

Пояснення щодо розкриття інформації

п.1.2 - 1.3 - Інформація відсутня;

п.1.6 - Інформація відсутня;

п.1.7 - Банком не сплачувались штрафні санкції на протязі звітного періоду;

п.2.4 - Посадові не володіють акціями Банку;

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

п.4.5 - 4.6 - Інформація відсутня;

п.5 - Банк не має участі в інших юридичних особах;

п.1.2 - п.1.10 - Інформація відсутня;

п.4.1-п.4.3 - На протязі звітного періоду такі Рішення не приймались.

Зміст до проміжного 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. Цінні папери

III. Фінансова інформація

1. Проміжна фінансова звітність
2. Звіт щодо огляду проміжної фінансової звітності
3. Твердження щодо проміжної інформації

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 | 22.10.1991 |
| 5 | Місцезнаходження | 79008, Україна, Львівська обл., місто Львів, Валова,11. Фактичне: 79008, Україна, Львівська обл., 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 | 995 |
| 17 | Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД | N64.19 - Інше грошове посередництво д/в д/в |
| 18 | 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 | 00032106 |
| | IBAN | UA603000010000032008105301026 |
| | Валюта рахунку | національна валюта |

| | | |
|---|---|-----------------------------------|
| 2 | Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку) | Акціонерне Товариство "Кредобанк" |
| | Ідентифікаційний код юридичної особи | 09807862 |
| | 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 Україна https://www.credit-rating.ua/ | уповноважене рейтингове агентство | Оновлення рейтингової оцінки емітента 24.02.2024 | aaAA (Контрольний список) |

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 Банку | 7 | <p>Піотр Чарнецькі - Незалежний Директор, Голова Наглядової ради;</p> <p>Ольга Володимирівна Лесик - незалежна членкиня і Заступник Голови Наглядової Ради;</p> <p>Андрій Васильович Демчук - Незалежний член Наглядової Ради;</p> <p>Якуб Мальські - член Наглядової Ради (представник акціонера Гетін Холдінг С.А.);</p> <p>Лукаш Славомір Кулька - член Наглядової Ради (представник акціонера Гетін Холдінг С.А.);</p> <p>Гжегож Копаняж - незалежний член Наглядової Ради;</p> <p>Марцін Ольшевські - незалежний член</p> |

| | | | |
|---|--------------------|---|--|
| | | | Наглядової ради. |
| 3 | Правління Банку | 5 | <p>Михайло Валерійович Власенко - Голова Правління;</p> <p>Олег Володимирович Луценко - Член Правління, Фінансово- Операційний Директор;</p> <p>Наталія В'ячеславівна Мацієвська - Членкиня Правління, Директорка з ризиків, Головний о ризик-менеджер Банку;</p> <p>Володимир Васильович Малий - Член Правління, Директор з розвитку бізнесу;</p> <p>Славомир Павел Шляк - Член Правління, Адміністративний Директор.</p> |

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, яку займав 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 | ПАТ "Кредобанк" 09807862 Головний спеціаліст відділу Бюро Правління Департаменту організації Банку, стратегії і PR На даний час - Львівський Національний Університет ім. Д.Галицького - лаборант кафедри гематології ФДПО | 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 | Марцін Ольшевскі | | | 1972 | Вища | 28 | HP Inc (Польща) | 05.08.2021 | Ні |

| | | | | | | | | | | |
|---|---|-----------------------------|--|--|------|------|----|--|--|----|
| | Наглядової Ради | | | | | | | д/в Головний менеджер | 3 роки | |
| 6 | Незалежний Член Наглядової Ради | Демчук Андрій Васильович | | | 1968 | Вища | 34 | Міністерство економіки України 37508596 Член Спостережної Ради проекту "Закон України про фінансову реструктуризацію" | 11.03.2024 Строк повноважень дійсного складу Наглядової ради | Ні |
| 7 | Голова Наглядової ради, Незалежний директор | Піотр Чарнецькі | | | 1962 | Вища | 34 | ТзОВ "Фонд часткового гарантування кредитів у сільському господарстві" Укрвіна; "ХАСС Холдинг ЛТД" (HASS Holding Ltd). Кіпр 44892603; CY101377221. Незалежний член Наглядової ради; Член консультативної Ради Директорів. | 11.03.2024 Строк повноважень дійсного складу Наглядової ради | Ні |

Виконавчий орган

| № з/п | Посада | Ім'я | РНОКПП | УНЗР | Рік народження | Освіта | Стаж роботи (років) | Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав 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-операційний Директор | Луценко Олег Володимирович | | | 1971 | Вища | 32 | ВАТ "Астра Банк" д/в Заступник Голови Правління | 01.11.2023 3 роки | Ні |
| 3 | Членкиня Правління, Директорка з ризиків | Мацієвська Наталія В'ячеславівна | | | 1974 | Вища | 18 | S.A.R.L. Ozone Parapente (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 | 01.11.2023 3 роки | Ні |

| | | | | | | | | | | |
|---|---|------------------------|--|--|------|------|----|--|----------------------|----|
| | | | | | | | | роздрібних продажів | | |
| 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, яку займав 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 | ПАТ "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 | Акціонерне Товариство "Ідея Банк" 19390819 Юристоконсульт Юридичного Департаменту | 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. Звиценска 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 31.03.2024 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).

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

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. Нарахування амортизації проводиться щомісячно за нормами, розрахованими згідно зі строками корисного використання, встановленими по кожному нематеріальному активу.

4. Опис обраної політики щодо фінансування діяльності особи, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності.

Розмір власного капіталу Банку на кінець звітного періоду становив 1,508 млн. грн., збільшився на 181,6 млн. грн. у порівнянні з 2023 роком. Основним джерелом забезпечення росту власного капіталу є прибуткова діяльність. Рівень адекватності регулятивного капіталу на кінець звітного періоду становить 17,4% (при встановленому Національним банком України нормативному значенні 10%), що свідчить про достатній рівень фінансової стійкості Банку. Чистий прибуток Банку після оподаткування за результатами 1 кварталу 2024 року склав 181,6 млн.грн.

Станом на 01.04.2024 р. регулятивний капітал Банку складав 1,336,2 млн.грн. (2023 рік -1.278,8 млн. грн.) Структура регулятивного капіталу добра: капітал I рівня становив 668,9 млн. грн.

Обсяг непрофільних активів, що чинять тиск на обсяг регулятивного капіталу, незначний. Показники достатності регулятивного та основного капіталу прийнятні (Н2 = 17,4%, при нормативному не менше 10%, Н3 = 8,71%, при нормативному не менше 7%). Середні значення по банківській системі України становили 20,44% та 11,95% 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 швидкоїліквідності, 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 березня 2024 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 конкуренції в галузі, основні конкуренти особи; 15) перспективні плани розвитку особи;

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".

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, доходивід 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 оперативним 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 та 1 кварталу 2024 року банківський сектор працював стабільно, Банки відновлювали роботу своїх мереж у звільнених регіонах, хоча загальна кількість відділень у країні скоротилася.

У I кварталі 2024 року гривневе фондування від клієнтів майже не змінилося: після сезонного скорочення на початку року приплив коштів відновився. Водночас тривав приріст частки строкових коштів у складі гривневих роздрібних. Надалі зростали інвестиції банків в ОВДП, натомість вкладення в депозитні сертифікати НБУ зменшилися. Гривневі портфелі чистих корпоративних та роздрібних кредитів надалі зростали. Подальше зниження ставок за позиками бізнесу сприяло розширенню попиту на кредити поза межами державних програм підтримки. Якість кредитного портфеля надалі поліпшувалася. Операційна ефективність банків залишалася високою, а витрати на резервування - мінімальними. Висока прибутковість сектору та запас капіталу дають змогу НБУ запроваджувати подальші регуляторні вимоги для ліквідації розриву з нормами ЄС, а банкам - нарощувати кредитування економіки.

За I квартал обсяг чистих активів платоспроможних банків зріс на 1.4%, з них на 0.8 в. п. через курсову переоцінку. Обсяги вкладень банків у депозитні сертифікати НБУ знизилися вперше за три квартали - на 11.6% кв/кв. На це вплинула сплата податків та дивідендів держбанками та відповідне ситуативне зниження ліквідності. Натомість зросли обсяги коштів, які банки тримали на коррахунках в НБУ та інших банках, а також вкладення в ОВДП.

Третій квартал поспіль тривало поживлення корпоративного кредитування. За I квартал чистий гривневий кредитний портфель бізнесу зріс на 2.9%. Річний приріст портфеля становив 7.2%. Зростали й обсяги гривневих кредитів малим та середнім підприємствам (МСП): за I квартал - на 1.6%, річні темпи пришвидшилися до 15.9%. Кредити МСП становили 59% чистого гривневого кредитного портфеля бізнесу.

Надалі зростає вага кредитування поза межами державних програм підтримки. У 2023 році понад половини позик, наданих новим клієнтам, були отримані поза межами програми "Доступні кредити 5-7-9%". Разом з тим обсяги кредитного портфеля боржників за цією програмою в I кварталі скоротилися.

З початку року НБУ двічі знижував облікову ставку - у березні та квітні, сукупно на 1.5 в. п. до 13.5% річних.

Упродовж кварталу сектор зберігав високу операційну ефективність. Крім того, позитивно на фінансовий результат вплинуло незначне розформування банками резервів під ризики від активних операцій, передусім кредитування. Це разом сприяло отриманню 40.5 млрд грн прибутку. Третину прибутку сектору забезпечив Приватбанк. Збитковими за квартал було вісім малих банків із сукупним збитком 0.1 млрд грн. Рентабельність капіталу сектору була близько 50% після оподаткування за підвищеною торік ставкою податку в розмірі 25%.

Чистий процентний дохід надалі зростав та залишався основним джерелом прибутку. У I кварталі процентний дохід банків був на 20.3% вищий, ніж рік тому. Дохідність активів у середньому за рік зросла на 0.2 в. п. до 11.6%, передусім за рахунок доходів від ОВДП - їхня частка зросла за рік на 6.7 в. п. до 26.4%. Подальше відновлення економіки супроводжувалося зростанням безготівкових платежів та чистого комісійного доходу банків - на 4.5% р/р. Прибуток від операцій з валютою і далі знижувався. Натомість позитивний результат переоцінки індексованих ОВДП держбанками підтримав зростання доходів. Операційні витрати за квартал зростали за всіма основнимискладовими, зокрема витрати на персонал - на 15.7% р/р. Водночас чистий операційний прибуток до відрахувань у резерви майже на 10% перевищив минулорічний рівень. Співвідношення операційних витрат і операційного доходу (CIR) становило 35.9% порівняно з 35.6% у I кварталі 2023 року. Операційно збитковими за квартал було 11 банків.

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" перебуває 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 законкурентною 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 роздрібного бізнесу. Основним каналом продажу продуктів та послуг Банку є мережа відділень, яка станом на 01 квітня 2024 року становить 72 відділення. Протягом звітного періоду 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. 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 запровадження 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, доходивід яких перевищують 10% від загального обсягу доходів Банку.

8. 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

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 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.

9. 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 2019-2023 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.

10. 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, прогностичні 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 березня 2024 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 витрат 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.

11. Проблеми, які впливають на діяльність особи, в тому числі ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень.

Україна знаходиться у стадії війни, яка вже продовжується третій рік поспіль. 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.

Майже всі банки, для яких за результатами минулорічної оцінки стійкості визначено потребу в капіталі, розробили і виконують програми капіталізації, наступний раунд оцінки буде проведено в 2025 році. З огляду на наявний запас капіталу та прибутковість сектор готовий кредитувати та виконувати регуляторні вимоги відповідно до норм ЄС. Зокрема, із серпня запрацюють нові вимоги до структури капіталу та нормативів достатності капіталу. Банкам буде надано перехідний період для їх виконання з урахуванням результатів тестових розрахунків. 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 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.

12. 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, нематеріальні активи. Станом на 31 березня 2024 року Банк мав капітальні зобов'язання, передбачені контрактами, щодо основних засобів та нематеріальних активів на загальну суму 815 тисяч гривень (31 грудня 2023 року - 1,343 тисяч гривень). Керівництво вважає, що майбутні чисті доходи будуть достатніми для покриття цих та подібних зобов'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 березня 2024 року Банк визнав та відобразив в балансі всі зобов'язання з кредитування. Непередбачені зобов'язання з кредитування, які не відображені в балансі, відсутні.

13. 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 1 кварталу 2024 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.

Станом на 31 березня 2024 року в АТ "Ідея Банк" працювали 1,165 осіб. 1 особа працювали на умовах зовнішнього сумісництва. Фонд оплати праці збільшився у порівнянні з відповідним періодом минулого року на 29,056 тисяч гривень та становить 104,651 тисяча 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.

14. 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 отримувал пропозицій щодо реорганізації з боку третіх осіб.

15. Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки стейкхолдерами фінансового стану та результатів діяльності особи.

