



**АТ «ІДЕЯ БАНК»**

**Різні люди, різні ідеї –  
один Банк – Ідея Банк**

*Проміжна скорочена  
фінансова звітність  
за квартал, що закінчився  
31 березня 2024 року*

**І квартал  
2024**

## ЗМІСТ

*Звіт (висновок) щодо огляду проміжної фінансової звітності банку*

*Проміжна скорочена фінансова звітність*

*Проміжний скорочений Звіт про фінансовий стан (Баланс)  
на 31 березня 2024 року* 2

*Проміжний скорочений Звіт про прибутки і збитки та інший  
сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за I квартал 2024 р* 3

*Проміжний скорочений Звіт про зміни у власному капіталі  
(Звіт про власний капітал) за I квартал 2024 року* 4

*Проміжний скорочений Звіт про рух грошових коштів за непрямим  
методом за I квартал 2024 року* 5

*Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності* 7

## 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 Чарнецькі та Гетін Холдінг С.А., небездоганною та застосування до пана Чарнецькі 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

**Звітання 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

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



Малащук О.В.

За і від імені фірми ТОВ «БДО»

Директор

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



Балченко С. О.

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.

## ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (БАЛАНС) на 31 березня 2024 РОКУ

(тис. грн)

Найменування статті	Примітки	31 березня 2024 (не перевірено аудитом)	31 грудня 2023 (перевірено аудитом)
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	1,064,505	1,443,184
Кредити та аванси клієнтам	6	4,236,752	3,916,122
Інвестиції в цінні папери	7	116,480	111,565
Інвестиційна нерухомість	8	6,912	6,950
Поточні податкові активи		5,024	-
Відстрочені податкові активи		173,338	233,905
Нематеріальні активи	9	111,433	110,167
Основні засоби	10	159,889	159,709
Інші фінансові активи	11	228,984	224,962
Інші нефінансові активи	12	19,709	24,065
Непоточні активи, класифіковані як утримувані для продажу	-	-	20
<b>Загальна сума активів</b>		<b>6,123,026</b>	<b>6,230,649</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти клієнтів	13	4,323,954	4,206,950
Забезпечення	14	126,859	111,930
Інші фінансові зобов'язання	15	152,256	138,524
Інші нефінансові зобов'язання	16	12,346	12,199
Поточні податкові зобов'язання		-	435,024
<b>Загальна сума зобов'язань</b>		<b>4,615,415</b>	<b>4,904,627</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	17	323,073	323,073
Емісійні різниці	17	196,641	196,641
Резервні та інші фонди банку	18	266,962	266,962
Інші резерви	18	25,086	25,139
Нерозподілений прибуток/(накопичений збиток)	-	695,849	514,207
<b>Загальна сума власного капіталу</b>		<b>1,507,611</b>	<b>1,326,022</b>
<b>Загальна сума власного капіталу та зобов'язань</b>		<b>6,123,026</b>	<b>6,230,649</b>

Затверджено до випуску та підписано 27 червня 2024 року



Михайло ВЛАСЕНКО  
Голова Правління



Наталія РОМАНЮК  
Головний бухгалтер

Підготувала Тетяна ЛИМАРЧУК  
Начальник Управління звітності  
тел.: (032) 235-09-20

**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА  
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД (Звіт про фінансові результати)  
за I квартал 2024 року**

Найменування статті	Примітки	( тис. грн)	
		I квартал 2024 (не перевірено аудитором)	I квартал 2023
Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка	19	709,508	508,295
Комісійні доходи	20	54,186	49,826
<b>Дохід від звичайної діяльності</b>		<b>763,694</b>	<b>558,121</b>
Процентні витрати	19	(132,954)	(91,870)
Комісійні витрати	20	(27,912)	(25,125)
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою		7,846	7,439
Чистий збиток від переоцінки іноземної валюти		(216)	(605)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9		(168,460)	(122,667)
Інші прибутки (збитки)	21	2,898	2,187
Витрати на виплати працівникам	22	(130,159)	(95,082)
Амортизаційні витрати	22	(22,228)	(18,934)
Інші адміністративні та операційні витрати	22	(52,871)	(48,942)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів		2,593	1,469
Прибуток (збиток) від операційної діяльності		242,231	165,991
Прибуток від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		(22)	-
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>		<b>242,209</b>	<b>165,991</b>
Витрати на сплату податку на прибуток	23	(60,567)	(29,935)
<b>Прибуток/(збиток) за звітний період</b>			<b>136,056</b>
<b>Інший сукупний дохід:</b>		<b>(53)</b>	<b>-</b>
<b>Усього сукупного доходу/(збитку)</b>		<b>181,589</b>	<b>136,056</b>
<b>Прибуток/(збиток) на акцію:</b>			
Загальна сума базового та розбавленого прибутку (збитку) на акцію	24	0,56	0,42

