

# Титульний аркуш

06.12.2024

(дата реєстрації особою електронного документа)

Л-2024.3171

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

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

Голова Правління

(посада)

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

Михайло ВЛАСЕНКО

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи)

## Проміжний звіт Акціонерне Товариство "Ідея Банк" (19390819) за 3 квартал 2024 року

Рішення про затвердження проміжного звіту:

Особа, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA

Особа, яка здійснює подання звітності та/або звітних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації:

Проміжну інформацію розміщено на власному вебсайті емітента

<https://www.ideabank.ua>

(URL-адреса вебсайту)

09.12.2024

(дата)

## **Пояснення щодо розкриття інформації**

### Розділ I

п.1.2 - 1.3 - Інформація відсутня;

п.1.6 - Інформація відсутня;

п.2.4 - Посадові особи не володіють акціями Банку;

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

п.4.5 - 4.6 - Інформація відсутня;

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

### Розділ II

п.1.2 - п.1.10 - Інформація відсутня;

### Розділ III

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

## **Зміст до проміжного звіту**

### I. Загальна інформація

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація

2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура

3. Структура власності

4. Опис господарської та фінансової діяльності

6. Відокремлені підрозділи

### II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

1. Цінні папери

### III. Фінансова інформація

1. Проміжна фінансова звітність

2. Звіт щодо огляду проміжної фінансової звітності

3. Твердження щодо проміжної інформації

### IV. Нефінансова інформація

1. Проміжний звіт керівництва

## I. Загальна інформація

### 1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація

1	Повне найменування	Акціонерне Товариство "Ідея Банк"
2	Скорочене найменування	АТ "Ідея Банк"
3	Ідентифікаційний код юридичної особи	19390819
4	Дата державної реєстрації	22.10.1991
5	Місцезнаходження	79008, Україна, Львівська обл., місто Львів, Валова, 11. Фактичне: 79008, Україна, Львівська обл., місто Львів, Валова, 11
6	Адреса для листування	
7	Особа, яка розкриває інформацію	V Емітент Особа, яка надає забезпечення
8	Особа має статус підприємства, що становить суспільний інтерес	V Так Ні
9	Категорія підприємства	V Велике Середнє Мале Мікро
10	Адреса електронної пошти для офіційного каналу зв'язку	info@ideabank.ua
11	Адреса вебсайту	https://www.ideabank.ua
12	Номер телефону	(032)235-09-20
13	Статутний капітал, грн	323072875
14	Відсоток акцій (часток/паїв) у статутному капіталі, що належить державі	
15	Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії	
16	Середня кількість працівників за звітний період	996
17	Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	N64.19 - Інше грошове посередництво д/в д/в
18	Структура управління особи	V Однорівнева Дворівнева Інше

### Банки, що обслуговують особу:

1	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Національний банк України
	Ідентифікаційний код юридичної особи	00032106
	IBAN	UA603000010000032008105301026
	Валюта рахунку	національна валюта

2	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Акціонерне Товариство "Кредобанк"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	09807862
	IBAN	UA923253650000000000016004002
	Валюта рахунку	іноземна валюта

**Інформація про рейтингове агентство:**

№ з/п	Повне найменування, країна місцезнаходження, посилання на вебсайт агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або оновлення рейтингової оцінки особи або цінних паперів особи	Рівень кредитного рейтингу особи або цінних паперів особи
1	2	3	4	5
1	Товариство з обмеженою відповідальністю "Кредит Рейтинг"Україна Україна <a href="https://www.credit-rating.ua/">https://www.credit-rating.ua/</a>	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 27.08.2024	uaAA Підтвердження зі збереженням у Контрольний список

**Штрафні санкції щодо особи:**

№ з/п	Номер та дата рішення, яким накладено штрафну санкцію	Орган, який наклав штрафну санкцію	Суть санкції (та її розмір, якщо застосовується)	Підстава для накладення санкції (з посиланням на відповідні норми законодавства)	Інформація про виконання
1	2	3	4	5	6
1	3295 15.04.2024	КП "Київреклама"	Пеня	Пеня згідно рахунку №3295 від 15.04.2024	Сплачено
2	4425 15.05.2024	КП "Київреклама"	Пеня	Пеня згідно рахунку №4425 від 15.05.2024	Сплачено
3	2213 15.03.2024	КП "Київреклама"	Пеня	Пеня згідно рахунку №2213 від 15.03.2024	Сплачено

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

### Органи управління

№ з/п	Назва органу управління (контролю)	Кількісний склад органу управління (контролю)	Персональний склад органу управління (контролю)
1	2	3	4
1	Єдиний Акціонер	1	Гетін Холдінг Спудка Акційна (Польща)
2	Наглядова рада Банку	7	<p>Піотр Чарнецькі - Незалежний Директор, Голова Наглядової ради;</p> <p>Ольга Володимирівна Лесик - незалежна членкиня і Заступник Голови Наглядової Ради;</p> <p>Андрій Васильович Демчук - Незалежний член Наглядової Ради;</p> <p>Якуб Мальські - член Наглядової Ради (представник акціонера Гетін Холдінг С.А.);</p> <p>Лукаш Славомір Кулька - член Наглядової Ради (представник акціонера Гетін Холдінг С.А.);</p> <p>Гжегож Копаняж - незалежний член Наглядової Ради;</p> <p>Марцін Ольшевські - незалежний член Наглядової ради.</p>
3	Правління Банку	5	<p>Михайло Валерійович Власенко - Голова Правління;</p> <p>Олег Володимирович Луценко - Член Правління, Фінансово- Операційний Директор;</p> <p>Наталія В'ячеславівна Мацієвська - Членкиня Правління, Директорка з ризиків, Головний о ризик-менеджер Банку;</p> <p>Володимир Васильович Малий - Член Правління, Директор з розвитку бізнесу;</p> <p>Славомір Павел Шляк - Член Правління, Адміністративний Директор.</p>

## Інформація щодо посадових осіб

### Рада

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Незалежна Членкиня Наглядової Ради, Заступниця Голови Наглядової ради	Лесик Ольга Володимирівна			1955	Вища	47	ПАТ "Кредобанк" 09807862 Головний спеціаліст відділу Бюро Правління Департаменту організації Банку, стратегії і PR  На даний час - Львівський Національний Університет ім. Д.Галицького - лаборант кафедри гематології ФДПО	05.08.2021 3 роки	Ні
2	Член Наглядової Ради, Представник акціонера	Якуб Мальські			1958	Вища	41	Гетін Холдінг С.А. (Польща) 0880025933 Радник Правління Гетін Холдінг С.А. (Польща)	05.08.2021 3 роки	Ні
3	Член Наглядової Ради, Представник акціонера	Кулька Лукаш Славомір			1979	Вища	22	KPI Sp.z o.o (Польща) 0000844368 Голова Правління	05.08.2021 3 роки	Ні
4	Незалежний Член Наглядової Ради	Гжегож Копаняж			1976	Вища	25	Приватний інвестор, консультант д/в Приватний інвестор, консультант	05.08.2021 3 роки	Ні
5	Незалежний Член	Марцін Ольшевські			1972	Вища	28	HP Inc (Польща)	05.08.2021	Ні