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 звітного періоду склали 6,123 млн. грн., зменшились 107,6 млн. грн. у порівнянні з 2023 роком. Зміна обсягів чистих активів Банку обумовлена зменшенням депозитних сертифікатів. Високоліквідні активи Банку складають більше 13,7% активів та підтримуються вобсязі, достатньому для обслуговування клієнтів та виконання всіх зобов'язань Банку. Розмір кредитного портфелю Банку на кінець першого кварталу 2024 року 4,237 млн. грн., збільшився на 320,6 млн. грн. 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 портфеля 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 березня 2024 року склав 8,801 млн. грн., збільшився на 326 млн. грн. у порівнянні з кінцем 2023 року.

Основною складовою ресурсної Бази банку залишаються кошти клієнтів - фізичних та юридичних осіб. На кінець звітного періоду обсяг коштів клієнтів Банку склав 4,324 млн. грн. та збільшився на 117млн. грн. у порівнянні з минулим роком в основному за рахунок коштів фізичних осіб, що доводить довіру до Банку навіть в умовах війни.

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 - 329,2% (мінімальне значення 100%).

Розмір власного капіталу Банку на кінець звітного періоду 2024 року становив 1,507,6 млн. грн., збільшився на 181,6 млн. грн. порівнянні з минулим роком. Основним джерелом забезпечення росту власного капіталу є прибуткова діяльність. Рівень адекватності регулятивного капіталу на кінець 1 кварталу 2024 року становив 17,4% (при встановленому Національним банком України нормативному значенні 10%), що свідчить про достатній рівень фінансової стійкості Банку. Чистий прибуток Банку після оподаткування за результатами 1 кварталу 2024 року склав 181,6 млн.грн., (за відповідний період минулого року 136 млн.грн. прибутку) За результатами 1 кварталу 2024 року Банк заробив 576,6 млн. грн. чистого процентного доходу, що на 160 млн. грн. більше, у порівнянні з 1 кварталом 2023 року.

Чистий комісійний дохід Банку за 1 квартал 2024 року склав 26,3 млн.грн., що на 1,6 млн.грн. більше, ніж в 1 кварталі 2023 року.

Адміністративні та інші операційні витрати Банку склали 52,9 млн. грн., що на 4 млн. грн. більше, ніж в в 1 кварталі 2023 року., 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 1 кварталі 2024 році склав 33,5%.

Інформація щодо отриманих особою ліцензій

| № з/п | Вид діяльності | Номер ліцензії | Дата видачі | Орган державної влади, що видав ліцензію | Дата закінчення строку дії ліцензії (за наявності) |
|-------|--|----------------|-------------|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Надання банківських послуг | №96 | 04.11.2011 | Національний банк України | |
| 2 | Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій згідно Додатку | №96 | 03.02.2012 | Національний банк України | |

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: | 122 852 | 121 693 | 36 572 | 37 922 | 159 424 | 159 615 |
| будівлі та споруди | 41 627 | 41 419 | 36 572 | 37 922 | 78 199 | 79 341 |
| машини та обладнання | 64 080 | 64 410 | 0 | 0 | 64 080 | 64 410 |
| транспортні засоби | 128 | 81 | 0 | 0 | 128 | 81 |

| | | | | | | |
|-------------------------------|---|---------|--------|--------|---------|---------|
| земельні ділянки | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| інші | 17 017 | 15 783 | 0 | 0 | 17 017 | 15 783 |
| 2. Невиробничого призначення: | 7 235 | 7 186 | 0 | 0 | 7 235 | 7 186 |
| будівлі та споруди | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| машини та обладнання | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| транспортні засоби | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| земельні ділянки | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| інвестиційна нерухомість | 6 950 | 6 912 | 0 | 0 | 6 950 | 6 912 |
| інші | 285 | 274 | 0 | 0 | 285 | 274 |
| Усього | 130 087 | 128 879 | 36 572 | 37 922 | 166 659 | 166 801 |
| Додаткова інформація | 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. | | | | | |

Інформація про зобов'язання та забезпечення особи

| 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: | | | | |
| Зобов'язання за цінними паперами | X | 0 | X | X |
| у тому числі: | | | | |
| за облігаціями (за кожним власним випуском): | X | 0 | X | X |
| за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском): | X | 0 | X | X |
| за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском): | X | 0 | X | X |
| за вексями (всього): | X | 0 | X | X |
| за іншими цінними паперами (у тому числі за деривативами) (за кожним видом): | X | 0 | X | X |
| за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом): | X | 0 | X | X |
| Податкові зобов'язання | X | 0 | X | X |
| Фінансова допомога на зворотній основі | X | 0 | X | X |
| Інші зобов'язання та забезпечення | X | 4 615 415 | X | X |
| Усього зобов'язань та забезпечень | X | 4 615 415 | X | X |

Інформація про осіб, послугами яких користується особа

| | |
|-----------------------------------|--|
| Повне найменування або ім'я особи | 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 |
| Номер телефону | (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 особи | 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/в |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ | Правила ЦДЦП |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | 01.10.2013 |
| Номер телефону | (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 особи | 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 |
| Номер телефону | (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 особи | 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 |
| Номер телефону | (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 особи | 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 |
| Номер телефону | (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 особи | 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 500155 |
| 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 |
| Номер телефону | (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 |

| | |
|-----------------------------------|--|
| Повне найменування або ім'я особи | 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,9 |
| 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 |
| Номер телефону | (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 особи | 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 |
| Номер телефону | (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 особи | 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 |
| Номер телефону | (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 |
| 1 | Львівське відділення №1 | Відділення | Україна, 79008, місто Львів, Валова, 11 | Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку. |

URL-адреса: Станом на 01.04.2024 року в Банку працює 72 відділення. Повний перелік працюючих відділень: <https://finance.ua/ua/banks/idea-bank/branches>

II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

1. 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 фондового ринку | UA4000142889 | Акція проста бездокументарна іменна | Електронні іменні | 1 | 323 072 875 | 1 | 100 |
| 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 будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів особи, в тому числі необхідність отримання від особи або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів

| Дата випуску | Найменування органу, що зареєстрував випуск | Вид цінних паперів | Міжнародний ідентифікаційний номер | Найменування органу, що наклав обмеження | Характеристика обмеження | Строк обмеження |
|--------------|---|-------------------------------------|------------------------------------|--|---|-----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 28.10.2021 | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку | Акція проста бездокументарна іменна | UA4000142889 | Національний банк України | Застосувати захід впливу у вигляді тимчасової, до усунення порушення, заборони використання власнику істотної участі в АТ "Ідея Банк" Гетін Холдінг права голосу за 323 072 | 1 рік |

| | | | | | | |
|----------------------|---|--|--|--|--|--|
| | | | | | 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. | |
| Додаткова інформація | Рішення суду або уповноваженого державного органу, яким накладено обмеження: 20/540-рк від 27.03.2023 | | | | | |

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". 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 318179 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

1. Проміжна фінансова звітність

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

2. Звіт щодо огляду проміжної фінансової звітності

Довідка

щодо відомостей про звіт щодо огляду проміжної фінансової звітності за звітний період:

| | | |
|----|--|---|
| 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 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 огляд фінансової звітності | з 01.01.2024 по 31.03.2024 |
| 10 | Висновок аудитора | 01 - немодифікована |
| 11 | Номер та дата договору на проведення огляду | №07/24А/7003 від 29.04.2024 |
| 12 | Дата початку та дата закінчення огляду | з 29.04.2024 по 02.07.2024 |
| 13 | Дата огляду | 02.07.2024 |
| 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 | |

Звіт щодо огляду проміжної фінансової звітності ЗВІТ (ВИСНОВОК)

ЩОДО ОГЛЯДУ ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Акціонеру та керівництву акціонерного товариства "Ідея Банк"

Звіт щодо огляду проміжної скороченої фінансової звітності

Вступ

Ми виконали огляд проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (баланс) акціонерного товариства "Ідея Банк" (ідентифікаційний код 19390819, місцезнаходження: 79008, м. Львів, вул. Валова, 11; надалі - "Банк") на 31 березня 2024 року і відповідних проміжних скорочених звітів про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (звіт про фінансові результати), зміни у власному капіталі (звіт про власний капітал) та рух грошових коштів за непрямим методом за I квартал 2024 року, і відповідних пояснювальних приміток (додаються). Управлінський персонал Банку несе відповідальність за складання та подання цієї проміжної скороченої фінансової звітності відповідно до вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 "Проміжна фінансова звітність". Нашою відповідальністю є надання висновку щодо цієї проміжної скороченої фінансової звітності на основі нашого огляду.

Обсяг огляду

Ми провели огляд відповідно до Міжнародного стандарту завдань з огляду 2410 "Огляд проміжної фінансової інформації, що виконується незалежним аудитором суб'єкта господарювання". Огляд проміжної скороченої фінансової звітності полягає у здійсненні запитів переважно осіб, що відповідають за фінансові й облікові питання, а також у застосуванні аналітичних та інших процедур огляду. Огляд значно менший за обсягом, ніж аудит, що проводиться відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, а отже, не дає нам змоги отримати впевненість у тому, що нам стане відомо про всі значні питання, які можна було б ідентифікувати під час аудиту. Відповідно ми не висловлюємо аудиторську думку.

Висновок

На основі нашого огляду ніщо не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що проміжна скорочена фінансова звітність, що додається, не складена, в усіх суттєвих аспектах, відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 "Проміжна фінансова звітність".

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітки 2 та 3 до цієї проміжної скороченої 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. Наш висновок щодо цього питання не було модифіковано.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на Примітку 1, Примітку 17 та Примітку 29 цієї проміжної скороченої 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. У квітні 2024 року Національний банк України встановив власникам істотної участі в Банку нову вимогу - продати акції Банку протягом шести місяців поточного року. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Інша інформація

Управлінський персонал Банку несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається із проміжної інформації емітента цінних паперів за три місяці, які закінчилися 31 березня 2024 року, 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. Очікується, що інша інформація буде надана нам після дати цього висновку аудитора.

Наша думка щодо проміжної скороченої 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 оглядом проміжної скороченої фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, ідентифікованою вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і проміжною скороченою фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час огляду, або чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Банк підготував, але ще не оприлюднив проміжну інформацію емітента цінних паперів за три місяці, які закінчилися 31 березня 2024 року. Ми отримали проект проміжної інформації емітента цінних паперів у якому ми не виявили суттєву невідповідність між іншою інформацією та проміжною скороченою фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час огляду, 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 щодо огляду. 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.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

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 проміжної скороченої фінансової звітності за 1 квартал 2024 року. 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 НКЦПФР, не поширюються на банки, крім того, Банк не являється професійним учасником ринків капіталу та організованих товарних ринків.

Основні відомості про умови договору на проведення огляду:

договір № 07/24А/7003 про надання аудиторських послуг від 29 квітня 2024 року, початок проведення огляду - 29 квітня 2024 року, закінчення - датою цього звіту.

Огляд 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, 2 липня 2024 року

Товариство з обмеженою відповідальністю "БДО".

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 20197074.

Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 2868.

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

Фактична адреса: 02121, м. Київ, вул. Харківське шосе, 201/203, 10 поверх, тел. 044-393-26-87,

вебсайт bdo.ua.

3. Твердження щодо проміжної інформації

На підставі наданих повноважень, посадові особи АТ "Ідея Банк" надають твердження про те, що ця проміжна скорочена фінансова звітність за квартал, що закінчилися 31 березня 2024 року, складена у відповідності до МСБО 34 "Проміжна фінансова звітність".

Вона також відповідає вимогам Національного банку України щодо складання та оприлюднення фінансової звітності банками та вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 року № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

IV. Нефінансова інформація

1. Проміжний звіт керівництва

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 становила 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 непередбачених бюджетом витрат і Банк впорався 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 викори-стовуючи 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. Посилював 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 зміцнів фінансову стійкість Банку. Окрема 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. Вказівки на важливі події, що відбулися упродовж звітного періоду, та їх вплив на проміжну фінансову звітність, а також опис основних ризиків та невизначеностей у діяльності особи

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.

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

В 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 умови ведення бізнесу, що впливають на діяльність Банку.

Виходячи з ситуації, яка склалася в державі керівництво Банку проводить постійний оперативний аналіз своєї діяльності з метою швидкого реагування з огляду на зміну подій. Банком було задіяно плани щодо пом'якшення вищезазначених факторів для ведення бізнесу та постійно відслідковує економічну ситуацію та її можливий вплив на грошові потоки та стан ліквідності.

Керівництво розглянуло події та умови, які спричинили суттєву невизначеність щодо безперервності діяльності Банку та прийшло до висновку, що діапазон можливих сценаріїв розвитку подій надає достатні підстави для підготовки цієї проміжної скороченої фінансової звітності на основі принципу безперервної діяльності.

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 Банк і вживатиме всіх можливих заходів для зменшення будь-яких наслідків.

Це є поточна оцінка управлінського персоналу щодо умов здійснення діяльності Банку та його фінансовий стан.