Затверджено до випуску та підписано 27 червня 2024 року

Михайло ВЛАСЕНКО  
Голова Правління

Наталія РОМАНЮК  
Головний бухгалтер

Підготувала Тетяна ЛИМАРЧУК  
Начальник Управління звітності  
тел.: (032) 235-09-20

**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ (ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ) за I квартал 2024 року**

(тис.грн)

За I квартал 2024 року (не перевірено аудитом)						
Найменування статті	Статутний капітал	Емісійні різниці	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
Власний капітал на початок звітного періоду	323,073	196,641	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 звітного періоду (не перевірено аудитом)	323,073	196,641	266,962	25,086	695,849	1,507,611
За I квартал 2023 року (не перевірено аудитом)						
Найменування статті	Статутний капітал	Емісійні різниці	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
Власний капітал на початок звітного періоду	323,073	196,641	916,598	25,971	(648,804)	813,479
Прибуток (збиток)	-	--	-	-	136,056	136,056
Інший сукупний дохід	-	-	-	-	136,056	136,056
Власний капітал на кінець звітного періоду (не перевірено аудитом)	323,073	196,641	916,598	25,971	(512,748)	949,535

Затверджено до випуску та підписано 27 червня 2024 року

Михайло ВЛАСЕНКО  
Голова Правління



Наталія РОМАНЮК  
Головний бухгалтер

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

## ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА НЕПРЯМИМ МЕТОДОМ за I квартал 2024 року

(тис.грн)

Найменування статті	I квартал 2024	I квартал 2023
	(не перевірено аудитом)	
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>		
Прибуток (збиток) до оподаткування	242,209	165,991
Коригування для узгодження прибутку (збитку):		
Коригування амортизаційних витрат (Примітка 22)	22,228	18,934
Коригування збитку від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаного у прибутку чи збитку	170,332	124,768
Амортизація дисконту/(премії)	(3,549)	12,517
Коригування нереалізованих збитків (прибутків) від курсових різниць	216	605
(Нараховані процентні доходи) (Примітка 19)	(709,508)	(508,295)
Нараховані процентні витрати (Примітка 19)	132,954	91,870
Процентні доходи отримані	650,594	445,568
Процентні витрати сплачені	(126,905)	(94,378)
Інші коригування негрошових статей	14,884	9,573
<b>Чистий грошовий прибуток від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>	<b>393,455</b>	<b>267,153</b>
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:		
Чисте ( збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	(438,954)	(95,336)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів та інших фінансових активів	4,152	15,377
Чисте збільшення (зменшення) коштів банків	-	(4,956)
Чисте збільшення (зменшення) коштів клієнтів	108,230	(288,438)
Чисте збільшення (зменшення) фінансових та інших зобов'язань	14,594	8,893
<b>Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності до сплати податку на прибуток</b>	<b>81,477</b>	<b>(97,307)</b>
Податок на прибуток, що сплачений	(440,048)	-
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності</b>	<b>(358,571)</b>	<b>(97,307)</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>		
Надходження від погашення цінних паперів	-	182,843
Придбання цінних паперів	-	(146,274)
Придбання основних засобів	(4,397)	(13,287)
Придбання нематеріальних активів	(10,328)	(7,110)
<b>Чисті грошові кошти, (використані)/отримані в інвестиційній діяльності</b>	<b>(14,725)</b>	<b>16,172</b>

**ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ**

Виплати за орендними зобов'язаннями (Примітка 15)	(7,144)	(5,672)
Сплата процентів за орендним зобов'язанням (Примітка 15)	(1,328)	(445)
<b>Чисті грошові кошти, що використані у фінансовій діяльності</b>	<b>(8,472)</b>	<b>(6,117)</b>
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	3,089	1,812
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів	(378,679)	(85,440)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду (Примітка 5)	1,443,184	817,162
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду (Примітка 5)</b>	<b>1,064,505</b>	<b>731,722</b>

Затверджено до випуску та підписано 27 червня 2024 року

Михайло ВЛАСЕНКО  
Голова Правління



Наталія РОМАНЮК  
Головний бухгалтер

Підготувала Тетяна ЛИМАРЧУК  
Начальник Управління звітності  
тел.: (032) 235-09-20