	Наглядової Ради							д/в Головний менеджер	3 роки	
6	Незалежний Член Наглядової Ради	Демчук Андрій Васильович			1968	Вища	34	Міністерство економіки України 37508596 Член Спостережної Ради проекту "Закон України про фінансову реструктуризацію"	11.03.2024 Строк повноважень дійсного складу Наглядової ради	Ні
7	Голова Наглядової ради, Незалежний директор	Піотр Чарнецькі			1962	Вища	34	ТзОВ "Фонд часткового гарантування кредитів у сільському господарстві" Укрвіна; "ХАСС Холдинг ЛТД" (HASS Holding Ltd). Кіпр 44892603; СУ101377221. Незалежний член Наглядової ради;  Член консультаційної Ради Директорів.	11.03.2024 Строк повноважень дійсного складу Наглядової ради	Ні

#### Виконавчий орган

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Голова Правління	Власенко Михайло Валерійович			1964	Вища	35	ВАТ "Астра Банк" д/в Голова Правління	01.11.2023 3 роки	Ні
2	Член Правління, Фінансово-операційний Директор	Луценко Олег Володимирович			1971	Вища	32	ВАТ "Астра Банк" д/в Заступник Голови Правління	01.11.2023 3 роки	Ні
3	Членкиня Правління, Директорка з ризиків	Мацієвська Наталія В'ячеславівна			1974	Вища	18	S.A.R.L. Ozone Parapente (Франція) 42247379300020 Помічник Головного бухгалтера	01.11.2023 3 роки	Ні
4	Член Правління, Директор з розвитку бізнесу	Малий Володимир Васильович			1969	Вища	22	ПАТ "Альфа Банк" 23494714 Директор Департаменту	01.11.2023 3 роки	Ні

								роздрібних продажів		
5	Член Правління, Адміністративний Директор	Шляк Славомір Павел			1967	Вища	19	ПАТ "Ідея Банк" (Білорусь д/в Член Правління, Директор Департаменту адміністрації	01.11.2023 3 роки	Ні

#### Інші посадові особи

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

#### Інформація щодо корпоративного секретаря

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

## Організаційна структура

Банк не розміщує організаційну структуру Банку на своєму вебсайті.

### 3. Структура власності

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

### 4. Опис господарської та фінансової діяльності

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

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

Станом на 30.09.2024 року АТ "Ідея Банк" є учасником таких об'єднань та професійних асоціацій:

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

- Асоціація українських банків - м.Київ, вул.М.Раскової,15. АУБ об'єднує діючі в Україні комерційні банки та представляє їх системні інтереси у відносинах з Національним банком, Верховною Радою, Кабінетом Міністрів, Державною Податковою адміністрацією та іншими державними структурами. Асоціація українських банків створена в 1990 році як Всеукраїнська недержавна, незалежна, добровільна некомерційна організація. Банк став членом асоціації у 1991 році.

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

- Асоціація "УкрСВІФТ" , м. Київ, вул. Обсерваторна 21 а. Асоціація об'єднує членів та користувачів міжнародної системи обміну платіжними повідомленнями S.W.I.F.T. та є незалежною асоціацією з неприбутковим статусом. Цілями Асоціації є: інформування членів та користувачів СВІФТ про тенденції розвитку фінансових технологій та комунікацій; формулювання та впровадження політики

розвитку міжнародних телекомунікаційних систем на Україні; представлення інтересів українських фінансових організацій, що є членами та користувачами СВІФТ в органах державної влади та законодавчих органах. АТ "Ідея Банк" є членом Асоціації з 2012 року, членство носить безстроковий характер та не накладає обмежень на фінансово- господарську самостійність банку.

- Асоціація "ЄМА" , м. Київ, вул. Каховська,58. Цілями Української міжбанківської Асоціації членів платіжних систем "ЄМА" є: - забезпечення функціонування й удосконалення системи колективної безпеки й спільні заходи щодо запобігання шахрайських дій з використання платіжних карток та електронних засобів розрахунку та розвиток інструментів кредитного ризик-менеджменту для роздрібного бізнесу; - забезпечення взаємодії , представлення інтересів та захист законних прав членів Асоціації в державних органах з питань розвитку безготівкових рахунків, юридичним і технологічним питанням роздрібного бізнесу, безготівкових платежів громадян та підприємств та кредитного ризик-менеджменту; - підготовка й перепідготовка співробітників банків і державних органів, відповідальних за весь спектр питань пов'язаних з безготівковими розрахунками, роздрібним бізнесом та ризик-менеджментом. АТ "Ідея Банк" є членом Асоціації з 2017 року, членство носить безстроковий характер та не накладає обмежень на фінансово-господарську самостійність банку.

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

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

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

Банк не має спільної діяльності з іншими організаціями, підприємствами.

3. Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо).

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

Амортизація об'єктів приміщень, вдосконалень орендованого майна та обладнання розраховується прямолінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за наступними нормами: Найменування статті Строк корисного використання (у роках) Будівлі, споруди від 56 Машини та обладнання 4-10 Транспортні засоби 8-10 Інструменти, прилади, інвентар (меблі) 3-1 Інші основні засоби 7-10 Інші необоротні матеріальні активи 3-10 Земля та незавершене будівництво не амортизуються. Перегляд строків корисного використання та норм амортизації здійснюється наприкінці кожного року. Об'єкти основних засобів припиняють визнаватися як активи в разі їх вибуття внаслідок продажу, безоплатного передавання, ліквідації та інше. Нематеріальні активи До нематеріальних активів Банку віднесені ліцензії на використання програм, придбане програмне забезпечення. Придбані нематеріальні активи обліковуються за первісною вартістю (історична/ фактична собівартість), яка складається з фактичних витрат на придбання і приведення їх у стан, придатний до використання. Подальший облік нематеріальних активів здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення. При нарахуванні амортизації застосовується прямолінійний метод. Перегляд строків корисного використання та норм амортизації нематеріальних активів здійснюється у разі обґрунтованої економічної необхідності та наприкінці кожного звітного року. Строки корисного використання нематеріальних активів становлять 3 - 10 років. Нарухування амортизації проводиться щомісячно за нормами, розрахованими згідно зі строками корисного використання, встановленими по кожному нематеріальному активу.

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

Розмір власного капіталу Банку на кінець звітного періоду становив 1,860 млн. грн., збільшився на 534 млн. грн. у порівнянні з 2023 роком. Основним джерелом забезпечення росту власного капіталу є прибуткова діяльність. Станом на 30 вересня 2024 року та 31 грудня 2023 року Банк дотримувався всіх вимог щодо розміру нормативу достатності регулятивного капіталу - НРК, Нк1, Нок1 та Н2 (2023 рік). Чистий прибуток Банку після оподаткування за результатами 9 місяців 2024 року склав 533,млн.грн.

Сума регулятивного капіталу, управління яким здійснює Банк станом на 30 вересня 2024 року складає 1,342,823 тисячі гривень (станом на 31 грудня 2023 року - 1,278,837 тисяч гривень).