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31.03.2024 року

(тис.грн.)

| Найменування статті | Примітки | Звітний період | Попередній період |
|---|----------|----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| АКТИВИ | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 1000 | 1 064 505 | 1 443 184 |
| 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 | 4 236 752 | 3 916 122 |
| 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 | 6 912 | 6 950 |
| Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток | 1090 | 5 024 | 0 |
| Відстрочений податковий актив | 1100 | 173 338 | 233 905 |
| Гудвіл | 1110 | 0 | 0 |
| Основні засоби та нематеріальні активи | 1120 | 0 | 0 |
| Інші фінансові активи | 1130 | 228 984 | 224 962 |
| Інші активи | 1140 | 19 709 | 24 065 |
| Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття | 1150 | 0 | 20 |
| Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників | 1990 | | |
| Активи – усього за додатковими статтями | 1990 | 0 | 0 |
| Усього активів | 1999 | 6 123 026 | 6 230 649 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | |
| Кошти банків | 2000 | 0 | 0 |
| Кошти клієнтів | 2010 | 4 323 954 | 4 206 950 |
| Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 2020 | 0 | 0 |
| Боргові цінні папери, емітовані банком | 2030 | 0 | 0 |
| Інші залучені кошти | 2040 | 0 | 0 |
| Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток | 2050 | 0 | 435 024 |
| Відстрочені податкові зобов'язання | 2060 | 0 | 0 |
| Резерви за зобов'язаннями | 2070 | 0 | 0 |
| Інші фінансові зобов'язання | 2080 | 152 256 | 138 524 |
| Інші зобов'язання | 2090 | 12 346 | 12 199 |
| 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 | 4 615 415 | 4 904 627 |
| ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ | | | |
| 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 | 266 962 |
| Резерви переоцінки | 3050 | 25 086 | 25 139 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 3060 | 695 849 | 514 207 |
| 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 | 1 507 611 | 1 326 022 |
| Усього зобов'язань та власного капіталу | 9999 | 6 123 026 | 6 230 649 |

Примітки: Звітний період: стаття "Інвестиційні цінні папери":116 480, попередній період - 111 565;

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

Звітний період: стаття "Нематеріальні активи" - 111 433, попередній період - 110 167;

Звітний період: стаття "Забезпечення" - 126 859, попередній період - 111 930

Звітний період: стаття "Інші резерви" - 25 086, попередній період - 25 139.Відображено в розділі Власний капітал стаття "резерви переоцінки"

Немає можливості відобразити дані в електронній формі звітності.

Затверджено до випуску та підписано

27.06.2024 року

Керівник

Михайло ВЛАСЕНКО

(підпис, ініціали, прізвище)

Тетяна ЛИМАРЧУК (032) 235-09-20

Головний бухгалтер

Наталія РОМАНЮК

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

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

за 1 квартал 2024 року

(тис.грн.)

| Найменування статті | Примітки | Звітний період | Попередній період |
|--|-------------|----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Процентні доходи | 1000 | 709 508 | 508 295 |
| Процентні витрати | 1005 | -132 954 | -91 870 |
| Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) | 1010 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках | 1020 | 0 | 0 |
| Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках | 1030 | 0 | 0 |
| Комісійні доходи | 1040 | 54 186 | 49 826 |
| Комісійні витрати | 1045 | -27 912 | -25 125 |
| Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 1050 | 0 | 0 |
| Результат від операцій з хеджування справедливої вартості | 1060 | 0 | 0 |
| Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж | 1070 | 0 | 0 |
| Результат від операцій з іноземною валютою | 1080 | 7 846 | 7 439 |
| Результат від переоцінки іноземної валюти | 1090 | -216 | -605 |
| 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 | -52 871 | -48 942 |
| 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 | 242 209 | 165 991 |
| Витрати на податок на прибуток | 1510 | -60 567 | -29 935 |
| Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває | 1520 | 181 642 | 136 056 |
| Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | 1530 | 0 | 0 |
| Прибуток/(збиток) за рік | 1999 | 0 | 0 |
| ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД: | | | |
| СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК: | | | |
| Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів | 2000 | 0 | 0 |
| Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії | 2040 | 0 | 0 |
| Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників | 2190 | | |
| Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями | 2190 | 0 | 0 |
| Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників | 2195 | | |
| Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями | 2195 | 0 | 0 |
| Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток | 2250 | 0 | 0 |
| Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування | 2360 | 0 | 0 |
| СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК: | | | |
| Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж | 2510 | 0 | 0 |
| Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків | 2520 | 0 | 0 |
| Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності | 2530 | 0 | 0 |
| Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії | 2540 | 0 | 0 |
| Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників | 2690 | | |
| Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями | 2690 | 0 | 0 |
| Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників | 2695 | | |
| Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями | 2695 | 0 | 0 |
| Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток | 2750 | 0 | 0 |
| Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування | 2860 | -53 | 0 |
| Інший сукупний дохід після оподаткування | 2900 | 0 | 0 |
| Усього сукупного доходу за рік | 2999 | 181 589 | 136 056 |
| Прибуток (збиток), що належить: | | | |
| власникам банку | 3010 | 0 | 0 |
| неконтрольованій частці | 3020 | 0 | 0 |

| | | | |
|---|------|---------|---------|
| Усього сукупного доходу, що належить: | | | |
| власникам банку | 3210 | 0 | 0 |
| неконтрольованій частці | 3220 | 0 | 0 |
| Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває: | | | |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію | 4110 | 0,56000 | 0,42000 |
| 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 709 508, попередній період - сума - 508 295 відображено у статті "Процентні доходи";

Звітний період: стаття "Чистий прибуток (збиток) від зменшення корисності фінансових активів" - сума (168 460), попередній період - сума - (122 667);

Звітний період: стаття "Дохід від звичайної діяльності" - сума 763 694; попередній період - сума - 558 121;

Звітний період: стаття "Інші прибутки (збитки) - сума - 2 898, попередній період - сума - 2 187;

Звітний період: стаття "Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів" - сума - 2 593, попередній період - сума - 1 469;

Звітний період: стаття "Витрати на виплати працівникам" - сума (130 159), попередній період - сума (95 082);

Звітний період: стаття "Витрати зносу та амортизації" - сума (22 228), попередній період - сума - (18 934).

Звітний період: стаття "Прибуток (збиток) від операційної діяльності" - сума 242 231, попередній період - сума - 165 991;

Звітний період: стаття "Прибуток (збиток) від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю" - сума (22)

Немає можливості внести дані в електронній формі звітності

Затверджено до випуску та підписано

27.06.2024 року

Керівник

Михайло ВЛАСЕНКО

(підпис, ініціали, прізвище)

Тетяна ЛИМАРЧУК (032) 235-09-20

Головний бухгалтер

Наталія РОМАНЮК

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

| | | | | | | | | | | |
|--|------|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Дивіденди | 1370 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Залишок на кінець попереднього періоду | 2000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Усього сукупного доходу: | | | | | | | | | | |
| прибуток/(збиток) за рік | 2200 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| інший сукупний дохід | 2205 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат | 2300 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Розподіл прибутку до резервних та інших фондів | 2310 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Незареєстрований 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 зміст показників | | | | | | | | | | |
| Додаткові статті – усього за додатковими статтями | 9990 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Залишок на кінець звітнього періоду | 9999 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

(тис.грн)

Найменування статті

| Статутний капітал | Емісійні різниці | Резервні та інші фонди | Резерви переоцінки | Нерозподілений прибуток | Усього власного капіталу |
|--|------------------|------------------------|--------------------|-------------------------|--------------------------|
| Власний капітал на початок звітної періоду | | | | | |
| 323,073 | 196,641 | 266,962 | 25,139 | 514,207 | |
| 1,326,022 | | | | | |
| Прибуток (збиток) | | | | | 181,642 |
| 181,642 | | | | | |
| Інший сукупний дохід | | | | (53) | - |
| - | - | - | | | |
| (53) | | | | | |
| Всього сукупний дохід за рік | | | (53) | 181,642 | |
| 181,589 | | | | | |
| Власний капітал на кінець звітної періоду | | | | | |
| 323,073 | 196,641 | 266,962 | 25,086 | 695,849 | |
| 1,507,611 | | | | | |

За I квартал 2023 року

| Найменування статті | Емісійні різниці | Резервні та інші фонди | Резерви переоцінки | Нерозпо-ділений прибуток | Усього власного капіталу |
|--|------------------|------------------------|--------------------|--------------------------|--------------------------|
| Статутний капітал | | | | | |
| Власний капітал на початок звітної періоду | | | | | |
| 323,073 | 196,641 | 916,598 | | 25,971 | (648,804) |
| 813,479 | | | | | |
| Прибуток (збиток) | | | | | 136,056 |
| - | - | - | - | | |
| 136,056 | | | | | |
| Сукупний дохід | | | | | 136,056 |
| - | - | - | - | | |
| 136,056 | | | | | |

| | | | | |
|---|---------|---------|--------|-----------|
| Власний капітал на кінець звітної періоду | | | | |
| 323,073 | 196,641 | 916,598 | 25,971 | (512,748) |
| 949,535 | | | | |
| Затверджено до випуску та підписано | | | | |

27.06.2024

Керівник

Михайло ВЛАСЕНКО

(підпис, ініціали, прізвище)

Тетяна ЛИМАРЧУК (032) 235-09-20

Головний бухгалтер

Наталія РОМАНЮК

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 1 квартал 2024 року

(тис.грн.)

| Найменування статті | Примітки | Звітний період | Попередній період |
|---|-------------|----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Грошові кошти від операційної діяльності: | | | |
| Процентні доходи, що отримані | 1010 | 0 | 0 |
| Процентні витрати, що сплачені | 1015 | 0 | 0 |
| Комісійні доходи, що отримані | 1020 | 0 | 0 |
| Комісійні витрати, що сплачені | 1025 | 0 | 0 |
| Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 1060 | 0 | 0 |
| Результат операцій з фінансовими похідними інструментами | 1070 | 0 | 0 |
| Результат операцій з іноземною валютою | 1080 | 0 | 0 |
| Інші отримані операційні доходи | 1100 | 0 | 0 |
| Виплати на утримання персоналу, сплачені | 1110 | 0 | 0 |
| Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені | 1120 | 0 | 0 |
| Податок на прибуток, сплачений | 1800 | 0 | 0 |
| Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях | 1510 | 0 | 0 |
| Зміни в операційних активах та зобов'язаннях | 1600 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України | 1610 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів | 1620 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах | 1630 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках | 1640 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів | 1650 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів | 1660 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших активів | 1670 | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків | 1680 | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів | 1690 | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком | 1700 | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями | 1710 | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань | 1720 | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань | 1730 | 0 | 0 |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності | 1999 | 0 | 0 |
| Грошові кошти від інвестиційної діяльності: | | | |
| Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж | 2010 | 0 | 0 |
| Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж | 2020 | 0 | 0 |

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

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

Затверджено до випуску та підписано

27.06.2024 року

Керівник

Михайло ВЛАСЕНКО

(підпис, ініціали, прізвище)

Тетяна ЛИМАРЧУК (032) 235-09-20

Головний бухгалтер

Наталія РОМАНЮК

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 1 квартал 2024 року

(тис.грн.)

| Найменування статті | Примітки | Звітний період | Попередній період |
|---|----------|----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Грошові кошти від операційної діяльності: | | | |
| Прибуток/(збиток) до оподаткування | 1000 | 242 209 | 165 991 |
| Коригування: | | | |
| Знос та амортизація | 1030 | 22 228 | 18 934 |
| Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів | 1040 | 0 | 0 |
| Амортизація дисконту/(премії) | 1050 | -3 549 | 12 517 |
| 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 | 216 | 605 |
| (Нараховані доходи) | 1150 | -709 508 | -508 295 |
| Нараховані витрати | 1155 | 132 954 | 91 870 |
| 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 | 14 884 | 9 573 |
| Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях | 1520 | 393 455 | 267 153 |
| 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 | -438 954 | -95 336 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів | 1660 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших активів | 1670 | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків | 1680 | 0 | -4 956 |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів | 1690 | 108 230 | -288 438 |
| 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 | 81 477 | -97 307 |
| Податок на прибуток, що сплачений | 1800 | -440 048 | 0 |

| | | | |
|---|------|-----------|----------|
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності | 1999 | -358 571 | -97 307 |
| Грошові кошти від інвестиційної діяльності: | | | |
| Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж | 2010 | 0 | 0 |
| Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж | 2020 | 0 | 0 |
| Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення | 2030 | 0 | -146 274 |
| Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення | 2040 | 0 | 182 843 |
| 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 | -4 397 | -13 287 |
| Надходження від реалізації основних засобів | 2120 | 0 | 0 |
| Придбання нематеріальних активів | 2130 | -10 328 | -7 110 |
| Надходження від вибуття нематеріальних активів | 2140 | 0 | 0 |
| Дивіденди, що отримані | 2150 | 0 | 0 |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності | 2999 | -14 725 | 16 172 |
| Грошові кошти від фінансової діяльності: | | | |
| Емісія простих акцій | 3010 | 0 | 0 |
| Емісія привілейованих акцій | 3020 | 0 | 0 |
| Інші внески акціонерів, крім емісії акцій | 3030 | 0 | 0 |
| Викуп власних акцій | 3040 | 0 | 0 |
| Продаж власних акцій | 3050 | 0 | 0 |
| Отримання субординованого боргу | 3060 | 0 | 0 |
| Погашення субординованого боргу | 3070 | 0 | 0 |
| Отримання інших залучених коштів | 3080 | 0 | 0 |
| Повернення інших залучених коштів | 3090 | 0 | 0 |
| Додаткові внески в дочірню компанію | 3100 | 0 | 0 |
| Надходження від продажу частки участі без втрати контролю | 3110 | 0 | 0 |
| Дивіденди, що виплачені | 3120 | 0 | 0 |
| Інші виплати акціонерам, крім дивідендів | 3130 | 0 | 0 |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності | 3999 | -8 472 | -6 117 |
| Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти | 5100 | 3 089 | 1 812 |
| Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів | 5200 | -378 679 | -85 440 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду | 5300 | 1 443 184 | 817 162 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду | 5400 | 1 064 505 | 731 722 |