## **ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

### **1. Інформація про Банк**

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

Станом на 31 березня 2024 року материнською компанією Банку є Гетін Холдінг Спулка 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 Чарнецького та Гетін Холдінг Спулка 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 Спулка Акційна на період до усунення Гетін Холдінгом порушення, за яке було застосовано тимчасову заборону права голосу, та право голосу за 145 318 179 простими іменними акціями АТ «Ідея Банк», що становлять 44,98 % статутного капіталу Банку, через володіння Лешек Чарнецькі, прямо (10,81 %) та опосередковано, через ЛС Корп Б. В., в якому Лешек Чарнецькі є єдиним учасником (34,17 %) 44,98 % в статутному капіталі Гетін Холдінг, а також право брати участь в управлінні АТ «Ідея Банк», на період до усунення Лешек Чарнецькі порушення, за яке було застосовано тимчасову заборону права голосу.

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 Спулка 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, ураховуючи 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 прогностичному 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 квазіфінансових 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 доходності 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 закінчився 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 і базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. 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

Найменування статті	(тис. грн.)	
	31 березня 2024 року	31 грудня 2023 року
Готівкові кошти	81,190	64,221
Кошти на кореспондентському рахунку в НБУ	342,139	275,635
Кореспондентські рахунки у банках України:	177,349	204,029
Кореспондентські рахунки у банках інших країн:	39	2
Депозитні сертифікати Національного банку України	465,552	901,168
Резерв під очікувані кредитні збитки	(1,764)	(1,871)
<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>1,064,505</b>	<b>1,443,184</b>

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

Найменування статті	(тис. грн.)	
	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	342,139	275,635
Депозитні сертифікати НБУ	465,552	901,168
Кореспондентські рахунки у банках України:		204,029
- Рейтинг Са – Са1	-	23,962
- Рейтинг ССС-	20,713	22,317
- Без рейтингу	156,636	157,750
Кореспондентські рахунки у банках інших країн:		
- Без рейтингу	39	2
Резерв від очікувані кредитні збитки	(907)	(1,021)
<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів без готівкових грошових коштів</b>	<b>984,172</b>	<b>1,379,813</b>

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	31 грудня
	2024 року	2023 року
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	220,738	196,167
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								
	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
<b>Іпотечні кредити на початок періоду</b>	<b>494</b>	<b>(2)</b>	<b>492</b>	<b>268</b>	<b>(268)</b>	<b>-</b>	<b>762</b>	<b>(270)</b>	<b>492</b>
У тому числі кредити з непогіршеною кредитною якістю	494	(2)	492	-	-	-	494	(2)	492
У тому числі з погіршеною кредитною якістю				268	(268)	-	268	(268)	-
Збільшення через зміну моделі або параметрів ризику	(9)	(1)	(10)	(11)	11	-	(20)	10	(9)
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) за кредитами</b>	<b>(9)</b>	<b>(1)</b>	<b>(10)</b>	<b>(11)</b>	<b>11</b>	<b>-</b>	<b>(20)</b>	<b>10</b>	<b>(9)</b>
<b>Іпотечні кредити на кінець періоду</b>	<b>485</b>	<b>(3)</b>	<b>482</b>	<b>257</b>	<b>(257)</b>	<b>-</b>	<b>742</b>	<b>(260)</b>	<b>482</b>
У тому числі з непогіршеною кредитною якістю	485	(3)	482	-	-	-	485	(3)	482
У тому числі з погіршеною кредитною якістю				257	(257)	-	257	(257)	-
Поточний звітний період	Іпотечне кредитування I квартал 2023 року								
	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Всього за типами оцінки очікуваних кредитних збитків		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
<b>Іпотечні кредити на початок періоду</b>	<b>1,585</b>	<b>(1,079)</b>	<b>506</b>	<b>269</b>	<b>-</b>	<b>269</b>	<b>1,854</b>	<b>(1,079)</b>	<b>775</b>
У тому числі кредити з непогіршеною кредитною якістю	1,585	(1,079)	506	269	-	269	1,854	(1,079)	775
Збільшення (зменшення) через зміну потоків грошових коштів за договором, фінансові активи	(23)	26	3	-	-	-	(23)	26	3
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) за кредитами</b>	<b>(23)</b>	<b>26</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(23)</b>	<b>26</b>	<b>3</b>
<b>Іпотечні кредити на кінець періоду</b>	<b>1,562</b>	<b>(1,053)</b>	<b>509</b>	<b>269</b>	<b>-</b>	<b>269</b>	<b>1,831</b>	<b>(1,053)</b>	<b>778</b>
У тому числі з непогіршеною кредитною якістю	1,562	(1,053)	509	-	-	-	1,562	(1,053)	509
У тому числі з погіршеною кредитною якістю				269	-	269	269	-	269