Ризик ліквідності визначається як ризик того, що Банк не зможе виконати свої зобов'язання у встановлений термін за рахунок відсутності можливості залучити кошти на ринку або продати ліквідні активи. Банк здатен покрити відтік коштів за рахунок надходження коштів, високоліквідних активів та своєї власної здатності отримувати кредити. Стосовно високоліквідних активів, зокрема, за умов кризи на ринку, їхній продаж або використання в якості гарантії в обмін на кошти стає надзвичайно важким (або навіть неможливим); з цієї точки зору ризик ліквідності Банку тісно пов'язаний з умовами ліквідності на ринку. Підхід керівництва до управління ліквідністю полягає у тому, щоб забезпечити по мірі можливості постійний достатній рівень ліквідності для погашення зобов'язань у належні строки, як за звичайних, так і за надзвичайних умов, без понесення неприйнятних збитків або ризику для репутації Банку. Політика щодо ліквідності щорічно переглядається та затверджується Наглядовою радою Банку. Показники ліквідності наразі перевищують нормативні значення, встановлені НБУ. Значення показника швидкої ліквідності, який характеризує здатність розраховуватись за поточними зобов'язаннями, є високим. Керівництво постійно здійснює оцінку ризику ліквідності шляхом виявлення і моніторингу змін у фінансуванні, необхідному для підтримання ліквідності на рівні, передбаченому вимогами НБУ. Банк щоденно розраховує нормативи ліквідності відповідно до вимог Національного банку України. На протязі 9 місяців 2024 року Банком дотримувалися всі нормативні вимоги.

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

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

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

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

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

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

Фінансові ризики складаються з ринкового ризику (який включає валютний ризик, процентний ризик та інший ціновий ризик) та ризик ліквідності. Метою політики управління ризиками є їхня ідентифікація, оцінка, аналіз, моніторинг та управління. Реалізовується вона через упровадження засобів контролю за ризиками, встановлення лімітів їхнього допустимого рівня, здійснення постійного моніторингу та контролю за дотриманням установлених тригерів та бенчмарків, а також через проведення періодичного стрес-тестування. Банк здійснює комплексне управління ризиками, що обумовлено політикою Банку, яка щороку переглядається Правлінням та затверджується Наглядовою радою Банку. Ліміти ризиків встановлюються для кредитного ризику, ринкового ризику та ризику ліквідності. Рівень ризику утримується у межах затверджених лімітів. Загальну відповідальність за встановлення та затвердження цілей у сфері управління ризиками та капіталом несе Наглядова Рада Банку. При цьому, Банк має окремі незалежні підрозділи, які відповідають за управління ризиками та їхній контроль. За управління

ризиками в Банку відповідають такі колегіальні органи: Правління, Комітет із Управління Активами, Пасивами і Тарифами (КУАПіТ), Кредитний комітет, Комітет із управління операційними ризиками, Комітет кредитного ризику, а також Департамент управління ризиками, Служба комплаєнс-контролю. Банк не має клієнтів, доходи від яких перевищують 10% від загального обсягу доходів Банку. Інформація про конкуренцію в галузі. Умови роботи банківської системи на протязі звітного періоду були складними. Воєнне вторгнення в Україну, окрім людських утрат та руйнування інфраструктури, спричинило значний спад в усіх галузях економіки країни. Зокрема постраждала й банківська галузь, хоча відносно неї не були реалізовані найгірші сценарії розвитку подій завдяки ефективній роботі банків та НБУ. Незважаючи на це, галузь зазнала втрат та проблем, що мають і миттєвий, і пролонгований у часі ефект. Ці проблеми потребують постійного моніторингу та пошуку шляхів стабілізації. У зв'язку із повномасштабним вторгненням росії на територію України Національним банком було оперативного ухвалено Постанову від 25 лютого 2022 року № 23, якою затверджено Правила роботи банків у зв'язку з введенням в Україні воєнного стану. Відповідні дії були і залишаються необхідними для забезпечення надійного та стабільного функціонування фінансової системи країни та максимального забезпечення діяльності Збройних Сил України, а також безперебійної роботи об'єктів критичної інфраструктури. Прозорість, ефективність та стійкість банківської системи - це те надбання останніх років, яке нині дає змогу утримувати міцні позиції України на "фінансовому фронті". Попри атаки росії на енергетичну інфраструктуру на протязі 2023 року та 9 місяців 2024 року банківський сектор працював стабільно, Банки відновлювали роботу своїх мереж у звільнених регіонах, хоча загальна кількість відділень у країні скоротилася.

У III кварталі 2024 року в Україні надалі працювало 62 банки. У вересні невеликий Мотор-Банк (0.02% активів сектору) перекласифіковано з категорії приватних до групи державних внаслідок рішення суду про передачу державі активів підсанкційної особи - колишнього власника банку. Хоча державних банків стало сім, частка їхніх чистих активів збереглася на рівні 53.3%, а в коштах населення навіть дещо зменшилася (на 0.7 в. п.), до 63.4%, передусім через активніше залучення коштів приватними та іноземними банками.

За III квартал обсяг чистих активів платоспроможних банків зріс на 1.8%, з них на 0.5 в. п. завдяки курсовій переоцінці. Насамперед зросли вкладення банків в ОВДП - на 8.9% кв/кв (+39% р/р). Натомість третій квартал поспіль скорочуються обсяги депозитних сертифікатів НБУ, за III квартал - на 8.4%. Обсяги коштів банків на рахунках в НБУ та коррахунках в інших банках за квартал знизилися на 5.9%. Водночас чистий кредитний портфель клієнтам стабільно зростає, як за обсягами - на 6.8% кв/кв та на 22.4 р/р, так і за часткою в структурі чистих активів сектору - на 1.2 в. п. кв/кв та на 0.5 в. п. р/р відповідно. Нарощення чистого гривневого кредитного портфеля бізнесу триває: за III квартал він зріс на 6.9% (+22.9% р/р). Обсяги чистих гривневих кредитів МСП збільшилися на 7.9 кв/кв та на 28.0% р/р, традиційно випереджаючи приріст обсягів кредитів великому бізнесу. Відповідно зросла і частка кредитів МСП у чистому портфелі гривневих кредитів бізнесу - ще на 0.5 в. п. (на 2.4 в. п. за рік), до 60%. Нарощували обсяги чистих гривневих корпоративних кредитів банки всіх груп, найшвидше - приватні: +9.2% кв/кв та +36.1% р/р. Упродовж кварталу кредити як за обсягами, так і за темпами найбільше зросли у клієнтів в оптовій торгівлі та агросекторі.

Якість кредитного портфеля поліпшується вже понад рік. Частка непрацюючих кредитів (NPL) зменшилася до 32.3% - на 2.2 в. п. за III квартал та на 5.5 в. п. за рік. Частка NPL надалі скорочується по всій банківській системі, найактивніше - у державних банках. Рухом зниження цього показника для установ з державним та іноземним капіталом залишається нарощення обсягів нових кредитів та списання NPL. Водночас для приватних банків зменшення частки NPL відбувалося виключно внаслідок нового кредитування.

У III кварталі зобов'язання банків надалі зростали: на 0.6% за рахунок приросту коштів населення, заборгованості за податками та коштами в розрахунках. Частка коштів клієнтів у структурі фондування трохи знизилася, до 92.2%, передусім внаслідок скорочення коштів бізнесу. Залишки кредитів рефінансування НБУ практично незмінні - 1.6 млрд грн у портфелі 4 невеликих банків. У II кварталі

зовнішній борг сектору зріс на 0.2% кв/кв, однак залишившись на рівні близько 1.6 млрд дол. Обсяги гривневих коштів фізичних осіб у банках за квартал зросли на 1.2% (+15.4% р/р) за рахунок приросту у вересні. Загалом темп зростання коштів уповільнився відносно попереднього кварталу.