Примітки: Звітний період:Стаття "Процентні доходи отримані" - сума - 650 594; попередній період - сума - 445 568;

Звітний період:Стаття "Процентні витрати сплачені" - сума - (126 905); попередній період - сума - (94 378);

Звітний період:Стаття "Коригування збитку від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення

корис-ності), визнаного у прибутку чи збитку" сума - 170 332; попередній період - сума - 124 768;

Звітний період: Стаття "Чисте (збільшення)/зменшення інших активів та інших фінансових активів" - сума 4 152, попередній період - 15 377;

Звітний період: Стаття "Чисте (збільшення)/зменшення фінансових та інших зобов'язань" - сума 14 594, попередній період - 8 893;

Звітний період: Стаття "Виплата за орендними зобов'язаннями" - сума (7 144); попередній період - (5 672);

Звітний період: Стаття "Сплата відсотків за орендними зобов'язаннями" - сума (1328); попередній період - (445);

Немає можливості відобразити дані в електронній формі звітності.

Затверджено до випуску та підписано

27.06.2024 року

Керівник

Михайло ВЛАСЕНКО

(підпис, ініціали, прізвище)

Тетяна ЛИМАРЧУК (032) 235-09-20

Головний бухгалтер

Наталія РОМАНЮК

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності

за 1 квартал 2024 року

1.

Інформація про Банк

Акціонерне Товариство "Ідея Банк" скорочено - АТ "Ідея Банк" (далі по тексті - "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 березня 2024 року материнською компанією Банку є Гетін Холдінг Спұлка Акційна (Польща), яка прямо володіє 100 % статутного капіталу Банку (31 грудня 2023: 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 Спұлка Акційна небездоганною та застосування до них заходів впливу у вигляді тимчасової, до усунення порушення, заборони використання права голосу".

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 Лешеком Чарнецькі, прямо (10,81 %) та опосередковано, через ЛСКорп 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.

29 квітня 2024 Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем НБУ встановив власникам істотної участі в Банку нову вимогу - продати акції банку протягом шести місяців поточного року.

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

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

Діяльність банку регулюється Національним банком України.

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

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

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

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

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційне свідоцтво № 055 від 02 вересня 1999 року), що діє відповідно до Закону від 23 лютого 2012 року №4452-VI "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб".

Регіональна мережа Банку станом на 31 березня 2024 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 березня 2024 року середньооблікова кількість штатних працівників Банку склала 995 осіб (у 2023 році - 998 осіб).

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

Основними стратегічними цілями Банку є підтримання високоефективного рівня діяльності, зростання капіталу, здійснення стабільної безперервної діяльності в умовах військового стану, 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.

Попри широкомасштабну війну, НБУ залишається відданим мандату із забезпечення цінової та фінансової стабільності як запоруки стійкого відновлення економіки. На поточному етапі досягнення зазначених цілей забезпечується комбінацією інструментів процентної політики та курсової політики, а також валютних обмежень.

В умовах воєнного стану шляхом злагоджених дій регулятора та банків банківська система України функціонує достатньо стабільно і забезпечує безперервну роботу фінансових установ. Накопичений запас міцності сприяє фінансовій стабільності, посилює стійкість банків до подальших викликів тривалої війни та готує до повноцінного відновлення кредитування.

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

Споживча інфляція сповільнилася до 3.2% р/р у березні та була нижчою за прогноз НБУ. Базова інфляція теж сповільнювалася (до 4.2 р/р) та була доволі близькою до прогнозу НБУ. Послабленню фундаментального цінового тиску сприяли поліпшення інфляційних очікувань та ефекти перенесення від здешевлення сирих продовольчих товарів на оброблені продукти харчування та деякі послуги. Водночас подальше зростання витрат на оплату праці та наслідки блокади західних кордонів стримували більш стрімке сповільнення базової інфляції.

Зростання реального ВВП у I кварталі 2024 року, за оцінками НБУ, було слабшим, ніж очікувалося, насамперед через стримані бюджетні видатки в умовах невизначеності із надходженням зовнішнього фінансування. Додатковим чинником була блокада західного кордону, що стримувала активність окремих видів діяльності. Водночас стабільна робота морського коридору, сприятлива погода та збільшення внутрішнього

попиту підтримували економічне зростання. НБУ прогнозує подальше відновлення економічної активності, урахуваючи нещодавні зрушення в питаннях отримання міжнародної допомоги, що дасть змогу підтримувати м'яку бюджетну політику, а також очікуване поживлення внутрішнього та зовнішнього попиту. Водночас прогноз зростання реального ВВП погіршено через наслідки масштабних атак росії на енергетичну інфраструктуру України. Очікується, що економіка зросте на 3% у 2024 році та на 4.5- 5% у 2025- 2026 роках.

Ураховуючи достатньо комфортний рівень міжнародних резервів, контрольовану ситуацію на валютному ринку та очікування щодо подальшого надходження міжнародної допомоги, НБУ готує низку кроків з валютної лібералізації в найближчі тижні. Вони узгоджуватимуться зі Стратегією пом'якшення валютних обмежень, переходу до більшої гнучкості обмінного курсу та повернення до інфляційного таргетування.

Надходження коштів від міжнародних партнерів підтримують платіжний баланс та дали змогу досягти найвищого за понад десятиліття обсягу золотовалютних резервів НБУ. На час складання цієї звітності -на 1 травня 2024 року міжнародні резерви України становлять 42,2 млрд дол. США. Це створює додатковий запас міцності для підтримки валютного ринку, ситуація на якому значно поліпшилася останніми місяцями.

Ключовим ризиком для інфляційної динаміки та економічного розвитку залишається перебіг повномасштабної війни. Повномасштабна російська агресія триває та завдає нових втрат українській економіці. НБУ припускає зниження безпекових ризиків та нормалізацію умов для функціонування економіки на прогнозованому горизонті. Натомість тривала війна високої інтенсивності загрожує подальшими руйнуваннями міст, об'єктів інфраструктури та виробництв, масштаб впливу яких важко оцінити наперед. Порівняно з попереднім прогнозом суттєво послабився ризик недостатності міжнародного фінансування в цьому році, однак ризики ритмічності його надходження зберігаються.

Також актуальними залишаються такі ризики:

- виникнення додаткових бюджетних потреб для підтримання обороноздатності чи покриття значних квазіфіскальних дефіцитів, зокрема в енергетичній сфері;
- суттєві пошкодження інфраструктури, передусім енергетичної та портової, що обмежуватиме економічну активність і тиснутиме на ціни з боку пропозиції;
- продовження часткового блокування кордонів деякими країнами ЄС для вантажних перевезень, що стримуватиме експорт та здорожчуватиме імпорт; поглиблення негативних міграційних тенденцій;
- загострення ситуації на Близькому Сході, що, зокрема, збільшує для світової економіки ризики можливих перебоїв у постачанні енергоресурсів та їхнього подорожчання. Водночас зберігається ймовірність реалізації й низки позитивних сценаріїв, пов'язаних, зокрема, з подальшим розширенням експортних можливостей, передачею Україні коштів від знерухомлених російських активів, пришвидшенням євроінтеграційних процесів, реалізацією масштабної програми відновлення України.

У I кварталі 2024 року платоспроможні банки отримали 40,5 млрд грн чистого прибутку або на 18% більше за відповідний показник 2023 року. Головні чинники зростання прибутковості в річному вимірі -збільшення процентних доходів та значно менші відрахування в резерви під збитки від активних операцій.

За останній рік банки більш активно фінансували потреби уряду, наростивши вкладення в ОВДП. Це позначилося на структурі процентних доходів: частка доходів банків від ОВДП за рік (з 1 квітня 2023 року до 1 квітня 2024 року) зросла на 6,7% до понад 26%.

Водночас банки нарощують кредитування: обсяги гривневих бізнес-кредитів зростають три квартали поспіль, роздрібних - понад рік. Від кредитування юридичних та фізичних осіб платоспроможні банки в I кварталі 2024 року отримали 34 млрд грн процентних доходів, що на 13% більше ніж показник за аналогічний період 2023 року. Це є результатом стабільного зростання кредитних портфелів клієнтів з середини минулого року. Однак зниження ставок за новими кредитами позначилося на зменшенні дохідності корпоративного кредитного портфеля.

Інші фінансові показники банківської системи за I квартал 2024 року:

- операційні доходи банків становили 78,7 млрд грн (+10,3% в річному вимірі);
- рентабельність капіталу банківського сектору станом на 1 квітня 2024 року - 51,1%;
- нарахована банками сума податку на прибуток за I квартал - 10,3 млрд грн.

Станом на 1 квітня лише вісім із 63 платоспроможних банків були збитковими із сукупним збитком 111 млн грн.

Україна зберегла підтримку країн, що її виказували з перших днів війни, і навіть розширила коло прихильників завдяки успіхам сил оборони та дипломатії. Подальша співпраця та підтримка міжнародних партнерів та МВФ залишається одним із ключових чинників підтримки функціонування економіки в умовах та післявоєнного відновлення.

Банківська система - це частина економіки, вона фактично обслуговує її. Тому наскільки працює економіка, настільки працює банківська система. Звичайно, будуть втрати активів, застав, але головне, що вона лишається ліквідною.

3.

Основи подання фінансової звітності

Підтвердження відповідності

Ця проміжна скорочена фінансова звітність за квартал, що закінчилися 31 березня 2024 року, складена у відповідності до МСБО 34 "Проміжна фінансова звітність".

Вона також відповідає вимогам Національного банку України щодо складання та оприлюднення фінансової звітності банками та вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 року № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Ця проміжна скорочена фінансова звітність не містить усієї інформації й даних, що підлягають розкриттю в річній фінансовій звітності, і має розглядатись разом із річною фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2023 року, складеною у відповідності до МСФЗ, яка розміщена на сайті Банку.

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

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.

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

В 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 умови ведення бізнесу, що впливають на діяльність Банку.

Виходячи з ситуації, яка склалася в державі керівництво Банку проводить постійний оперативний аналіз своєї діяльності з метою швидкого реагування з огляду на зміну подій. Банком було задіяно плани щодо пом'якшення вищезазначених факторів для ведення бізнесу та постійно відслідковує економічну ситуацію та її можливий вплив на грошові потоки та стан ліквідності.

Керівництво розглянуло події та умови, які спричинили суттєву невизначеність щодо безперервності діяльності Банку та прийшло до висновку, що діапазон можливих сценаріїв розвитку подій надає достатні підстави для підготовки цієї проміжної скороченої фінансової звітності на основі принципу безперервної діяльності.

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 Банк і вживатиме всіх можливих заходів для зменшення будь-яких наслідків.

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

4.

Основні принципи облікової політики

У цій проміжній скороченій фінансовій звітності дотримано тих самих облікових політик і методів обчислення, що і в останній річній фінансовій звітності, за виключенням застосування нових стандартів, що описані нижче, які починають діяти з 1 січня 2024 року. Характер та вплив цих змін розкритий нижче.

Нові та переглянуті стандарти та інтерпретації до МСФЗ та МСБО

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.

Дані поправки не мали впливу на проміжну скорочену 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.

Дані поправки не мали впливу на проміжну скорочену 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.

Дані поправки не мали впливу на проміжну скорочену фінансову звітність Банку.

Поправки до МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" та МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" - розкриття інформації про механізми фінансування постачальників

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.

Дані поправки не мали впливу на проміжну скорочену фінансову звітність Банку.

Банк використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у проміжній скороченій фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань. Оцінки та судження постійно переглядаються 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. При підготовці даної проміжної скороченої фінансової звітності, істотні судження, зроблені керівництвом у застосуванні облікової політики, основні джерела невизначеності оцінок, та політика управління ризиками були ті ж самі, що застосовувалися до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року.

