрархію джерел визначення справедливої вартості: Рівень 1 - інструмент оцінюється за котируванням цін (не скоригованих) на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань. Цей рівень включає дольові цінні папери та боргові інструменти, що зареєстровані на фондовій біржі, а також похідні фінансові інструменти, що торгуються на фондовій біржі, такі, як ф'ючерси. Рівень 2 - вхідні дані, інші, ніж котирування цін, включені до Рівня 1, які є видимими для активу або зобов'язання

прямо (тобто ціни) чи опосередковано (тобто похідні від цін).

Рівень 3 - вхідні дані, що використовуються в моделі оцінки активу чи зобов'язання, які не базуються на видимих ринкових даних (невидимі вхідні дані).

Зазначена ієрархія вимагає використання видимих ринкових даних, якщо такі є наявними.

Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями ієрархії джерел її визначення на 31 грудня 2023 року

(тис. грн.)

Фінансові активи	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3
Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:			
Корпоративні акції	-	-	53

Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями ієрархії джерел її визначення на 31 грудня 2022 року

(тис.грн.)

Фінансові активи	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3
Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід			
Корпоративні акції	-	-	53

### 37.

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.

В ході звичайної діяльності проводяться банківські операції з основними акціонерами, компаніями під спільним контролем та іншими пов'язаними сторонами. Ці операції включають здійснення розрахунків, надання кредитів, залучення депозитів, фінансування комерційної діяльності та операції з іноземною валютою.

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

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

Залишки	за	операціями	з	пов'язаними	сторонами
---------	----	------------	---	-------------	-----------

(тис.грн)

Найменування статті 31 грудня 2023

Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	79 180
Інші активи	-	-	1 -
Кошти клієнтів	27,638	-	17,227 22,111
Інші зобов'язання	8,891	-	-

Найменування статті

31 грудня 2022

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

Інші зобов'язання 7,580 - - -

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 2023 та 2022 ро-ки:

Доходи, витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2023 рік

(тис.грн.)

Найменування статті 2023 рік

Материнська

компанія Компанії під спіль-ним контролем Провідний управлінський персонал Інші  
пов'язані  
сторони

Процентні доходи	-	-	1	54		
Процентні витрати	(3,353)	-	(1,842)	(2,567)		
Комісійні доходи	3	-	37	24		
Інші операційні доходи	-	-	4	23		
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-			(62,779)	(70)

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2022 рік

(тис.грн.)

Найменування статті 2022 рік

Материнська

компанія Компанії під спі-льним контролем Провідний управлінський персонал Інші  
пов'язані  
сторони

Процентні доходи	-	-	-	77		
Процентні витрати	-	(1,648)	(1,516)	(2,181)		
Комісійні доходи	1	151	37	37		
Комісійні витрати	-	-	-	-		
Інші операційні доходи	-	-	1,091	3	14	
Адміністративні та інші операційні витрати		(6,477)	(122)		(73,506)	(35)

Виплати провідному управлінському персоналу

(тис.грн.)

Найменування статті Станом на та за рік, що закінчився

31 грудня 2023Станом на та за рік, що закінчився

31 грудня 2022

Витрати Нараховане зобов'-язання до виплатиВитрати Нараховане зобов'язан-ня до виплати

Поточні виплати працівникам 57,334 5,222 68,371 4,941

У відповідності до п.16 розділу II Постанови Правління НБУ від 30.11.2020 року №153 (зі змінами) Банк зобов'язаний зазначати інформацію щодо виплати винагороди Членам Наглядової Ради, Членам Правління Банку та впливовим особам Банку.

Розмір виплаченої нагороди був наступним:

(тис. грн.)

Винагороди Членів Наглядової Ради

та Членів Правління Банку 01.01.2023-31.12.202301.01.2022-31.12.2022

	Кількість	Сума	Кількість	Сума		
Члени Наглядової Ради:	6	2,762	6	1,170		
Фіксована сума винагороди					6	2,762 6
1,170						
Члени Правління:	5	34,340	5	44,823		
Фіксована сума винагороди					5	24,980 5
18,649						
Змінна сума винагороди			5	9,360	5	26,174
Впливові особи Банку:	4	4,246	4	3,322		
Фіксована сума винагороди					4	3,951 4
2,370						

**38.**

Події після дати балансу

Війна в Україні

Як зазначено у примітці 2 цієї фінансової звітності, в Україні продовжується повномасштабна війна з Російською Федерацією та діє правовий режим воєнного стану.

Надалі ключовим ризиком є затягування війни навіть у разі локалізації бойових дій. Це визначатиме необхідність тривалої роботи економіки в екстремальних умовах та збільшуватиме потребу в допомозі від партнерів. Посилуватиметься вплив війни і на світову економіку.

Крім того, значними є ризики систематичних збоїв у ритмічності надходження міжнародної допомоги та/або суттєвішого зниження її обсягів. Незважаючи на затримки з надходженням міжнародної допомоги на початку року, очікується, що її ритмічність буде відновлена у найближчі місяці. За базовим сценарієм прогнозу НБУ, Україна у 2024 році отримає близько 37 млрд дол. США у вигляді зовнішніх кредитів і грантів.

Ураховуючи баланс ризиків, необхідність підтримання курсової стійкості та помірної інфляції у 2024 році з подальшим її приведенням до цільового діапазону упродовж 2025 року, Правління НБУ 15 березня 2024 року вирішило зберегти облікову ставку на рівні 14,5% річних.

Ситуація продовжує розвиватися і її наслідки наразі є до кінця невизначеними. Керівництво не може передбачити всі зміни, які можуть мати вплив на економіку в цілому, а також те, які наслідки вони можуть мати на фінансовий стан та результати діяльності Банку в майбутньому. Керівництво продовжує стежити за можливим впливом вказаних подій на Банку і вживатиме всіх можливих заходів для зменшення будь-яких наслідків.

Затверджено до випуску Правлінням та підписано 09 квітня 2024 року

---

Михайло ВЛАСЕНКО  
Голова Правління

---

Наталія РОМАНЮК  
Головний бухгалтер