**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	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)	219,592	8,277,945	(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)	151,464	4,217,519	(4,066,055)	151,464
Зменшення через припинення визнання	415,784	(34,131)	381,653	86,598	(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)	143,613	33,641	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)	212,597	8,579,178	(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)	131,847	4,127,182	(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)	514,170	8 464 504	(5,563,323)	2,901,181
У тому числі кредити з непогіршеною кредитною якістю	2,621,732	(234,721)	2,387,011	-	-	-	2,621,732	(234,721)	2,387,011
У тому числі кредити з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	5,842,772	(5,328,602)	514,170	5,842,772	(5,328,602)	514,170
Зменшення через припинення визнання	254,630	(17,226)	237,404	85,937	(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)	351,120	8,389,063	(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)	351,120	5,578,065	(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
<b>Кредити корпоративним суб'єктам господарювання на початок періоду</b>	<b>166,228</b>	<b>(12,534)</b>	<b>153,694</b>	<b>29,939</b>	<b>(27,346)</b>	<b>2,593</b>	<b>196,167</b>	<b>(39,880)</b>	<b>156,287</b>
У тому числі з непогіршеною кредитною якістю	166,228	(12,534)	153,694	3,368	(2,045)	1,323	169,596	(14,579)	155,017
У тому числі з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	26,571	(25,301)	1,270	26,571	(25,301)	1,270
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)
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) за кредитами корпоративним суб'єктам господарювання</b>	<b>20,556</b>	<b>(2,779)</b>	<b>17,777</b>	<b>4,016</b>	<b>(3,110)</b>	<b>906</b>	<b>24,572</b>	<b>(5,889)</b>	<b>18,683</b>
<b>Кредити корпоративним суб'єктам господарювання на кінець періоду</b>	<b>186,784</b>	<b>(15,314)</b>	<b>171,470</b>	<b>33,954</b>	<b>(30,455)</b>	<b>3,499</b>	<b>220,738</b>	<b>(45,769)</b>	<b>174,969</b>
У тому числі з непогіршеною кредитною якістю	186,784	(15,313)	171,471	5,306	(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
<b>Кредити корпоративним суб'єктам господарювання на початок періоду</b>	<b>56,963</b>	<b>(4,146)</b>	<b>52,816</b>	<b>32,775</b>	<b>(28,541)</b>	<b>4,234</b>	<b>89,738</b>	<b>(32,687)</b>	<b>57,051</b>
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
<b>Зменшення через припинення визнання</b>	<b>5,674</b>	<b>(417)</b>	<b>5,257</b>	<b>611</b>	<b>(384)</b>	<b>227</b>	<b>6,285</b>	<b>(801)</b>	<b>5,484</b>
<b>Збільшення через видачу або придбання</b>	<b>31,585</b>	<b>(2,133)</b>	<b>29,452</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>31,585</b>	<b>(2,133)</b>	<b>29,452</b>
<b>Зменшення через списання</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,084</b>	<b>(1,084)</b>	<b>-</b>	<b>1,084</b>	<b>(1,084)</b>	<b>-</b>
<b>Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями</b>	<b>(1,415)</b>	<b>1,981</b>	<b>566</b>	<b>1,415</b>	<b>(1,981)</b>	<b>(566)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Збільшення (зменшення) через зміну моделі або параметрів ризику</b>	<b>(3,818)</b>	<b>(1,457)</b>	<b>(5,275)</b>	<b>97</b>	<b>(279)</b>	<b>(182)</b>	<b>(3,721)</b>	<b>(1,736)</b>	<b>(5,457)</b>
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) за кредитами корпоративним суб'єктам господарювання</b>	<b>20,678</b>	<b>(1,192)</b>	<b>19,486</b>	<b>(183)</b>	<b>(792)</b>	<b>(975)</b>	<b>20,495</b>	<b>(1,984)</b>	<b>18,511</b>
<b>Кредити корпоративним суб'єктам господарювання на кінець періоду</b>	<b>77,641</b>	<b>(5,338)</b>	<b>72,303</b>	<b>32,592</b>	<b>(29,333)</b>	<b>3,259</b>	<b>110,233</b>	<b>(34,671)</b>	<b>75,562</b>
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
<i>Іпотечне кредитування I квартал 2024 року</i>				
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
<b>Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>(3)</b>	<b>(257)</b>	-	<b>(260)</b>
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>482</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>482</b>
<i>Кредити покупцям I квартал 2024 року</i>				
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
<b>Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>(395,594)</b>	<b>(4,122,283)</b>	-	<b>(4,517,877)</b>
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>3,848,704</b>	<b>212,597</b>	<b>-</b>	<b>4,061,301</b>
<i>Кредити корпоративним суб'єктам господарювання I квартал 2024 року</i>				
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	186,784	33,954	-	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
<b>Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>(15,314)</b>	<b>(30,455)</b>	-	<b>(45,769)</b>
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>171,470</b>	<b>3,499</b>	<b>-</b>	<b>174,969</b>