5.

Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Найменування статті 31 березня

2024 року 31 грудня

2023 року

Готівкові кошти 81,190 64,221

Кошти на кореспондентському рахунку в НБУ 342,139275,635

Кореспондентські рахунки у банках України: 177,349204,029

Кореспондентські рахунки у банках інших країн: 39 2

Депозитні сертифікати Національного банку України 465,552901,168

Резерв під очікувані кредитні збитки (1,764) (1,871)

Усього грошових коштів та їх еквівалентів 1,064,505 1,443,184

Банк дотримувався встановлених вимог щодо обов'язкових резервів станом на 31 березня 2024 року та 31 грудня 2023 року.

Залишок обов'язкових резервів Банку на 31 березня 2024 року розраховується як проста середня обов'язкових резервів протягом місяця. Рівень обов'язкових резервів розраховується як певний відсоток від зобов'язань Банку.

Відповідно до порядку формування обов'язкових резервів, Банк для покриття обов'язкових резервів використовував залишки на кореспондентському рахунку в НБУ в національній валюті в сумі 342,139 тис.грн. (275,635 тис. грн. станом за 31 грудня 2023 року), у розмірі 100%. Банк виконував вимоги щодо формування обов'язкових резервів в повному обсязі.

Станом на 31 березня 2024 та 31 грудня 2023 років кошти обов'язкового резерву в повному обсязі включено до складу грошових коштів та їх еквівалентів, оскільки обмеження щодо їх використання відсутні.

Станом на 31 березня 2024 року грошові кошти Банку та їх еквіваленти для цілей складання Звіту про рух грошових коштів становлять 1,064,505 тис.грн.(на 31 грудня 2023 року - 1,443,184 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 березня 2024 | 31 грудня 2023 |
|--|-----------------|----------------|
| Кошти на кореспондентському рахунку в НБУ | | 342,139275,635 |
| Депозитні сертифікати НБУ | 465,552901,168 | |
| Кореспондентські рахунки у банках України: | | 204,029 |
| - Рейтинг Са - Са1 | - | 23,962 |
| - Рейтинг ССС- | 20,713 | 22,317 |
| - Без рейтингу | 156,636157,750 | |
| Кореспондентські рахунки у банках інших країн: | | |
| - Без рейтингу | 39 | 2 |
| Резерв від очікувані кредитні збитки | (907) | (1,021) |

Усього грошових коштів та їх еквівалентів без готівкових грошових коштів 984,1721,379,813

Кредитна якість грошових коштів та їх еквівалентів визначена на підставі рейтингу рейтингової агенції Fitch Rating. Станом на 31 березня 2024 та на 31 грудня 2023 років залишки на кореспондентських рахунках є не простроченими та не знеціненими.

Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами

(тис. грн)

Найменування статті Активи, за якими визнається резерв під очікувані збитки, що очікуються протягом 12 місяців (Стадія 1)

| | 31 березня 2024 | 31 грудня 2023 |
|--|-----------------|----------------|
| Резерв під знецінення станом на 1 січня | 1,871 | 1,591 |
| Збільшення/(зменшення) через зміну параметрів ризику | (128) | 198 |

Вплив зміни валютних курсів 21 82
Резерв під знецінення станом на звітну дату 1,764 1,871

6.

Кредити та аванси клієнтам

Кредити та заборгованість клієнтів

(тис.грн.)

Найменування статті 31 березня 2024 року 31 грудня 2023 року

Кредити корпоративним суб'єктам господарювання 220,738196,167

Кредити покупцям - фізичним особам 8,579,178 8,277,945

Іпотека 742 762

Усього кредитів 8,800,658 8,474,874

Резерв під очікувані кредитні збитки (4,563,906) (4,558,752)

Усього кредитів за мінусом резервів 4,236,752 3,916,122

Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)

Найменування статті 31 березня 2024 31 грудня 2023

сума % сума %

Торгівля, ремонт автомобілів,

побутових виробів та

предметів особистого вжитку 66,187 0,76% 89,517 1,06%

Фізичні особи 8,576,542 98,39% 8,278,707 97,69%

Переробна промисловість 12,856 0,15% 14,804 0,17%

Інші 61,621 0,70% 91,846 1,08%

Усього кредитів та

заборгованості клієнтів до

вирахування резервів 8,800,658 100% 8,474,874 100%

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

Поточний звітний період Іпотечне кредитування I квартал 2024 року

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

Поточний звітний період

Кредити покупцям I квартал 2024 року

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

Валова балансова вартість Накопичене зменшення корисності Балансова вартість Валова балансова вартість Накопичене зменшення корисності Балансова вартість Валова балансова вартість
 Валова балансова вартість Накопичене зменшення корисності Балансова вартість

| | | | | | | | |
|--|-----------------|------------------------|------------------|-----------|-------------|--|--|
| Кредити покупцям (фізичним особам) на початок 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 з 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 з погіршеною кредитною якістю | - | - | - | 4,217,519 | (4,066,055) | | |
| 151,4644,217,519 (4,066,055) 151,464 | | | | | | | |
| Зменшення через припинення визнання | 415,784(34,131) | 381,65386,598 (73,578) | (13,020) | | | | |
| 502,382(107,709) 394,673 | | | | | | | |
| Збільшення через видачу або придбання | 998,402(92,782) | 905,620- | - | - | 998,402 | | |
| (92,782) 905,620 | | | | | | | |
| Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями | (177,254) | 143,61333,641 | 177,254(143,613) | | | | |
| (33,641) - - - | | | | | | | |
| Зменшення через списання | - | - | - | | | | |
| | | | | | | | |
| 233,612 | | | | | | | |
| (233,612) - | | | | | | | |
| 233,612 | | | | | | | |
| (233,612) - | | | | | | | |
| Збільшення (зменшення) через зміну моделі або параметрів ризику | | | | | | | |
| (46,418) (134,955) (181,373) 85,177 (112,793) | (27,616) | 38,759 (247,748) | | | | | |
| (208,989) | | | | | | | |
| Збільшення (зменшення) через курсові різниці | 66 (66) | - | - | - | 66 (66) | | |
| - | | | | | | | |
| Загальна сума збільшення (зменшення) | 359,012(50,059) | 308,953(57,779) | 50,784 (5,995) | | | | |
| (301,233) 725 301,958 | | | | | | | |
| Кредити покупцям (фізичним особам) на кінець періоду | 4,244,298 | (395,594) | 3,848,704 | | | | |
| 4,334,880 (4,122,283) 212,5978,579,178 | (4,517,877) | 4,061,301 | | | | | |
| У тому числі кредити фізичним особам непогіршеною кредитною якістю | 4,244,298 | (395,594) | | | | | |
| 3,848,704 207,698(126,948) 80,750 4,451,996 (522,542) | 3,929,454 | | | | | | |

| | | | |
|--|---|---|---|
| У тому числі кредити фізичним особам з погіршеною кредитною якістю | - | - | - |
| 4,127,182 (3,995,335) 131,8474,127,182 (3,995,335) 131,847 | | | |

Поточний звітний період

Кредити покупцям I квартал 2023 року

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

| Валова балансова вартість | Накопичене зменшення корисності | Балансова вартість | Валова балансова вартість | Накопичене зменшення корисності | Балансова вартість | Валова балансова вартість | Накопичене зменшення корисності | Балансова вартість |
|---------------------------|---------------------------------|--------------------|---------------------------|---------------------------------|--------------------|---------------------------|---------------------------------|--------------------|
|---------------------------|---------------------------------|--------------------|---------------------------|---------------------------------|--------------------|---------------------------|---------------------------------|--------------------|

| | | | |
|--|-----------|-----------|-----------|
| Кредити покупцям (фізичним особам) на початок періоду | 2,621,732 | (234,721) | 2,387,011 |
| 5,842,772 (5,328,602) 514,1708 464 504 (5,563,323) 2,901,181 | | | |

| | | | | |
|--|-----------|-----------|-----------|---|
| У тому числі кредити з непогіршеною кредитною якістю | 2,621,732 | (234,721) | 2,387,011 | - |
| - - 2,621,732 (234,721) 2,387,011 | | | | |

| | | | | | |
|--|---|---|---|-----------|-------------|
| У тому числі кредити з погіршеною кредитною якістю | - | - | - | 5,842,772 | (5,328,602) |
| 514,1705,842,772 (5,328,602) 514,170 | | | | | |

| | | | |
|-------------------------------------|-----------------|------------------------|----------------|
| Зменшення через припинення визнання | 254,630(17,226) | 237,40485,937 (65,220) | 20,717 340,567 |
| (82,446) 258,121 | | | |

| | | | | | | |
|---------------------------------------|---------|----------|----------|---|---|---------|
| Збільшення через видачу або придбання | 570,642 | (52,128) | 518,514- | - | - | 570,642 |
| (52,128) 518,514 | | | | | | |

| | | | | |
|---|----------|--------|--------|--------|
| Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями | (26,712) | 95,079 | 68,367 | 26,712 |
| (95,079) (68,367) - - - | | | | |

Зменшення через списання - - -

452,477

(452,477) -

452,477

(452,477) -

Збільшення (зменшення) через зміну моделі або параметрів ризику

| | | | | |
|---|--|--|--|--|
| - - - 211,041(266,129) (55,088) 211,041(266,129) (55,088) | | | | |
|---|--|--|--|--|

| | | |
|---|----------|----------|
| Збільшення (зменшення) через зміну потоків грошових коштів за договором | (98,675) | (77,667) |
| (176,342) 35,954 (54,832) (18,878) (62,721) (132,499) (195,220) | | |

| | | | | |
|--|---------|-------|------|---|
| Збільшення (зменшення) через курсові різниці | (1,359) | 1,348 | (11) | - |
| - - (1,359) 1,348 (11) | | | | |

| | | | |
|---|------------------|---------|-----------|
| Загальна сума збільшення (зменшення) | 189,266 (16,142) | 173,124 | (264,707) |
| 101,657(163,050) (75,441) 85,515 10,074 | | | |

| | | | |
|--|-------------|-----------|-----------|
| Кредити покупцям (фізичним особам) на кінець періоду | 2,810,998 | (250,863) | 2,560,135 |
| 5,578,065 (5,226,945) 351,1208,389,063 | (5,477,808) | 2,911,255 | |
| У тому числі кредити фізичним особам непогіршеною кредитною якістю | 2,810,998 | (250,863) | |
| 2,560,135 - - - 2,810,998 | (250,863) | 2,560,135 | |
| У тому числі кредити фізичним особам з погіршеною кредитною якістю | - | - | - |
| 5,578,065 (5,226,945) 351,1205,578,065 | (5,226,945) | 351,120 | |

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 I квартал 2024 року

12-місячні очікувані

кредитні збитки Очікувані кредитні збитки

за весь строк дії Всього за типами оцінки очікуваних кредитних збитків

| | | | | | |
|---------------------------|---------------------------------|--------------------|---------------------------|---------------------------------|--------------------|
| Валова балансова вартість | Накопичене зменшення корисності | Балансова вартість | Валова балансова вартість | Накопичене зменшення корисності | Балансова вартість |
| Валова балансова вартість | Накопичене зменшення корисності | Балансова вартість | Валова балансова вартість | Накопичене зменшення корисності | Балансова вартість |

| | | |
|--|---|------------------------------------|
| Кредити корпоративним суб'єктам господарювання на початок періоду | 166,228(12,534) | 153,69429,939 |
| (27,346) 2,593 196,167(39,880) 156,287 | | |
| У тому числі з непогіршеною кредитною якістю | 166,228(12,534) | 153,6943,368 (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 | | |
| Зменшення через припинення визнання | 19,430 (1,428) 18,002 1,364 (1,159) 205 | 20,794 (2,587) 18,207 |
| Збільшення через видачу або придбання | 54,301 (4,554) 49,747 - - - | 54,301 (4,554) 49,747 |
| Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями | (5,687) 3,825 (1,862) 5,687 (3,825) 1,862 - | |
| - - | | |
| Збільшення (зменшення) через зміну моделі або параметрів ризику | (8,628) (3,478) (12,106) (307) (444) (751) (8,935) (3,922) (12,857) | |
| Загальна сума збільшення (зменшення) за кредитами корпоративним суб'єктам господарювання | 20,556 (2,779) | |
| 17,777 4,016 (3,110) 906 24,572 (5,889) 18,683 | | |
| Кредити корпоративним суб'єктам господарювання на кінець періоду | 186,784(15,314) | 171,47033,954 |
| (30,455) 3,499 220,738(45,769) 174,969 | | |
| У тому числі з непогіршеною кредитною якістю | 186,784(15,313) | 171,4715,306 (3,222) 2,084 192,090 |