У III кварталі облікова ставка НБУ зберігалася на рівні 13.0% річних, як і ставка за депозитними сертифікатами "овернайт". Ставка за тримісячними депозитними сертифікатами НБУ знизилася до 15.5% річних. Водночас у вересні НБУ підвищив вимоги до обов'язкового резервування коштів на поточних рахунках. У цілому зниження ставок за коштами населення незначно уповільнилося. За новими гривневими угодами (включно з коштами на вимогу) ставка за квартал знизилася на 0.6 в. п. до 9.6% річних; за річними вкладками фізичних осіб за показником UIRD - на 0.3 в. п. до 12.9% річних. Спред між 12-місячними та 3-місячними депозитами вже понад рік залишається мізерним. Ставки за залученими коштами бізнесу дещо знизилися впродовж липня-серпня та повернулися до 8.5% річних у вересні.

У III кварталі сектор зберіг високу операційну ефективність та низькі відрахування до резервів. Завдяки цьому банки отримали 38.6 млрд грн прибутку за квартал. Це, однак, на 1.2% нижче ніж у попередньому кварталі (-8.6% р/р). Майже половину прибутку сектору забезпечив Приватбанк. Збитковими були 15 малих банків (проти восьми у II кварталі) із сукупним збитком 0.3 млрд грн. Чистий процентний дохід залишався основним джерелом прибутку, попри те, що дохідність активів банків знизилася. Передусім дохідність депозитних сертифікатів НБУ надалі зменшувалася, зокрема через зниження ставки за тримісячними інструментами. Відповідно на 2.5 в. п. скоротилася частка цих доходів у процентних доходах, до 19.1%. Дохідність ОВДП та кредитів фізичним особам дещо зросла, а дохідність кредитів суб'єктам господарювання залишилася сталою. Водночас вартість зобов'язань банків знижувалася швидше за дохідність активів. Тож процентна маржа дещо зросла - до 7.6%. Чистий комісійний дохід суттєво зріс - на 3.7% кв/кв та на 25.6% р/р. Водночас його місячна динаміка була нестабільною, а обсяги все ще меншими, ніж до повномасштабної війни. Прибуток від операцій купівлі-продажу валюти за квартал незначно зменшився, його частка в операційному доході була 5.5%. Ще 9.1% операційного доходу сформував позитивний результат переоцінки ОВДП. За квартал суттєво зросли всі основні складові операційних витрат, сукупно - на 7.4% кв/кв та 31.7% р/р. Співвідношення операційних витрат і операційного доходу (CIR) становило 37.9% порівняно з 37.1% у попередньому кварталі та 33.0% у III кварталі 2023 року. Операційно збитковими за квартал були 10 банків. Прибуток та достатній перехідний період дали змогу банкам безболісно перейти до нових нормативів достатності капіталу. На кінець III кварталу жоден банк не порушував мінімальних вимог. Достатність капіталу 1 рівня у секторі становила 15.7%, регулятивного - 16.2%. Перспективи та ризики Викликом для банків може стати набрання чинності законодавчими змінами, які передбачають повторне підвищення ставки податку на прибуток для банків до 50% за 2024 рік. Це потребуватиме коригування бізнеспланів низки банків, деякі повинні будуть переглянути програми капіталізації, складені за результатами оцінки стійкості в 2023 році. Проте прибутковість забезпечить здатність цих фінустанов накопичити необхідні запаси капіталу надалі.

Наступного року НБУ повертається до звичної оцінки стійкості банківської системи, включно зі стрестестуванням за несприятливим сценарієм. Банки повинні будуть забезпечити належний рівень капіталу до кінця 2025 року. Найближчим часом будуть затверджені підходи до перевірки якості активів, яка здійснюватиметься зовнішніми аудиторами.

У жовтні МВФ виділив Україні черговий транш у розмірі 1,1 млрд дол. США за результатами п'ятого перегляду програми розширеного фінансування. Близько 300 млн дол. США пільгового фінансування надійшло від Канади.

До кінця року очікується надходження понад 15 млрд дол. США, з яких 4,8 млрд дол. США - за програмою SPUR (СПУР) зі Світовим банком за підтримки фінансування з боку США.

Крім того, досягнуто значного прогресу в підтвердженні майбутніх обсягів допомоги. Міжнародні

партнери суттєво наблизилися до надання Україні безповоротної позики, забезпеченої доходами від знерухомлених російських активів, обсягом до 50 млрд дол. США у межах механізму ERA.

Отже, міжнародна підтримка України залишатиметься суттєвою. Ураховуючи очікувані надходження, НБУ поліпшив припущення щодо зовнішньої фінансової допомоги на 2024-2026 роки. Очікується, що цього року загальна сума міжнародного фінансування сягне 41,5 млрд дол. США, а наступного - 38,4 млрд дол. США.

Збереження зовнішньої підтримки разом із достатніми обсягами внутрішніх ринкових залучень дадуть змогу уряду й надалі покривати значний дефіцит бюджету без звернення до емісійного фінансування.

Зі свого боку НБУ зможе підтримувати належний рівень міжнародних резервів для збереження стійкості валютного ринку. Їхні прогностичні обсяги були переглянуті в бік підвищення порівняно з липневими оцінками - до 43,6 млрд дол. США за підсумками 2024 року та 41 млрд дол. США за підсумками 2025 року.

З травня банки актуалізували розрахунок розміру операційного ризику на підставі останніх даних фінансової звітності (розрахунок не оновлювався з лютого 2022 року). Із серпня банки виконують оновлені вимоги до структури капіталу, враховуватимуть у нормативах достатності капіталу ринковий ризик. НБУ також планує цього року визначити графік запровадження буферів консервації капіталу та системної важливості. Акумуляовані прибутки дадуть змогу сектору виконати ці вимоги, після чого можуть бути послаблені обмеження на виплату дивідендів. Прозорість, ефективність та стійкість банківської системи - це те надбання останніх років, яке нині дає змогу утримувати міцні позиції України на "фінансовому фронті". За класифікацією Національного банку України АТ "Ідея Банк" перебуває у складі групи "Банки з приватним капіталом". Банк застосовує різні методи конкуренції з огляду на специфіку окремих продуктивних ринків та сегментних груп клієнтів - пропонуючи клієнтам гарантії надійності їх коштів, пропонуючи зручні продукти, які відповідають потребам клієнтів за конкурентною ціною.

Сезонний фактор не має значного впливу на діяльність Банку. Враховуючи наявність у АТ "Ідея Банк" стратегічного іноземного капіталу, основними його конкурентами є інші банки з іноземним капіталом, стратегічними пріоритетом яких визначено розвиток роздрібного бізнесу. Основним каналом продажу продуктів та послуг Банку є мережа відділень, яка станом на 01 липня 2024 року становить 72 відділення. Протягом звітного періоду Банк продовжував реалізацію стратегії, спрямованої на підвищення якості обслуговування приватних клієнтів, вдосконалення й розширення переліку роздрібних послуг, нарощування обсягів операцій з обслуговування населення. Депозитні програми АТ "Ідея Банку" - це надійне та вигідне використання тимчасово вільних коштів, розміщених як на строкових вкладах з більш прибутковими ставками, так і на банківських поточних рахунках з можливістю вільного користування коштами. Принцип нашої роботи - це індивідуальний підхід до кожного клієнта.

7. Опис ризиків, як притаманні діяльності особи, підходи до управління ризиками, заходи особи щодо зменшення впливу ризиків.