**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
<b>Іпотечне кредитування 2023 рік</b>				
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)
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>492</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>492</b>
<b>Кредити покупцям 2023 рік</b>				
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)
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>3,539,751</b>	<b>219,592</b>	<b>-</b>	<b>3,759,343</b>
<b>Кредити корпоративним суб'єктам господарювання 2023 рік</b>				
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	166,228	29,939	-	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)
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>153,694</b>	<b>2,593</b>	<b>-</b>	<b>156,287</b>

## 7. Інвестиції в цінні папери

*Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід*

Найменування статті	(тис.грн.)	
	31 березня 2024 року	31 грудня 2023 року
Акції підприємств з нефіксованим прибутком в т.ч. справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	72	72
Переоцінка акцій, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	72	72
	(72)	(19)
Усього інвестиційних цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	-	53

*Інвестиційні цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю*

Найменування статті	(тис.грн.)	
	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 довго- та короткостроковий суверенний кредитний рейтинг України в іноземній валюті до рівня «CCC+/C» з «SD/SD» та та короткостроковий суверенний рейтинг України в іноземній та національній валютах на рівні «C/C»). Прогноз «негативний»).

## 8. Інвестиційна нерухомість

### Інвестиційна нерухомість оцінена за методом собівартості

Найменування статті	(тис. грн.)	
	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

Суми доходів і витрат	(тис. грн.)	
	31 березня 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
<b>Вартість</b>					
1 січня 2024 р.	170,908	15,716	1,442	12,301	200,367
Надходження	8,212	45	-	6,108	14,365
Вибуття	-	-	-	(4,038)	(4,038)
31 березня 2024 р.	179,120	15,761	1,442	14,371	210,694
<b>Залишкова вартість:</b>					
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)
<b>Вартість</b>					
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
<b>Залишкова вартість:</b>					
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)
<b>Залишкова вартість</b>					
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 замортовані 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	Приспособлення та приладдя	Комунікаційне та мережеве обладнання	Інші основні засоби	Офісне обладнання	Комп'ютерне обладнання	Усього
<b>Вартість</b>									
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	2,840	3,031	47,676	33,885	48,599	18,271	76,227	356,721
<b>Накопичена амортизація</b>									
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)
<b>Залишкова вартість</b>									
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
<b>Вартість</b>									
01 січня 2023 р.	112,278	538	2,797	43,658	29,094	47,863	18,276	73,319	327,823
Надходження	9,119	1,563	25	7,153	544	5,214	49	384	24,051
Вибуття	(5,504)	-	-	-	-	-	-	(9,161)	(14,665)
31 березня 2023 р.	115,893	2,101	2,822	50,811	29,638	53,077	18,325	64,542	337,209
<b>Накопичена амортизація</b>									
01 січня 2023 р.	(51,826)	(398)	(2,633)	(26,840)	(12,258)	(38,393)	(12,197)	(31,389)	(175,934)
Нараховано	(5,393)	(17)	(98)	(1,448)	(954)	(910)	(394)	(1,887)	(11,101)
Вибуття	5,256	-	-	-	-	-	-	106	5,362
31 березня 2023 р.	(51,963)	(415)	(2,731)	(28,288)	(13,212)	(39,303)	(12,591)	(33,170)	(181,673)
<b>Залишкова вартість</b>									
01 січня 2023 р.	60,452	140	164	16,818	16,836	9,470	6,079	41,930	151,889
31 березня 2023 р.	63,930	1,686	91	22,523	16,426	13,773	5,734	31,372	155,535

Станом на 31 березня 2024 року та на 31 березня 2023 року відсутні основні засоби:

- стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження;
- щодо яких є обмеження права власності;
- існують обмеження прав власності щодо ліцензій на комп'ютерне програмне забезпечення, яке використовується Банком.
- Балансова вартість основних засобів, що тимчасово не використовуються (законсервовані) станом на 31 березня 2024 року та на 31 березня 2023 року відсутні.
- Балансова вартість основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж станом на 31 березня 2024 року відсутня. (31 березня 2023 року: 20 тис. грн).
- Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на 31 березня 2024 року становить 72,189 тис. грн. (31 березня 2023 року: 55,797 тис. грн), що продовжують використовуватись.