| | | | | | | | | | | |
|--|---------------------------------|--------------------|--|---------------------------------|--------------------|---------------------------|---------------------------------|--------------------|---------------------------|---------------------------------|
| (18,535) | 173,555 | | | | | | | | | |
| У тому числі з погіршеною кредитною якістю | | | | | | | | | | 28,648 |
| (27,233) | 1,415 | 28,648 | (27,233) | 1,415 | | | | | | |
| Поточний звітний період Кредити корпоративним суб'єктам господарювання 1 квартал 2023 року | | | | | | | | | | |
| 12-місячні очікувані | | | | | | | | | | |
| кредитні збитки | | | Очікувані кредитні збитки | | | | | | | |
| за весь строк дії | | | Всього за типами оцінки очікуваних кредитних збитків | | | | | | | |
| Валова балансова вартість | Накопичене зменшення корисності | Балансова вартість | Валова балансова вартість | Накопичене зменшення корисності | Балансова вартість | Валова балансова вартість | Накопичене зменшення корисності | Балансова вартість | Валова балансова вартість | Накопичене зменшення корисності |
| Кредити корпоративним суб'єктам господарювання на початок періоду | | 56,963 (4,146) | 52,816 | | 32,775 | | | | | |
| (28,541) | 4,234 | 89,738 | (32,687) | 57,051 | | | | | | |
| У тому числі з непогіршеною кредитною якістю | | 56,963 (4,146) | 52,817 | - | - | - | | | | 56,963 (4,146) |
| 52,817 | | | | | | | | | | |
| У тому числі з погіршеною кредитною якістю | | - | - | | 32,775 | | | | | |
| (28,541) | 4,234 | 32,775 | (28,541) | 4,234 | | | | | | |
| Зменшення через припинення визнання | | 5,674 (417) | 5,257 | 611 | (384) | 227 | 6,285 | (801) | 5,484 | |
| | | | | | | | | | | |
| Збільшення через видачу або придбання | | 31,585 (2,133) | 29,452 | - | - | - | 31,585 | (2,133) | 29,452 | |
| | | | | | | | | | | |
| Зменшення через списання | | - | - | 1,084 | (1,084) | - | 1,084 | (1,084) | - | |
| | | | | | | | | | | |
| Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями | | (1,415) | 1,981 | 566 | 1,415 | (1,981) | (566) | - | | |
| - | | | | | | | | | | |
| Збільшення (зменшення) через зміну моделі або параметрів ризику | | (3,818) | (1,457) | (5,275) | 97 | (279) | (182) | (3,721) | (1,736) | (5,457) |
| | | | | | | | | | | |
| Загальна сума збільшення (зменшення) за кредитами корпоративним суб'єктам господарювання | | 20,678 | (1,192) | | | | | | | |
| 19,486 | (183) | (792) | (975) | 20,495 | (1,984) | 18,511 | | | | |
| Кредити корпоративним суб'єктам господарювання на кінець періоду | | 77,641 (5,338) | 72,303 | | 32,592 | | | | | |
| (29,333) | 3,259 | 110,233 | (34,671) | 75,562 | | | | | | |
| У тому числі з непогіршеною кредитною якістю | | 77,641 (5,338) | 72,303 | - | - | - | | | | 77,641 (5,338) |
| 72,303 | | | | | | | | | | |
| У тому числі з погіршеною кредитною якістю | | - | - | | 32,592 | | | | | |
| (29,333) | 3,259 | 32,592 | (29,333) | 3,259 | | | | | | |

Станом на 31 березня 2024 року сукупна заборгованість за кредитами, виданими 10-м найбільшим боржникам

Банку, становила 9,822 тис. грн. (31.12.2023 р. - 9,728 тис. грн.), або 0,11% від загальної суми кредитного портфеля (31.12.2023 р. 0,12%).

Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31 березня 2024 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 I квартал 2024 року

Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 485 257 - 742

| | | | |
|------------------------------|-----|-----|-----|
| Мінімальний кредитний ризик- | - | - | - |
| Низький кредитний ризик | 485 | - | 485 |
| Середній кредитний ризик | - | - | - |
| Високий кредитний ризик | - | - | - |
| Дефолтні активи | - | 257 | 257 |

Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю (3) (257) - (260)

Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 482 -
- 482

Кредити покупцям I квартал 2024 року

Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 4,244,298 4,334,880 - 8,579,178

| | | | | |
|-----------------------------|-----------|-----------|---|-----------|
| Мінімальний кредитний ризик | 3,965,028 | - | - | 3,965,028 |
| Низький кредитний ризик | 275,680- | - | - | 275,680 |
| Середній кредитний ризик | 429 | 122,873- | - | 123,302 |
| Високий кредитний ризик | - | 84,493 - | - | 84,493 |
| Дефолтні активи | 3,161 | 4,127,514 | - | 4,130,675 |

Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю (395,594) (4,122,283) - (4,517,877)

Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 3,848,704
212,597- 4,061,301

Кредити корпоративним суб'єктам господарювання I квартал 2024 року

Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 186,78433,954 - 220,738

Мінімальний кредитний ризик 120,198 - 120,198

Низький кредитний ризик 49,990 - 49,990

Середній кредитний ризик 2,971 2,095 - 5,066

Високий кредитний ризик 1,830 650 - 2,480

Дефолтні активи 11,795 31,209 - 43,004

Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю
(15,314) (30,455) - (45,769)

Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 171,4703,499
- 174,969

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 знецінені 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 | 219,592 | 3,759,343 | - | 3,539,751 |

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 | 114,000 | - | - | 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 заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | (12,534) | (27,346) | - | (39,880) |
| Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | - | 156,287 | - | 153,6942,593 |

7.

Інвестиції в цінні папери

Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю

з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід

(тис.грн.)

| Найменування статті | 31 березня | 2024 року | 31 грудня | 2023 року |
|--|------------|-----------|-----------|-----------|
| Акції підприємств з нефіксованим прибутком | 72 | 72 | | |
| в т.ч. справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом | | | 72 | 72 |
| Переоцінка акцій, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | | | (72) | (19) |
| Усього інвестиційних цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через | | | | |

Інвестиційні цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис.грн.)

Найменування статті 31 березня

2024 року 31 грудня

2023 року

Облігації внутрішньої державної позики (Стадія 1) 116,480 111,512

Усього інвестиційних цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю 116,480
111,512

Станом на 31 березня 2024 року ОВДП складають:

3,0 млн. доларів США (117,664 тис. грн.) за номінальною вартістю з остаточним строком погашення 20 червня 2024 року та номінальною процентною ставкою 4,71%.

8 березня 2024 року Standard & Poor's знизило довгостроковий суверенний рейтинг України в іноземній валюті з "CCC" до рівня "CC" з негативним прогнозом. (2023 рік - 08 вересня 2023 року Standard & Poor's підтвердило довгота короткостроковий суверенний кредитний рейтинг України в іноземній валюті до рівня "CCC+/C" з "SD/SD" та та короткостроковий суверенний рейтинг України в іноземній та національній валютах на рівні "C/C". Прогноз "негативний").

8.

Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість оцінена за методом собівартості

(тис. грн.)

Найменування статті 31 березня 2024 року 31 березня

2023 року

Будівлі

Балансова вартість на 01 січня 6,950 6,824

Первісна вартість 8,410 8,045

Знос на 01 січня (1,460) (1,221)

Переведення з категорії основних засобів

до інвестиційної нерухомості - 365

Амортизаційні відрахування (38) (126)

Балансова вартість на звітну дату 6,912 7,063

Первісна вартість 8,410 8,045

Знос на звітну дату (1,498) (1,347)

Станом на 31 березня 2024 року та 31 березня 2023 року інвестиційна нерухомість включає комерційні приміщення, що утримуються Банком з метою отримання орендного доходу, переведені з категорії "Будівлі, споруди та передавальні пристрої". Амортизація об'єктів приміщень інвестиційної нерухомості розраховується прямолінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації.

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

Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

(тис.грн.)

Суми доходів і витрат 31березня

2024 року 31 березня

2023 року

Дохід від оренди інвестиційної нерухомості 193 134

9.

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 2024 р. 170,90815,716 1,442 12,301 200,367

Надходження 8,212 45 - 6,108 14,365

Вибуття - - - (4,038) (4,038)

31 березня 2024 р. 179,12015,761 1,442 14,371 210,694

1 січня 2024 р. (73,347) (7,529) (838) (8,486) (90,200)

Нараховано за рік (8,293) (499) (27) (242) (9,061)

Вибуття - - - - -

31 березня 2024 р. (81,640) (8,028) (865) (8,728) (99,261)

Залишкова вартість:

| | | | | | |
|--------------------|--------|-------|-----|-------|---------|
| 1 січня 2024 р. | 97,561 | 8,187 | 604 | 3,815 | 110,167 |
| 31 березня 2024 р. | 97,480 | 7,733 | 577 | 5,643 | 111,433 |

Вартість

| | | | | | |
|--------------------|---------|--------|-------|--------|---------|
| 1 січня 2023 р. | 139,479 | 15,825 | 1,442 | 12,440 | 169,186 |
| Надходження | 6,845 | 126 | - | 139 | 7,110 |
| Вибуття | (5,969) | (213) | - | (122) | (6,304) |
| 31 березня 2023 р. | 140,355 | 15,738 | 1,442 | 12,457 | 169,992 |

| | | | | | |
|-----------------|----------|---------|-------|---------|----------|
| 1 січня 2023 р. | (55,039) | (6,158) | (691) | (7,526) | (69,414) |
|-----------------|----------|---------|-------|---------|----------|

| | | | | | |
|------------|---------|-------|------|-------|---------|
| Нараховано | (6,831) | (576) | (45) | (255) | (7,707) |
|------------|---------|-------|------|-------|---------|

| | | | | | | |
|---------|-------|--|--|------|-----|-------|
| Вибуття | 5,969 | | | 213- | 123 | 6,304 |
|---------|-------|--|--|------|-----|-------|

| | | | | | |
|--------------------|----------|---------|-------|---------|----------|
| 31 березня 2023 р. | (55,901) | (6,521) | (736) | (7,658) | (70,816) |
|--------------------|----------|---------|-------|---------|----------|

Залишкова вартість

| | | | | | |
|-----------------|--------|-------|-----|-------|--------|
| 1 січня 2023 р. | 84,440 | 9,667 | 751 | 4,914 | 99,772 |
|-----------------|--------|-------|-----|-------|--------|

| | | | | | |
|--------------------|--------|-------|-----|-------|--------|
| 31 березня 2023 р. | 84,454 | 9,217 | 706 | 4,799 | 99,176 |
|--------------------|--------|-------|-----|-------|--------|

Вартість створених нематеріальних активів станом на 31 березня 2024 року та 31 березня 2023 року відсутня.

Станом на 31 березня 2024 року нематеріальні активи включали повністю амортизовані активи вартістю -- 24,396 тис.грн (31 березня 2023 року - 22,042 тис.грн.)

10.

Основні засоби

Рух основних засобів був наступним:

(тис.грн.)

| Найменування статті | Будівлі | Машин | Транспортні засоби | Пристосування | та | приладдя |
|---------------------|--------------------------------------|------------------------|--------------------|---------------|----|----------|
| | Комунікаційне та мережеве обладнання | | Інші | | | |
| основні засоби | Офісне обладнання | Комп'ютерне обладнання | | | | |

Усього

Вартість

| | | | | | | | |
|------------------|---------|-------|-------|--------|--------|--------|--------|
| 01 січня 2024 р. | 124,084 | 2,840 | 3,031 | 47,339 | 31,011 | 48,790 | 18,112 |
|------------------|---------|-------|-------|--------|--------|--------|--------|

75,095 350,302

Надходження 10,179 - - 337 2,874 2,918 159 1,132 17,599

Вибуття (8,071) - - - - (3,109) - - (11,180)

31 березня 2024 р 126,192,840 3,031 47,676 33,885 48,599 18,271 76,227 356,721

Накопичена амортизація

01 січня 2024 р. (45,885) (533) (2,923) (31,881) (16,149) (41,645) (13,199)

(38,378) (190,593)

Нараховано (7,916) (47) (27) (1,376) (983) (721) (323)

(1,736) (13,129)

Вибуття 6,890 - - - - - -

- 6,890

31 березня 2024 р (46,911) (580) (2,950) (33,257) (17,132) (42,366) (13,522)
(40,114) (196,832)

Залишкова вартість

01 січня 2024 р. 78,199 2,307 108 15,458 14,862 7,145 4,913 36,717 159,709

31 березня 2024 р. 79,281 2,260 81 14,419 16,753 6,233 4,749 36,113 159,889

Вартість

01 січня 2023 р. 112,278 538 2,797 43,658 29,094 47,863 18,276

73,319 327,823

Надходження 9,119 1,563 25 7,153 544 5,214 49 384 24,051

Вибуття (5,504) - - - - - -

(9,161) (14,665)

31 березня 2023 р. 115,893,101 2,822 50,811 29,638 53,077 18,325

64,542 337,209

Накопичена амортизація

01 січня 2023 р. (51,826) (398) (2,633) (26,840) (12,258) (38,393) (12,197)

(31,389) (175,934)

Вартість

1 січня 2024 р. 65,748 65,748

Надходження 10,105 10,105

Вибуття (8,071) (8,071)

31 березня 2024 р. 67,782 67,782

Накопичена амортизація

1 січня 2024 р. (29,176) (29,176)

Нараховано за рік (7,575) (7,575)

Вибуття 6,891 6,891

31 березня 2024 р. (29,860) (29,860)

Залишкова вартість:

1 січня 2024 р. 36,572 36,572

31 березня 2024 р. 37,922 37,922

31 березня 2023 року

Найменування статті Активи з права користування (будівлі)
Усього

Вартість

1 січня 2023 р. 61,479 61,479

Надходження 2,718 2,718

Вибуття (6,257) (6,257)

31 березня 2023 р. 57,940 57,940

Накопичена амортизація

1 січня 2023 р. (36,442) (36,442)

Нараховано за рік (5,251) (5,251)

Вибуття 5,364 5,364

31 березня 2023 р. (36,329) (36,329)

Залишкова вартість:

1 січня 2023 р. 25,037 25,037

31 березня 2023 р. 21,611 21,611

11.