Основні ризики в діяльності емітента Функція управління ризиками в Банку здійснюється стосовно фінансових, кредитних, операційних ризиків, комплаєнс-ризиків а також інших суттєвих ризиків. Фінансові ризики складаються з ринкового ризику (який включає валютний ризик, процентний ризик та інший ціновий ризик) та ризик ліквідності. Метою політики управління ризиками є їхня ідентифікація, оцінка, аналіз, моніторинг та управління. Реалізовується вона через запровадження засобів контролю за ризиками, встановлення лімітів їхнього допустимого рівня, здійснення постійного моніторингу та контролю за дотриманням установлених тригерів та бенчмарків, а також через проведення періодичного стрес-тестування. Банк здійснює комплексне управління ризиками, що обумовлено політикою Банку, яка щороку переглядається Правлінням та затверджується Наглядовою радою Банку. Ліміти ризиків

встановлюються для кредитного ризику, ринкового ризику та ризику ліквідності. Рівень ризику утримується у межах затверджених лімітів. Загальну відповідальність за встановлення та затвердження цілей у сфері управління ризиками та капіталом несе Наглядова Рада Банку. При цьому, Банк має окремі незалежні підрозділи, які відповідають за управління ризиками та їхній контроль. За управління ризиками в Банку відповідають такі колегіальні органи: Правління, Комітет із Управління Активами, Пасивами і Тарифами (КУАПіТ), Кредитний комітет, Комітет із управління операційними ризиками, Комітет кредитного ризику, а також Департамент управління ризиками, Служба комплаєнс-контролю. Банк не має клієнтів, доходи від яких перевищують 10% від загального обсягу доходів Банку.

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

Стратегія розвитку Банку на 2024-2026 роки.

Поточна бізнес-модель банку підтвердила свою стійкість та високу життєздатність. Війна не вплинула на її зміну та зміни в стратегії розвитку Банку. Стратегія Банку спрямована на підтримку високоефективного рівня діяльності, збільшення капіталу та здійснення стабільної безперервної діяльності в умовах військового стану. Банк ставить на меті продовжувати утримувати лідируючі позиції в роздрібному сегменті банківського ринку України. Основними задачами Банку є збереження поточної високоефективної бізнес-моделі, збереження високоефективної діяльності, стабільне зростання капіталу для росту активів та виконання нормативних вимог, забезпечення безперервної діяльності, забезпечення прийняттого рівня ризику та високоефективної роботи з проблемною заборгованістю, подальший розвиток дистанційних продаж та он-лайн каналів, подальший розвиток та збільшення частки в загальному бізнесі Банку мобільного O.Bank. Негативний вплив війни, поступове зростання конкуренції на банківському ринку, нові регуляторні вимоги до структури регулятивного капіталу створюють виклики для банку та ризику для досягнення запланованих результатів діяльності Банку. З врахуванням даних факторів банк ставить на меті забезпечення наступних показників розвитку бізнесу та показників ефективності в 2024 році: обсяги продажів кредитів більше 3,4 млрд. грн., забезпечення показника ROE на рівні не нижче 26,4%, показника Cost-to-Income Ratio на рівні не вище 43,7%. Важливим буде залишатися забезпечення безпечної роботи персоналу та клієнтів Банку, забезпечення клієнтів безперервним якісним обслуговуванням, доступними продуктами та зручними сервісами. Банк продовжить розвиток та збільшення функціональності мобільного O.Bank, який став повноцінним та конкурентним каналом продажів у порівнянні з традиційними каналами, та забезпечує розширення географії доступу клієнтів до послуг Банку, збільшує клієнтську базу, надає можливість створювати та надавати клієнтам нові швидкі, прості та зручні в користуванні продукти та сервіси.

9. Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років, а також якщо плануються будь-які значні інвестиції або придбання, то також необхідно надати їх опис, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування.

Протягом 2019-2023 років Банком було придбано основних засобів та нематеріальних активів на суму 292,499 тисяч гривень. За останні 5 років Банком було відчужено активів на суму 2,087 тисяч гривень. Відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті розмір протягом року не було.

10. Основні засоби особи, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини особи щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання, спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, у тому числі вже зроблених, методи фінансування, прогнозні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення.

Екологічні питання не мають суттєвого впливу на використання активів Банку. Станом на 30 червня 2024 року відсутні основні засоби стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження та, щодо яких є обмеження права власності. Основні засоби - це матеріальні активи, які Банк утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, для здійснення адміністративних функцій. Основні засоби первісно визнаються за фактичною собівартістю, яка складається з фактичних витрат на придбання і приведення їх у стан, придатний до використання. Після первісного визнання об'єктів основних засобів, як активів, крім об'єктів нерухомості Банку, їх подальший облік здійснюється за методом первісної вартості. Переоцінка об'єктів, подальший облік яких здійснюється за первісною вартістю не здійснюється. Переоцінка основних засобів проводиться з метою приведення балансової вартості основних засобів у відповідність до ринкових цін. Якщо залишкова вартість об'єкта основних засобів суттєво (більше ніж на 10 відсотків) відрізняється від його справедливої вартості на дату складання балансу, може проводитись переоцінка цього об'єкта відповідно до нормативно-правових актів з оцінки майна, що визначають методичне регулювання оцінки майна. Облік об'єктів нерухомості Банку здійснюється за методом переоціненої вартості. Переоцінку об'єкту нерухомості Банку, який утримується на балансі за переоціненою вартістю, Банк здійснює якщо залишкова вартість цього об'єкта суттєво відрізняється від його справедливої вартості на дату балансу. У разі переоцінки об'єкта нерухомості Банку на ту саму дату здійснюється переоцінка всіх об'єктів нерухомості Банку. Для визначення справедливої вартості об'єктів нерухомості на дату балансу Банком проводиться незалежна експертна оцінка. Незалежна оцінка власного нерухомого майна обов'язково проводиться незалежним оцінювачем за станом на кінець звітного року. Переоцінка об'єктів нерухомості, які були переоцінені в попередніх періодах, надалі проводиться з такою регулярністю, щоб їх залишкова вартість на дату балансу суттєво не відрізнялась від справедливої вартості. Станом на 31 грудня 2023 року Банком було переглянуто балансову вартість основних засобів і визначено суму очікуваного відшкодування. Керуючись нормами МСФЗ 36 "Зменшення корисності активів" і беручи до уваги відсутність ознак завищення балансової вартості активів (знецінення активів) Банком не приймалося рішення проводити оцінку основних засобів, а саме будівель і споруд. Збільшення вартості будівель в результаті переоцінки визнається безпосередньо в іншому сукупному доході, за винятком тих випадків, коли сторнується зменшення вартості в результаті попередньої переоцінки, визнане у прибутку або збитку. Зменшення вартості будівель в результаті переоцінки визнається у прибутку або збитку, за винятком тих випадків, коли сторнується збільшення вартості в результаті попередньої переоцінки, визнане безпосередньо в іншому сукупному доході. При визнанні результатів переоцінки накопичена амортизація вираховується з первісної (переоціненої) вартості об'єкта основних засобів, а отримана на нетто-основі балансова вартість переоцінюється до його справедливої вартості. За цим методом переоцінена вартість об'єкта дорівнює його справедливій вартості, а накопичена амортизація дорівнює нулю. Облік витрат, пов'язаних із поліпшенням основних засобів здійснюється за рахунками обліку капітальних інвестицій, якщо вони відповідають критеріям капіталізації. Прибутки за вирахуванням збитків від продажу основних засобів визнаються у прибутку або збитку. Інстиційна нерухомість - це нерухомість, що утримується Банком з метою отримання орендного доходу або зростання вартості вкладеного капіталу, або для досягнення обох цілей.