Станом на звітні дати Банк визнав активи з права користування по договорах оренди (офісні приміщення та транспортні засоби) і зобов'язання з оренди, тобто ці договори оренди обліковуються на балансі Банку.

### Активи з права користування

Активи з права користування відображені у колонці «Будівлі» із залишковою вартістю 37,922 тис. грн. (31 березня 2023 р – 21,611 тис. грн.), транспортні засоби – на звітні дати відсутні.

Сума нарахованої амортизації за активами з права користування складає:

- офісні приміщення – 29,860 тис. грн. (31 березня 2023 р – 36,329 тис. грн.);

Нижче в таблиці відображено рух по Активах з права користування на протязі I кварталу 2024 та 2023 років.

(тис.грн.)		
Найменування статті	Активи з права користування (будівлі)	Усього
<b>Вартість</b>		
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
<b>Накопичена амортизація</b>		
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)
<b>Залишкова вартість:</b>		
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
<b>Вартість</b>		
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
<b>Накопичена амортизація</b>		
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)
<b>Залишкова вартість:</b>		
1 січня 2023 р.	25,037	25,037
31 березня 2023 р.	21,611	21,611

**11.Інші фінансові активи**

(тис.грн.)

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	145,338	157,758
Інші фінансові активи	4,280	4,251
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(11,924)	(12,209)
<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резервів</b>	<b>228,984</b>	<b>224,962</b>

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

Найменування статті	(тис.грн.)	
	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)
<b>Усього інших активів</b>	<b>19,709</b>	<b>24,065</b>

## 13. Кошти клієнтів

Найменування статті	(тис.грн.)	
	31 березня 2024 року	31 грудня 2023 року
<b>Юридичні особи:</b>	<b>1,001,663</b>	<b>1,055,163</b>
Поточні рахунки	572,389	684,618
Строкові кошти	429,274	370,545
<b>Фізичні особи:</b>	<b>3,322,291</b>	<b>3,151,787</b>
Поточні рахунки	651,849	624,899
Строкові кошти	2,670,442	2,526,888
<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>4,323,954</b>	<b>4,206,950</b>

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

Найменування статті	(тис.грн.)			
	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	132,333	3,06%	168,989	4,02%
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	275,613	6,37%	385,816	9,17%
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	128,812	2,98%	73,674	1,75%
Страховання, перестраховання та недержавне пенсійне забезпечення (крім обов'язкового соц. страхування)	160,930	3,72%	145,893	3,47%
Інші	246,073	5,69%	241,073	5,73%
<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>4,323,954</b>	<b>100%</b>	<b>4,206,950</b>	<b>100%</b>

## 14. Забезпечення

### Забезпечення винагород працівникам

Найменування статті	(тис.грн.)	
	31 березня 2024 року	31 грудня 2023 року
Нарахування працівникам за заробітною платою	73,501	63,051
Забезпечення оплати відпусток	41,988	37,553
<b>Залишок на кінець звітного періоду</b>	<b>115,489</b>	<b>100,604</b>

### Інші забезпечення

Найменування статті	(тис.грн.)	
	31 березня 2024 року	31 грудня 2023 року
	Інші нефінансові зобов'язання	Інші нефінансові зобов'язання
<b>Залишок на початок звітного періоду</b>	<b>11,326</b>	<b>11,270</b>
Формування та/або збільшення резерву	-	-
Курсові різниці	44	56
<b>Залишок на кінець звітного періоду</b>	<b>11,370</b>	<b>11,326</b>

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
<b>Усього інших фінансових зобов'язань</b>	<b>152,256</b>	<b>138,524</b>

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**

Найменування статті	(тис.грн.)	
	31 березня 2024 року	31 березня 2023 року
Залишок на початок звітного 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 звітного періоду	10,105	2,924
Вибуття протягом звітного періоду	(1,322)	(928)
Нараховано відсотків за користування	1,367	432
<b>Залишок на кінець звітного періоду</b>	<b>40,013</b>	<b>24,155</b>

Активи з правом користування включені у рядок «Основні засоби», орендне зобов'язання включено у рядок «Інші фінансові зобов'язання» Звіту про фінансовий стан та розкрито в Примітках 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
<b>Усього інших зобов'язань</b>	<b>12,346</b>	<b>12,199</b>

**17. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)**

Найменування статті	(тис.грн.)			
	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	-	-	-	-
<b>Залишок на 31 березня 2024 року</b>	<b>323,073</b>	<b>323,073</b>	<b>196,641</b>	<b>519,714</b>

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 Спулка Акційна небездоганною та застосування до них заходів впливу у вигляді тимчасової, до усунення порушення, заборони використання права голосу».