Інші фінансові активи

Найменування статті 31 березня 2024 року 31 грудня 2023 року

Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками 15,072 15,417

Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками 75,045 58,734

Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами 1,173 1,011

Грошові кошти з обмеженим правом використання 145,338157,758

Інші фінансові активи 4,280 4,251

Резерв під знецінення інших фінансових активів (11,924) (12,209)

Усього інших фінансових активів за мінусом резервів 228,984224,962

(тис.грн.)

В складі "Інші фінансові активи" відображена дебіторська заборгованість банку "Фінанси і кредит" в сумі 4,280 тис. грн. (станом на 31 грудня 2023 року - 4,251 тис. грн.). Резерв під заборгованість сформовано в обсязі 100%.

Грошові кошти з обмеженим правом використання - гарантійне грошове покриття, яке розміщено у АТ "ПУМБ".

Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками в сумі 15,072 тис. грн. (2023 р - 15,417 тис. грн.) та дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками в сумі 75,045 тис. грн. (2023 р - 58,734 тис. грн.) відображає залишки за транзитними рахунками по переказах коштів клієнтами та з використанням платіжних карток, що підлягають клірингу наступного робочого дня і відповідно за цими операціями Банком не проводиться оцінка очікуваних кредитних збитків.

12.

Інші нефінансові активи

(тис.грн.)

Найменування статті 31 березня

2024 року 31 грудня

2023 року

Дебіторська заборгованість з придбання активів 3,161 8,739

Передоплата за послуги 3,016 3,042

| | | |
|---|---------|---------|
| Витрати майбутніх періодів | 4,961 | 5,096 |
| Запаси матеріальних цінностей | 4,459 | 5,731 |
| Дебіторська заборгованість за податками, крім податку на прибуток | 7,111 | 7,059 |
| Банківські метали | 7 | 6 |
| Інші нефінансові активи | 1,014 | 1,000 |
| Резерв під інші активи | (4,020) | (6,608) |
| Усього інших активів | 19,709 | 24,065 |

13.

Кошти клієнтів

(тис.грн.)

Найменування статті 31 березня

2024 року 31 грудня

2023 року

| | | |
|------------------------|----------------|-----------|
| Юридичні особи: | 1,001,663 | 1,055,163 |
| Поточні рахунки | 572,389684,618 | |
| Строкові кошти | 429,274370,545 | |
| Фізичні особи: | 3,322,291 | 3,151,787 |
| Поточні рахунки | 651,849624,899 | |
| Строкові кошти | 2,670,442 | 2,526,888 |
| Усього коштів клієнтів | 4,323,954 | 4,206,950 |

(тис.грн.)

Станом на 31 березня 2024 року поточні рахунки фізичних та юридичних осіб включають передоплати за кредитними угодами, термін сплати яких не настав, в сумі 60,363 тис.грн. (31 грудня 2023 року - 65,522 тис. грн.).

Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)

| Найменування статті | 31 березня 2024 року | | 31 грудня 2023 року | |
|---------------------|----------------------|-------|---------------------|-------|
| | сума | % | сума | % |
| Державне управління | 14 | 0,00% | 5 | 0,00% |

| | | | | |
|--|--------------|--------|--------------|--------------|
| Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води | 4,283 | 0,10% | 4,141 | 0,10% |
| Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг | | | 132,3333,06% | 168,9894,02% |
| Торівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку | 275,6136,37% | | 385,8169,17% | |
| Сільське господарство, мисливство, лісове господарство | 53,605 | 1,24% | 35,572 | 0,84% |
| Фізичні особи | 3,322,291 | 76,84% | 3,151,787 | 74,92% |
| Переробна промисловість | 128,8122,98% | | 73,674 | 1,75% |
| Страховання, перестраховання та недержавне пенсійне забезпечення (крім обов'язкового соц. страхування) | 160,9303,72% | | 145,8933,47% | |
| Інші | 246,0735,69% | | 241,0735,73% | |
| Усього коштів клієнтів | 4,323,954 | 100% | 4,206,950 | 100% |

14.

Забезпечення

Забезпечення винагород працівникам

(тис.грн.)

Найменування статті 31 березня

2024 року 31 грудня

2023 року

Нарахування працівникам за заробітною платою 73,501 63,051

Забезпечення оплати відпусток 41,988 37,553

Залишок на кінець звітнього періоду 115,489100,604

Інші забезпечення

(тис.грн.)

Найменування статті 31 березня 2024 року 31 грудня 2023 року

| | | | | |
|------|------------------|--|--------------|--------------|
| Інші | нефінансові | | | зобов'язання |
| | Інші нефінансові | | зобов'язання | |

Залишок на початок звітнього періоду 11,326 11,270

Формування та/або збільшення резерву - -

Курсові різниці 44 56

Залишок на кінець звітнього періоду 11,370 11,326

Сума інших забезпечень - 11,370 тисяч гривень - це сума сформованого Банком резерву за

судовими позовами (2023 рік - 11,326 тис. грн.)

15.

Інші фінансові зобов'язання

Найменування статті 31 березня 2024 року 31 грудня 2023 року

Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками 18,772 12,148

Кошти клієнтів за недіючими рахунками 1,675 1,658

Кредиторська заборгованість з повернення коштів візовими центрами 4,637 5,004

Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою 3 34

Кредиторська заборгованість за нарахованими витратами 25,092 21,269

Кредиторська заборгованість за господарською діяльністю 737 233

Кредиторська заборгованість за орендою 40,013 38,335

Інші фінансові зобов'язання 61,327 59,843

Усього інших фінансових зобов'язань 152,256 138,524

До складу інших фінансових зобов'язань входять залишки за транзитними рахунками.- 59,920 тис. грн. (2023 рік - 58,308 тис. грн.).

Зміни за зобов'язаннями за орендою

(тис.грн.)

Найменування статті 31 березня 2024 року 31 березня 2023 року

Залишок на початок звітнього періоду 38,335 27,844

Грошові потоки:

Сплачено за орендними платежем (7,144) (5,672)

Сплачено відсотків за користування (1,328) (445)

Негрошові операції:

Визнано зобов'язань протягом звітнього періоду 10,105 2,924

Вибуття протягом звітнього періоду (1,322) (928)

Нараховано відсотків за користування 1,367 432

Залишок на кінець звітнього періоду

40,013 24,155

Активи з правом користування включені у рядок "Основні засоби", орендні зобов'язання включено у рядок "Інші фінансові зобов'язання" Звіту про фінансовий стан та розкрито в Примітках 10 та 15.

16.

Інші нефінансові зобов'язання

Найменування статті 31 березня

2024 року 31 грудня

2023 року

Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток 6,970 7,029

Кредиторська заборгованість за зборами до фонду гарантування вкладів 4,796 4,610

Інша заборгованість 580 560

Усього інших зобов'язань 12,346 12,199

17.

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 2024 року 323,073 323,073 196,641 519,714

Внески за акціями нового випуску - - - -

Залишок на 31 березня 2024 року 323,073 323,073 196,641 519,714

Станом на 31 березня 2024 року та 31 грудня 2023 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 березня 2024 всі акції Банку повністю сплачені та зареєстровані.

Акціонерами 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 Спудка 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 заходувпливу 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 введення 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 звітну дату в Україні діє воєнний стан.

18.

Резервні та інші фонди Банку та резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

(тис.грн.)

Найменування статті 31 березня 2024 року 31 березня 2023 року

| | Резервні та інші фонди | Резерви переоцінки основних засобів | Резерви переоцінки цінних паперів |
|---------------------------------------|------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------|
| Усього Резервні та інші фонди | | Резерви переоцінки основних засобів | Резерви переоцінки цінних паперів |
| Усього | | | |
| Залишок на 1 січня | 266,96225,158 (19) | 292,101916,59825,990 (19) | 942,569 |
| Амортизація резерву переоцінки | - | - | - |
| Розподіл прибутку до резервних фондів | - | - | - |
| Резерв переоцінки цінних паперів | - | (53) | (53) |
| Залишок на | | | |
| 31 березня | | | |
| | 266,96225,158 (72) | 292,048916,59825,990 (19) | 942,569 |

Характер та цілі інших резервів

Резерви переоцінки основних засобів

Резерв переоцінки основних засобів використовується для відображення збільшення справедливої вартості будівель, а також її зменшення, але тією мірою, в якій таке зменшення стосується попереднього збільшення вартості того ж самого активу, попередньо відображеного у складі капіталу.

Резерви переоцінки інвестиційних цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю

Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів що оцінюються за справедливою вартістю відображає зміни справедливої вартості інвестиційних цінних паперів що оцінюються за справедливою вартістю.

Резервні фонди Банку

Відповідно до чинного законодавства України банки зобов'язані формувати резервний фонд на покриття непередбачених кредитних збитків. Розмір резервного фонду має складати 25% розміру регулятивного капіталу Банку, але не менше ніж 25% зареєстрованого статутного капіталу Банку. Резервний фонд формується за рахунок відрахування з чистого прибутку звітного року, що залишається у розпорядженні Банку після сплати податків та інших обов'язкових платежів.

Розмір щорічних відрахувань до резервного фонду має бути не менше 5% від чистого прибутку банку до досягнення 25% розміру регулятивного капіталу.

Резервний фонд банку може бути використаний тільки на покриття збитків Банку за результатами звітного року згідно з рішенням Наглядової ради Банку та в порядку, що встановлений загальними зборами акціонерів.

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.

19.

Процентні доходи та витрати

Найменування статті 31 березня

2024 року 31 березня

2023 року

Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Кредити та аванси клієнтам 673,576474,056

Інвестиційні цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю 1,304 1,577

Депозитні сертифікати Національного банку України 34,628 32,662

Усього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю 709,508
508,295

Процентні витрати

Строкові кошти фізичних осіб 100,72065,509

Строкові кошти юридичних осіб 14,276 9,391

Кошти інших банків - 117

Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди) 1,328 432

Поточні рахунки 16,630 16,421

Усього процентних витрат 132,95491,870

Чистий процентний дохід 576,554416,425

20.

Комісійні доходи та витрати

(тис.грн.)

Найменування статті 31 березня

2024 року 31 березня

2023 року

Комісійні доходи від страхових компаній 12,497 10,975

Розрахунково-касові операції 7,505 5,243

Комісійні доходи від обслуговування банківських рахунків 5,689 6,111

Комісійні доходи від виготовлення та обслуговування БПК 27,822 26,551

Інші 673 946

Усього комісійних доходів 54,186 49,826

Розрахунково-касові операції 2,860 1,174

Комісійні витрати від операцій з БПК 24,743 23,573

Інші 309 378

Усього комісійних витрат 27,912 25,125

Чистий комісійний дохід 26,274 24,701

21.

Інші прибутки (збитки)

(тис.грн.)

Найменування статті 31 березня 2024 року 31 березня 2023 року

Дохід від операційного лізингу (оренди) 402 332

Штрафи пені,що отримані банком 527 874

Дохід від здачі в оренду сейфів 330 287

Доходи від маркетингових досліджень - 295

Інші операційні доходи 1,639 399

Усього операційних доходів 2,898 2,187

В статті "Інші операційні доходи" відображена сума 1,313 тис.грн. - повернення судових витрат банку. (1 квартал 2023 року - 54 тис.грн.)

22.

Адміністративні та інші операційні витрати

(тис.грн.)

Найменування статті 31 березня

2024 року 31 березня

2023 року

Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні, інші експлуатаційні послуги 10,519 10,516

Витрати на оперативний лізинг (оренду) 8,079 7,385

Професійні послуги 5,801 8,191

Витрати на маркетинг та рекламу 7,615 5,232

Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток 7,396 7,508

Інші 13,461 10,110

Усього адміністративних та інших операційних витрат 52,871 48,942

Витрати на виплати працівникам

(тис.грн.)