Одиницею обліку інвестиційної нерухомості є будівля або частина будівлі (якщо частина яка здається в оренду складає більше 70% від загальної площі будівлі або її частини), що перебувають у розпорядженні Банку як власника. До інвестиційної нерухомості належать: - будівля, що перебуває у власності банку та надається в лізинг (оренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг (оренду); - будівля, що не зайнята на цей час та призначена для надання в лізинг (оренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг (оренду). Справедлива вартість будівель Банку класифікується до 3-го рівня ієрархії справедливої вартості. Під час первісного визнання інвестиційної нерухомості банк оцінює та відображає її в бухгалтерському обліку за первісною вартістю, яка включає ціну придбання цієї нерухомості та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням. Після первісного визнання об'єкта інвестиційної нерухомості подальшу його оцінку банк здійснює за

первісною вартістю (собівартістю) з урахуванням накопиченої амортизації та втрат від зменшення корисності. Первісна вартість амортизується протягом строку його використання. Банк припиняє визнавати в балансі об'єкт інвестиційної нерухомості під час його вибуття внаслідок продажу або передавання у фінансовий лізинг (оренду), або якщо більше не очікується отримання будь-яких економічних вигід від його використання. Місцезнаходження основних засобів - за місцезнаходженням відділень Банку.

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

Україна знаходиться у стадії війни, яка вже продовжується третій рік поспіль. Перший рік війни приніс багато жертв і втрат. Однак поряд з цим Україна отримала низку впевнених перемог на фронті, була сформована коаліція країн з воєнної та фінансової підтримки України, яка здавалася надійною та непохитною. Українська економіка опинилася в ситуації, коли мільйони людей виїхали за межі країни, сотні тисяч працездатних громадян були мобілізовані на фронт, десятки тисяч підприємств були змушені зупинити роботу. Ключовим завданням внутрішньої політики було переведення національної економіки на воєнні рейки, створення ефективної моделі мобілізації та перерозподілу ресурсів економіки (фінансових, трудових, матеріальних) для максимально можливого задоволення потреб військово-оборонного комплексу та збройних сил. Результати минулорічної оцінки стійкості свідчать про достатній капітал та значний запас міцності системи в цілому.

Майже всі банки, для яких за результатами минулорічної оцінки стійкості визначено потребу в капіталі, розробили і виконують програми капіталізації, наступний раунд оцінки буде проведено в 2025 році. З огляду на наявний запас капіталу та прибутковість сектор готовий кредитувати та виконувати регуляторні вимоги відповідно до норм ЄС. Зокрема, із серпня запрацюють нові вимоги до структури капіталу та нормативів достатності капіталу. Банкам буде надано перехідний період для їх виконання з урахуванням результатів тестових розрахунків. Це створює передумови для подальшого відновлення та посилення вимог до капіталу. З травня банки актуалізують розрахунок розміру операційного ризику на підставі останніх даних фінансової звітності (розрахунок не оновлювався з лютого 2022 року). Починаючи із серпня 2024 року банки повинні будуть виконувати оновлені вимоги до структури капіталу, які визначають запровадження (трирівневої) структури капіталу. Після тестового розрахунку банки враховуватимуть у нормативах достатності капіталу ринковий ризик. НБУ також планує цього року визначити графік запровадження буферів консервації капіталу та системної важливості.

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

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

12. Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітної періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів (контрактів).

Банк своєчасно, згідно умов укладених договорів, здійснює оплату за придбані основні засоби та 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 30 вересня 2024 Банк визнав та відобразив в балансі всі зобов'язання з кредитування. Непередбачені зобов'язання з кредитування, які не відображені в балансі, відсутні.

13. Середньооблікова чисельність штатних працівників особи, середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом, чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня), розмір фонду оплати праці. Крім того, зазначається про факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року.

Працівники АТ "Ідея Банк" працюють в стабільному Банку з іноземним капіталом, який у своєму сегменті неодноразово здобував високу оцінку експертів у різних номінаціях для роздрібних банків. Разом із визнанням того, що кваліфікований персонал є основною цінністю, працівники Банку отримують офіційне працевлаштування, своєчасну виплату заробітної плати, оплату відпускних та лікарняних, а також інші блага. Прийняття та втілення рішень у напрямку роботи з персоналом спрямовані на забезпечення реалізації сукупності цілей та завдань, які покликані допомагати досягненню цілей та задач бізнесу, підтримуючи високий рівень лояльності та залученості працівників, їх ефективну мотивацію та постійне підвищення рівня кваліфікації.

Протягом 9 місяців 2024 року Банк активно реалізовував заходи спрямовані на підвищення стандартів безпеки роботи працівників у відділеннях мережі та Головних офісах банку, брав участь у соціальних та благодійних проектах, а також надавав максимальну підтримку та допомогу працівникам, які мобілізовані до лав ЗСУ та Національної гвардії України.

Середньооблікова чисельність працівників станом на 30 вересня 2024 року в АТ "Ідея Банк" складає 996 осіб. 1 особа працювала на умовах зовнішнього сумісництва. Фонд оплати праці за звітний період становить 388,17 млн. грн. (у порівнянні з відповідним періодом минулого року збільшився на 112,7 млн. грн.).

Незмінно одним із пріоритетних напрямків в питаннях роботи з персоналом для Банку залишається підвищення рівня кваліфікації співробітників, їх управлінських та фахових навиків шляхом реалізації внутрішніх та зовнішніх навчальних програм, відвідання профільних семінарів та галузевих конференцій, які допомагають підвищувати рівень професійних знань та навиків, ознайомлюватися із успішними практиками колег по сектору та впроваджувати найкращі кейси. Таким чином, програми навчання персоналу в 2023 році реалізовувались відповідно до планових задач та актуальних тематик. Онлайн-формат навчання для працівників Ідея Банку (участь у конференціях, семінарах, тренінгах тощо) і надалі переважає з міркувань безпеки та зниження ризиків.

14. Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій.

На протязі звітного періоду Банк не отримував пропозицій щодо реорганізації з боку третіх осіб.

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

АТ "Ідея Банк" працює на банківському ринку України з 1989 року та входить до складу фінансової груп - Getin Holding S.A., Республіка Польща. Діяльність Банку ґрунтується на чинному законодавстві та ліцензіях, зокрема: -ліцензії №96, виданої Національним банком України (НБУ) 4 листопада 2011 року; -Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій №96 від 03.02.2012 року. Відповідно до ліцензії Банк здійснює всі основні банківські операції передбачені законодавством. Діяльність банку регулюється Національним банком України. АТ "Ідея Банк" має статус банку з приватним іноземним капіталом та ощадного.

Активи Банку на кінець звітного періоду склали 6,593 млн. грн., збільшилися на 362 млн. грн. у порівнянні з 2023 роком. Зміна обсягів активів Банку обумовлена збільшенням статті "кредити та аванси клієнтам" на 967 млн. гривень. Високоліквідні активи Банку складають більше 16,3% активів та підтримуються в обсязі, достатньому для обслуговування клієнтів та виконання всіх зобов'язань Банку. Розмір кредитного портфелю Банку на кінець дня 30 вересня 2024 року складає 4,884 млн. грн., збільшився на 967 млн. грн. у порівнянні з минулим роком. Основним сегментом кредитування є роздрібні клієнти - фізичні особи та фізичні особи-підприємці. За розміром кредитного портфелю фізичним особам Банк займає 9 місце серед банків України. Системна та ефективна робота Банку по зменшенню портфелю проблемної кредитної заборгованістю вплинула на розмір кредитного портфелю без обліку резервів під кредитні операції та суму сформованих резервів під зменшення корисності кредитів. Розмір кредитного портфелю Банку без обліку резервів під кредитні операції на кінець вересня 2024 року склав 9,524 млн. грн., збільшився на 1,049 млн. грн. у порівнянні з кінцем 2023 року.