Згідно зі статтею 73 Закону про банки у разі застосування Національним банком України заходу впливу у вигляді тимчасової заборони права голосу таке право голосу щодо відповідних акцій банку, а також право брати участь в управлінні банком переходять до довіреної особи, призначеної Національним банком України.

Згідно з пунктом 8.6 глави 8 розділу II Положення про застосування заходів впливу Національний банк України призначає довірену особу з числа запропонованих банком кандидатів на період до усунення порушення, за яке було застосовано тимчасову заборону права голосу (рішення приймає Правління Національного банку України/Комітет).

Національний банк України Рішенням від 08.05.2023 року №20/840-рк призначив Пехоту Яцека Яна довіреною особою, якій передано право голосу за 323 072 875 (триста двадцять трьома мільйонами сімдесят двома тисячами вісімсот сімдесят п'яти) простими іменними акціями АТ "Ідея Банк", що становлять 100 % статутного капіталу Банку, якими володіє Гетін Холдінг, на період до усунення Гетін Холдінг порушення, за яке було застосовано тимчасову заборону права голосу.

Керівництво Банку не володіє акціями Банку.

#### Дивіденди

У зв'язку з 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)

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	266,962	25,158	(19)	292,101	916,598	25,990	(19)	942,569
Амортизація резерву переоцінки	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку до резервних фондів	-	-	-	-	-	-	-	-
Резерв переоцінки цінних паперів	-	-	(53)	(53)	-	-	-	-
<b>Залишок на 31 березня</b>	<b>266,962</b>	<b>25,158</b>	<b>(72)</b>	<b>292,048</b>	<b>916,598</b>	<b>25,990</b>	<b>(19)</b>	<b>942,569</b>

#### 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
<b>Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>		
Кредити та аванси клієнтам	673,576	474,056
Інвестиційні цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю	1,304	1,577
Депозитні сертифікати Національного банку України	34,628	32,662
<b>Усього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>709,508</b>	<b>508,295</b>
<b>Процентні витрати</b>		
Строкові кошти фізичних осіб	100,720	65,509
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
<b>Усього процентних витрат</b>	<b>132,954</b>	<b>91,870</b>
<b>Чистий процентний дохід</b>	<b>576,554</b>	<b>416,425</b>

## 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
<b>Усього комісійних доходів</b>	<b>54,186</b>	<b>49,826</b>
Розрахунково-касові операції	2,860	1,174
Комісійні витрати від операцій з БПК	24,743	23,573
Інші	309	378
<b>Усього комісійних витрат</b>	<b>27,912</b>	<b>25,125</b>
<b>Чистий комісійний дохід</b>	<b>26,274</b>	<b>24,701</b>

## 21. Інші прибутки (збитки)

Найменування статті	(тис.грн.)	
	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
<b>Усього операційних доходів</b>	<b>2,898</b>	<b>2,187</b>

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

Найменування статті	(тис.грн.)	
	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
<b>Усього адміністративних та інших операційних витрат</b>	<b>52,871</b>	<b>48,942</b>

## Витрати на виплати працівникам

Найменування статті	(тис.грн.)	
	31 березня 2024 року	31 березня 2023 року
Заробітна плата та премії	109,100	80,460
Нарахування на фонд заробітної плати	18,011	13,746
Інші виплати працівникам	3,048	876
<b>Усього витрати на утримання персоналу</b>	<b>130,159</b>	<b>95,082</b>

## Витрати зносу та амортизація

Найменування статті	(тис.грн.)	
	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
<b>Усього витрат на амортизацію</b>	<b>22,228</b>	<b>18,934</b>

### 23. Витрати з податку на прибуток

Найменування статті	тис.грн.)	
	31 березня 2024 року	31 березня 2023 року
Поточний податок на прибуток	-	-
Відстрочений податок на прибуток	60,567	29,935
<b>Усього витрати з податку на прибуток</b>	<b>60,567</b>	<b>29,935</b>