Найменування статті 31 березня 2024 року 31 березня 2023 року

Заробітна плата та премії 109,10080,460

Нарахування на фонд заробітної плати 18,011 13,746

Інші виплати працівникам 3,048 876

Усього витрати на утримання персоналу 130,15995,082

Витрати зносу та амортизація

(тис.грн.)

Найменування статті 31 березня 2023 року 31 березня 2022 року

| | | |
|--|--------|--------|
| Амортизація основних засобів | 5,592 | 5,976 |
| Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів | 9,061 | 7,707 |
| Амортизація активу з права користування | 7,575 | 5,251 |
| Усього витрат на амортизацію | 22,228 | 18,934 |

23.

Витрати з податку на прибуток

(тис.грн.)

| Найменування статті | 31 березня 2024 року | 31 березня 2023 року |
|--------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Поточний податок на прибуток | - | - |
| Відстрочений податок на прибуток | 60,567 | 29,935 |
| Усього витрати з податку на прибуток | 60,567 | 29,935 |

Зміни у відстрочених податкових активах відбулися в основному за рахунок використання у звітному періоді податкових збитків минулих років.

Узгодження сум витрат зі сплати податку на прибуток, розрахованих із застосуванням законодавчо встановлених ставок, та фактично нарахованих сум є таким:

(тис.грн.)

| Найменування статті | 31 березня 2024 року | 31 березня 2023 року |
|--|----------------------|----------------------|
| Прибуток (збиток) до оподаткування | 242,209 100% | 165,991 100% |
| Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування | 60,552 25% | 29,878 18% |
| Вплив постійних податкових різниць | 15 0,01% | 57 0,03% |
| Витрати з податку на прибуток | 60,567 25,01% | 29,935 18,03% |

24.

Прибуток (збиток) на одну просту акцію

(тис.грн.) (окрім кількості акцій)

| Найменування статті | 31 березня 2024 року | 31 березня 2023 року |
|--|----------------------|----------------------|
| Випущені прості акції на 1 січня | 323,073 | 323,073 |
| Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.) | 323,073 | 323,073 |
| Прибуток за рік, що належить власникам простих акцій банку | 181,589 | 136,056 |

Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію 0,56 0,42

25.

Управління капіталом

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

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

Сума капіталу, управління яким здійснює Банк станом на 31 березня 2024 року складає 1,336,199 тисяча гривень (станом на 31 грудня 2023 року - 1,278,837 тисяч гривень). Контроль за дотриманням нормативу достатності капіталу, встановленого Національним банком України, здійснюється щодакдно. Відповідно до існуючих вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, банки повинні утримувати відношення регулятивного капіталу до активів, зважених з урахуванням ризику (норматив достатності капіталу (H2), на рівні, що є вищим за обов'язкове мінімальне значення.

Станом на 31 березня 2024 року та 31 грудня 2023 року Банк дотримувався вимог щодо мінімального розміру нормативу достатності регулятивного капіталу (H2), що має становити не менше 10%. Значення нормативу H2 на 31 березня 2024 року становить 17,40% (31 грудня 2023 року - 17,85%).

Нижче в таблиці відображено структуру регулятивного капіталу на підставі звітів, підготовлених відповідно до вимог НБУ:

Структура регулятивного капіталу

(тис.грн)

| Найменування статті | 31 березня 2024 | 31 грудня 2023 |
|-----------------------------------|-----------------|----------------|
| Основний капітал | 668,877670,518 | |
| Додатковий капітал | 667,375608,372 | |
| Додатковий капітал до розрахунку | 667,375608,372 | |
| Відвернення (53) | (53) | |
| Усього регулятивного капіталу | 1,336,199 | 1,278,837 |
| Усього активів, зважених на ризик | 4,875,855 | 4,599,428 |
| Відкрита валютна позиція | 4,75 | 8,87 |
| Показник достатності капіталу | 17,40% | 17,85% |

26.

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 на звітну дату складає 11,370 тисяч гривень (2023 рік - 11,326 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.

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 березня 2024 року та на 31 грудня 2023 року 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 березня 2024

року Стадія 1 31 грудня 2023 року Стадія 1

| | | |
|--|------------|------------|
| Зобов'язання з кредитування, що надані | 28,832,945 | 33,832,406 |
| Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву | 28,832,945 | 33,832,406 |

Станом на звітні дати всі зобов'язання з кредитування є відкличними.

Загальна сума невиконаних зобов'язань за кредитами та гарантіями згідно угоди необов'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 березня 2024 року

(тис. грн.)

Назва статті 12-місячні очікувані кредитні збитки Очікувані кредитні збитки за весь строк дії Усього

| | | | |
|--|-------------|---|-------------|
| Валова балансова вартість на початок періоду | 33,832,406 | - | 33,832,406 |
| Надані зобов'язання з кредитування | 1,966,586 | - | 1,966,586 |
| Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних) | (6,966,047) | - | (6,966,047) |
| Валова балансова вартість на кінець звітного періоду | 28,832,945 | - | 28,832,945 |

Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення зобов'язань з кредитування станом на 31 березня 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 | 2,129,358 | - | 2,129,358 |
| Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних) | (1,586,691) | - | (1,586,691) |
| Валова балансова вартість на кінець звітного періоду | 31,497,120 | - | 31,497,120 |

Станом на звітні дати Банк не має активів, що надані в заставу без припинення визнання.

Орендні договори

Майбутні орендні платежі за договорами оренди Банку-орендаря:

(тис. грн.)

Найменування статті 31 березня 2024 року 31 грудня 2023 року

До 1 року 18,933 17,133

Від 1 року до 2 років 16,218 15,354

Від 2 років до 3 років 13,516 13,578

Майбутні недисконтовані орендні платежі (Банк-Орендар) 48,667 46,065

Банк - орендодавець

Майбутні недисконтовані орендні платежі, які повинні бути отримані за договорами операційної оренди:

(тис. грн.)

Найменування статті 31 березня 2024 року 31 грудня 2023 року

До 1 року 461 759

Від 1 року до 2 років 1,409 951

Від 2 років до 3 років 1,361 2,238

Майбутні недисконтовані орендні платежі (Банк-Орендодавець) 3,231 3,948

Майбутні мінімальні орендні платежі розраховані на підставі умов договорів оренди.

27.

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 березня 2024 року

(тис.грн.)

| Найменування статті | Балансова вартість | | Справедлива вартість | | |
|---------------------------------|--------------------|-----------|----------------------|-----------|---|
| | Рівень 1 | Рівень 2 | Рівень 3 | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | | 1,064,505 | - | 1,064,505 | - |
| Кредити та аванси клієнтам | 4,236,752 | - | - | 3,753,369 | |
| Інвестиційні цінні папери | 116,480- | | 115,715- | | |
| Інші фінансові активи | 228,984- | - | 228,984 | | |
| Усього фінансових активів | 5,646,721 | - | 1,180,220 | 3,699,936 | |
| Кошти клієнтів | 4,323,954 | - | - | 4,033,217 | |
| Інші фінансові зобов'язання | 152,256- | - | 152,256 | | |
| Усього фінансових зобов'язань | 4,345,474 | - | - | 4,175,055 | |

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 | | |
| Усього фінансових активів | 5,695,833 | - | 1,552,619 | 3,699,936 | |
| Кошти клієнтів | 4,206,950 | - | - | 4,036,531 | |
| Інші фінансові зобов'язання | 138,524- | - | 138,524 | | |

Усього фінансових зобов'язань 4,345,474 - - 4,175,055

У таблиці нижче узагальнюються балансова вартість фінансових активів за категоріями оцінки.

Фінансові активи за категоріями оцінки на 31 березня 2024 року та 31 грудня 2023 року

(тис.грн.)

Найменування статті 31 березня 2024 року 31 грудня 2023 року

Фінансові інструменти що оцінюються за амортизованою вартістю Фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Усього Фінансові інструмент-ти, що оцінюються за амортизованою вартістю Фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Усього

| | | | | | | |
|--|-----------|---------|-----------|-----------|----|-----------|
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 1,064,505 | - | 1,064,505 | 1,443,184 | - | 1,443,184 |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 4,236,752 | - | 4,236,752 | 3,916,122 | - | 3,916,122 |
| Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу - | | | - | - | 53 | 53 |
| Інвестиційні цінні папери до погашення | 116,480- | | 116,480 | 111,512- | | 111,512 |
| Інші фінансові активи | 228,984- | 228,984 | 224,962- | | | |
| Усього фінансових активів | 5,646,721 | - | 5,646,721 | 5,695,780 | 53 | 5,695,833 |

Станом на звітні дати фінансові зобов'язання Банку обліковані за амортизованою вартістю.

На протязі 1 кварталу 2024 року та 2023 року 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 |
|--------------------|---|---|----|

28.

Операції з пов'язаними сторонами

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

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 березня 2024 року та на 31 грудня 2023 року залишки за операціями з пов'язаними сторонами були такими:

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами

(тис.грн)

Найменування статті 31 березня 2024

| Материнська компанія | Компанії під спільним контролем | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані сторони |
|----------------------|---------------------------------|----------------------------------|------------------------|
|----------------------|---------------------------------|----------------------------------|------------------------|

| | | | | |
|------------------------------------|---|---|---|-----|
| Кредити та заборгованість клієнтів | - | - | - | 170 |
|------------------------------------|---|---|---|-----|

| | | | | |
|-------------|---|---|----|---|
| Інші активи | - | - | 10 | - |
|-------------|---|---|----|---|

| | | | | |
|----------------|--------|---|--------|--------|
| Кошти клієнтів | 28,418 | - | 16,754 | 23,258 |
|----------------|--------|---|--------|--------|

| | | | | |
|-------------------|-------|---|---|---|
| Інші зобов'язання | 8,979 | - | - | - |
|-------------------|-------|---|---|---|

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 | - | - | - |

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами
(тис.грн.)

Найменування статті I квартал 2024 року

Материнська компаніяКомпанії під спільним контролем Повідний управлінський персонал Інші
пов'язані сторони

| | | | | |
|--|---------|---|----------|-------|
| Процентні доходи | - | - | - | 12 |
| Процентні витрати | (1,035) | - | (518) | (779) |
| Комісійні доходи | 1 | - | 5 | 4 |
| Інші операційні доходи | - | - | 1 | 6 |
| Адміністративні та інші операційні витрати | - | - | - | - |
| | | | (14,506) | (23) |

(тис.грн.)

Найменування статті I квартал 2023 року

Материнська компаніяКомпанії під спільним контролем Повідний управлінський персонал Інші
пов'язані сторони

| | | | | |
|--|-------|---|---------|-------|
| Процентні доходи | - | - | - | 14 |
| Процентні витрати | (456) | - | (383) | (445) |
| Комісійні доходи | 1 | - | 6 | 9 |
| Інші операційні доходи | - | - | 1 | 5 |
| Адміністративні та інші операційні витрати | - | - | - | - |
| | | | (9,156) | (20) |

Виплати провідному управлінському персоналу

(тис.грн.)

Найменування статті Станом на та за рік, що закінчився

31 березня 2024 Станом на та за рік, що закінчився

31 березня 2023

Витрати Нараховане зобов'язання до виплати Витрати Нараховане зобов'язання до виплати

Поточні виплати працівникам 14,456 1,488 9,118 1,188

29.

Події після дати балансу

Як зазначено у примітці 2 цієї проміжної скороченої фінансової звітності, в Україні продовжується повномасштабна війна з російською федерацією та діє правовий режим воєнного стану.

Згідно Рішення Єдиного акціонера від 30 квітня 2024 року №32/91 та у відповідності до нормативних документів НБУ отриманий прибуток за 2023 рік в сумі 511,310 тис. грн. та нерозподілений прибуток минулих років в сумі 2,897 тис. грн. було розподілено наступним чином:

- 130,000 тис.грн. -до резервних фондів Банку;
- 384,207 тис.грн. - залишити на рахунку нерозподіленого прибутку .

Як зазначено у примітці 1 до цієї проміжної скороченої фінансової звітності 29 квітня 2024 Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем НБУ встановив власникам істотної участі в Банку нову вимогу - продати акції банку протягом шести місяців поточного року.

15 травня 2024 року Правлінням Гетін Холдінг С.А. було прийнято рішення вжити заходи щодо потенційного продажу акцій АТ "Ідея Банк" (Україна) та отримано згоду Наглядової ради Гетін Холдінгу С.А.

В рамках проведених заходів залучено міжнародний банк інвестиційної компанії Rothschild&Co, зокрема має домовленість з Rothschild&Co Polska spolka z.o.o. (Варшава) щодо фінансового консультування на ексклюзивній основі.

Після 31 березня 2024 року не було інших подій, що вимагали б внесення змін чи доповнень до фінансової звітності або розкриття у фінансовій звітності.

Затверджено до випуску та підписано 27 червня 2024 року

Михайло ВЛАСЕНКО

Голова Правління

Наталія РОМАНЮК

Головний бухгалтер

Підготувала Тетяна ЛИМАРЧУК
Начальник відділу звітності
Тел.: (032) 235-09-20