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:**

Найменування статті	тис.грн.)			
	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%
<b>Витрати з податку на прибуток</b>	<b>60,567</b>	<b>25,01%</b>	<b>29,935</b>	<b>18,03%</b>

### 24. Прибуток (збиток) на одну просту акцію

Найменування статті	(тис.грн.) (окрім кількості акцій)	
	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
<b>Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію</b>	<b>0,56</b>	<b>0,42</b>

### 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 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2023 року – 1,278,837 тисяч гривень). Контроль за дотриманням нормативу достатності капіталу, встановленого Національним банком України, здійснюється щодавно. Відповідно до існуючих вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, банки повинні утримувати відношення регулятивного капіталу до активів, зважених з урахуванням ризику (норматив достатності капіталу (H2), на рівні, що є вищим за обов'язкове мінімальне значення.

Станом на 31 березня 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

Найменування статті	(тис.грн)	
	31 березня 2024	31 грудня 2023
<b>Основний капітал</b>	<b>668,877</b>	670,518
<b>Додатковий капітал</b>	<b>667,375</b>	608,372
<b>Додатковий капітал до розрахунку</b>	<b>667,375</b>	608,372
Відвернення	(53)	(53)
<b>Усього регулятивного капіталу</b>	<b>1,336,199</b>	1,278,837
<b>Усього активів, зважених на ризик</b>	<b>4,875,855</b>	4,599,428
<b>Відкрита валютна позиція</b>	<b>4,75</b>	8,87
<b>Показник достатності капіталу</b>	<b>17,40%</b>	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 перевірі 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		31 грудня 2023 року
	Стадія 1	Стадія 1	Стадія 1
Зобов'язання з кредитування, що надані		<b>28,832,945</b>	33,832,406
<b>Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву</b>		<b>28,832,945</b>	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	<b>33,832,406</b>	-	<b>33,832,406</b>
Надані зобов'язання з кредитування	<b>1,966,586</b>	-	<b>1,966,586</b>
Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	<b>(6,966,047)</b>	-	<b>(6,966,047)</b>
<b>Валова балансова вартість на кінець звітного періоду</b>	<b>28,832,945</b>	-	<b>28,832,945</b>

### 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)
<b>Валова балансова вартість на кінець звітного періоду</b>	<b>31,497,120</b>	-	<b>31,497,120</b>

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:

Найменування статті	31 березня	31 грудня
	2024 року	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
<b>Майбутні недисконтовані орендні платежі (Банк-Орендар)</b>	<b>48,667</b>	<b>46,065</b>

### Банк – орендодавець

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

Найменування статті	31 березня	31 грудня
	2024 року	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
<b>Майбутні недисконтовані орендні платежі (Банк-Орендодавець)</b>	<b>3,231</b>	<b>3,948</b>

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
<b>Усього фінансових активів</b>	<b>5,646,721</b>	<b>-</b>	<b>1,180,220</b>	<b>3,699,936</b>
Кошти клієнтів	4,323,954	-	-	4,033,217
Інші фінансові зобов'язання	152,256	-	-	152,256
<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>4,345,474</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4,175,055</b>

**Аналіз фінансових інструментів, справедлива вартість яких підлягає розкриттю за рівнями оцінки на 31 грудня 2023 року**

(тис.грн.)

Найменування статті	Балансова вартість	Справедлива вартість		
		Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3
Грошові кошти та їх еквіваленти	1,443,184	-	1,443,184	-
Кредити та аванси клієнтам	3,916,122	-	-	3,474,974
Інвестиційні цінні папери	111,512	-	109,435	-
Інші фінансові активи	224,962	-	-	224,962
<b>Усього фінансових активів</b>	<b>5,695,833</b>	<b>-</b>	<b>1,552,619</b>	<b>3,699,936</b>
Кошти клієнтів	4,206,950	-	-	4,036,531
Інші фінансові зобов'язання	138,524	-	-	138,524
<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>4,345,474</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4,175,055</b>

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 інструменти, 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	-	224,962
<b>Усього фінансових активів</b>	<b>5,646,721</b>	<b>-</b>	<b>5,646,721</b>	<b>5,695,780</b>	<b>53</b>	<b>5,695,833</b>

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	Материнська компанія	I квартал 2024 року		
		Компанії під спільним контролем	Провідний 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	Материнська компанія	I квартал 2023 року		
		Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	-	-	14
Процентні витрати	(456)	-	(383)	(445)
Комісійні доходи	1	-	6	9
Інші операційні доходи	-	-	1	5
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(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