Основною складовою ресурсної Базис банку залишаються кошти клієнтів - фізичних та юридичних осіб. На кінець звітного періоду обсяг коштів клієнтів Банку складають 4,428 млн. грн. та збільшився на 221 млн. грн. у порівнянні з минулим роком в основному за рахунок коштів фізичних осіб, що доводить довіру до Банку навіть в умовах війни.

Банк має високий рівень ліквідності для покриття можливих ризиків, та утримує норматив LCR (коефіцієнт покриття ліквідністю - співвідношення високоякісних ліквідних активів до чистого очікуваного відпливу грошових коштів протягом 30 календарних днів з урахуванням стрес-сценарію) за всіма валютами на високому рівні - 352,5% (мінімальне значення 100%).

Розмір власного капіталу Банку на кінець звітного періоду 2024 року становив 1,860 млн. грн., збільшився на 534 млн. грн. порівнянні з минулим роком. Основним джерелом забезпечення росту власного капіталу є прибуткова діяльність.

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.

Банківська система України перейшла на нову структуру капіталу. Починаючи із 05 серпня 2024 року введено в дію оновлені вимоги Закону України "Про банки і банківську діяльність", згідно з якими банки перейшли на трирівневу структуру капіталу та нові нормативи його достатності.

Відповідно до цих змін: капітал поділяється на три складові замість двох: основний капітал першого рівня, додатковий капітал першого рівня та капітал другого рівня.

Сума капіталу, управління яким здійснює Банк станом на 30 вересня 2024 року складає 1,342,823 тисячі гривень (станом на 31 грудня 2023 року - 1,278,837 тисяч гривень).

Станом на 30 вересня 2024 року та 31 грудня 2023 року Банк дотримувався всіх вимог щодо розміру нормативу достатності регулятивного капіталу - НРК, Нк1, Нок1 та Н2 (2023 рік).

Чистий прибуток Банку після оподаткування за результатами 9 місяців 2024 року склав 533,6 млн.грн., (за відповідний період минулого року 545,4 млн.грн. прибутку). За результатами 9 місяців 2024 року Банк заробив 1,883 млн. грн. чистого процентного доходу, що на 527 млн. грн. більше, у порівнянні з відповідним періодом 2023 року.

Чистий комісійний дохід Банку за 9 місяців 2024 року склав 76 млн.грн., що на 4 млн.грн. більше, ніж за відповідний період 2023 року.

Адміністративні та інші операційні витрати Банку склали 679 млн. грн., що на 136 млн. грн. більше, ніж за 9 місяців 2023 року., що обумовлено збільшенням обсягів бізнесу та впливом зовнішніх чинників на вартість товарів та послуг. При цьому, показник співвідношення адміністративних та інших операційних витрат до чистого операційного доходу Банку (Cost-to-Income Ratio) в 1 півріччі 2024 році склав 33,8%.

#### Інформація щодо отриманих особою ліцензій

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

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

Найменування основних засобів	Власні основні засоби, тис. грн		Орендовані основні засоби, тис. грн		Основні засоби, усього, тис. грн	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	122 852	127 557	36 572	37 244	159 424	164 801
будівлі та споруди	41 627	40 824	36 572	37 244	78 199	78 068
машини та обладнання	64 080	76 031	0	0	64 080	76 031
транспортні засоби	128	330	0	0	128	330
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	17 017	10 372	0	0	17 017	10 372
2. Невиробничого призначення:	7 235	7 098	0	0	7 235	7 098
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	6 950	6 836	0	0	6 950	6 836
інші	285	262	0	0	285	262
Усього	130 087	134 655	36 572	37 244	166 659	171 899
Додаткова інформація	<p>Нарахування амортизації активу починається з дати його введення в експлуатацію. Земля та незавершене будівництво не амортизуються. Амортизація об'єктів приміщень, вдосконалень орендованого майна та обладнання розраховується прямолінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за наступними нормами: Найменування статті Строк корисного використання (у роках) Будівлі, споруди від 56 Машини та обладнання 4-10 Транспортні засоби 8-10 Інструменти, прилади, інвентар (меблі) 3-10 Інші основні засоби 7-10 Інші необоротні матеріальні активи 3-10 Перегляд строків корисного використання та норм амортизації здійснюється наприкінці кожного року. Об'єкти основних засобів припиняють визнаватися як активи в разі їх вибуття внаслідок продажу, безоплатного передавання, ліквідації та інше.</p>					

### Інформація про зобов'язання та забезпечення особи

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (всього):	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за деривативами) (за кожним видом):	X	0	X	X

за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	54 663	X	X
		54 663	X	
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	4 678 531	X	X
		4 678 531	X	
Усього зобов'язань та забезпечень	X	4 733 194	X	X

### Інформація про осіб, послугами яких користується особа

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

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

Повне найменування або ім'я особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "Кредит Рейтинг"
РНОКПП	

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

Повне найменування або ім'я особи	Публічне акціонерне товариство "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	35917889
Місцезнаходження	04107, Україна, місто Київ, Якубенківська, 7г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ 263463
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	03.10.2013
Номер телефону	(044) 585-42-40
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	64.99 - Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.
Вид послуг, які надає особа	Клірингова діяльність

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

Повне найменування або ім'я особи	Приватне акціонерне товариство СК "ПЗУ Україна"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	20782312
Місцезнаходження	04053, Україна, місто Київ, Січових Стрільців,40
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ 500155
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з регулювання ринків фінансових послуг в Україні
Дата видачі ліцензії або іншого документа	15.12.2009
Номер телефону	(044) 238-62-38
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя
Вид послуг, які надає особа	Надання послуг у сфері страхування

Повне найменування або ім'я особи	Товариство з додатковою відповідальністю страхова компанія "АРКС ЛАЙФ"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з додатковою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	35692536
Місцезнаходження	04070, Україна, місто Київ, Іллінська,9
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ 284381
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з регулювання ринків фінансових послуг в Україні
Дата видачі ліцензії або іншого документа	11.02.2014
Номер телефону	(044) 391-11-22
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	65.11 - Страхування життя
Вид послуг, які надає особа	Надання послуг у сфері страхування

Повне найменування або ім'я особи	Приватне Акціонерне Товариство "СК "Форте Лайф"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	33940722
Місцезнаходження	01054, Україна, місто Київ, Дмитрівська,46 корпус А
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ 284268
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з регулювання ринків фінансових послуг в Україні
Дата видачі ліцензії або іншого документа	09.01.2014
Номер телефону	(044) 200-02.18
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	65.11 - Страхування життя
Вид послуг, які надає особа	Надання послуг у сфері страхування

Повне найменування або ім'я особи	Приватне Акціонерне Товариство "ПЗУ Україна страхування життя"
-----------------------------------	--

РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	32456224
Місцезнаходження	04053, Україна, місто Київ, Січових Стрільців,42
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ 499971
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з регулювання ринків фінансових послуг в Україні
Дата видачі ліцензії або іншого документа	18.12.2009
Номер телефону	(044) 537-63-11
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	65.11 - Страхування життя
Вид послуг, які надає особа	Надання послуг у сфері страхування

## 6. Відокремлені підрозділи

№ з/п	Найменування відокремленого підрозділу	Тип (філія, представництво, відділення тощо)	Місцезнаходження	Функції відокремленого підрозділу
1	2	3	4	5
1	Львівське відділення №1	Відділення	Україна, 79008, місто Львів, Валова, 11	Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

URL-адреса: Станом на 01.10.2024 року в Банку працює 72 відділення. Повний перелік працюючих відділень: <https://finance.ua/ua/banks/idea-bank/branches>

## II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

### 1. Цінні папери

#### Інформація про випуски акцій особи

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість, грн	Кількість акцій, шт.	Загальна номінальна вартість, грн	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
28.10.2021	67/1/2021	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000142889	Акція проста бездокументарна іменна	Електронні іменні	1	323 072 875	1	100
Додаткова інформація		Торгівля цінними паперами на внутрішніх та зовнішніх ринках не здійснювалась. Факт лістингу/делістингу на фондових біржах відсутні. Акції розміщені в повному обсязі.							

#### Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів особи, в тому числі необхідність отримання від особи або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів

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

					875 (триста двадцять три мільйони сімдесят дві тисячі вісімсот сімдесят п'ять) штук простих іменних акцій АТ "Ідея Банк", що становлять 100 % статутного капіталу Банку.	
Додаткова інформація	Рішення суду або уповноваженого державного органу, яким накладено обмеження: 20/540-рк від 27.03.2023					

**Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі**

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Міжнародний ідентифікаційний номер	Кількість акцій у випуску, шт.	Загальна номінальна вартість, грн	Загальна кількість голосуючих акцій, шт.	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, шт.	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі, шт.
1	2	3	4	5	6	7	8
28.10.2021	67/1/2021	UA4000142889	323 072 875	323 072 875	323 072 875	323 072 875	323 072 875
Додаткова інформація	<p>Рішення суду або уповноваженого державного органу, яким накладено обмеження: 20/540-рк від 27.03.2023</p> <p>Строк обмеження: 1 рік</p> <p>Характеристика обмеження: 27 березня 2023 року Комітет з питань нагляду та діяльності банків, нагляду (оверсайту) пла-тіжних систем НБУ ухвалив Рішення "Про визнання ділової репутації власників істотної участі в Акціонерному товаристві "Ідея Банк" Лешека Чернецького та Гетін Холдінг Спудка Акційна небез- доганною та застосування до них заходів впливу у вигляді тимчасової , до усунення порушення, заборони використання права голосу". Застосувати захід впливу у вигляді тимчасової, до усунення порушення, заборони використання власнику істотної участі в АТ "Ідея Банк" Гетін Холдінг права голосу за 323 072 875 (триста двадцять три мільйони сімдесят дві тисячі вісімсот сімдесят п'ять) штук простих іменних акцій АТ "Ідея Банк", що становлять 100 % статутного капіталу Банку; - Застосувати захід впливу у вигляді тимчасової, до усунення порушення, заборони використання власнику істотної участі в АТ "Ідея Банк" Лешеку Чарнецкі права голосу за 145 318 179 штук (сто сорок п'ять мільйонів триста вісімнадцять тисяч сто сімдесят дев'ять штук) простих іменних акцій АТ "Ідея Банк", що становлять 44,98 % статутного капіталу Банку, через володіння ним, прямо (10,81 %) та опосередковано, через ЛС Корп Б. В., в якому Лешек Чарнецкі є єдиним учасником (34,17 %) 44,98 % в статутному капіталі Гетін Холдінг (єдиного акціонера АТ "Ідея Банк", якому належить 100 % акцій АТ "Ідея Банк").</p>						

### III. Фінансова інформація

#### 1. Проміжна фінансова звітність

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

#### 2. Звіт щодо огляду проміжної фінансової звітності

##### Довідка

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

1	Повне найменування	Акціонерне Товариство "Ідея Банк"
2	Ідентифікаційний код юридичної особи	19390819
3	Найменування суб'єкта аудиторської діяльності	Товариство з обмеженою діяльністю "БДО"
4	Ідентифікаційний код суб'єкта аудиторської діяльності	20197074
5	Реєстраційний номер облікової картки платника податків / серія (за наявності) та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків відповідно до закону) для аудитора, який одноосібно провадить аудиторську діяльність	
6	Реєстровий номер та дата внесення реєстрової інформації до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності аудиторської фірми	2868 23.04.2002
7	Реєстровий номер аудитора, який одноосібно провадить аудиторську діяльність в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	
8	Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (аудитори - "1"; суб'єкти аудиторської діяльності - "2"; суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності - "3"; суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес - "4")	4 - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
9	Звітний період, за який проведено огляд фінансової звітності	з 01.01.2024 по 30.09.2024
10	Висновок аудитора	01 - немодифікована
11	Номер та дата договору на проведення огляду	№07/24А/7003 від 29.04.2024
12	Дата початку та дата закінчення огляду	з 21.10.2024 по 04.12.2024
13	Дата огляду	04.12.2024
14	Інформація про виявлені факти аудитором або ключовим партнером при виконанні завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності підприємства, що становить суспільний інтерес, що могли мати місце або мали місце порушення, зокрема шахрайство щодо фінансової звітності такого підприємства, та інформація про вжиття відповідних заходів щодо усунення цих порушень органом управління підприємства	Інформація відсутня

## **Звіт щодо огляду проміжної фінансової звітності ЗВІТ (ВИСНОВОК)**

### **ЩОДО ОГЛЯДУ ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

Акціонеру та керівництву акціонерного товариства "Ідея Банк"

Звіт щодо огляду проміжної скороченої фінансової звітності

Вступ

Ми виконали огляд проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (баланс) акціонерного товариства "Ідея Банк" (ідентифікаційний код 19390819, місцезнаходження: 79008, м. Львів, вул. Валова, 11; надалі - "Банк") на 30 червня 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 дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 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 Примітки 1, 17 та 29 цієї проміжної скороченої фінансової звітності, у яких розкривається, що в березні 2023 року Національний банк України прийняв рішення про визнання ділової репутації власників істотної участі в Банку, пана Лешека Чарнецкі та Гетін Холдінг С.А., небездоганною та застосування до пана Чарнецкі та Гетін Холдінг С.А. заходу впливу у вигляді тимчасового, до усунення порушення, позбавлення їх права голосу на зборах акціонерів. У травні 2023 року Національний банк України призначив довірену особу, якій передано право голосу за акціями Банку на період до усунення порушень. У квітні 2024 року Національний банк України встановив власникам істотної участі в Банку нову вимогу - продати акції Банку протягом шести місяців поточного року. У жовтні 2024 року Наглядова Рада Банку дала згоду на продаж акцій. 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 дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 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.

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 дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2024 року. Ми отримали проект проміжної інформації емітента цінних паперів у якому ми не виявили суттєву невідповідність між іншою інформацією та проміжною скороченою фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час огляду, або того, чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення, та ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до нашого звіту щодо огляду. Коли ми ознайомимося з іншою інформацією після її оприлюднення, якщо ми дійдемо висновку, що в ній існує суттєве викривлення, ми повідомимо про це питання тим, кого наділено найвищими повноваженнями.

## Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

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

## Загальна інформація про Банк

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

Банк адекватно розкрив інформацію щодо кінцевого бенефіціарного власника та материнської компанії у Примітці 1 до доданої проміжної скороченої фінансової звітності. 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 - 21 жовтня 2024 року, закінчення - датою цього звіту.

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

Ключовий партнер з аудиту

Малащук О.В.

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів

та суб'єктів аудиторської діяльності: 101134

За і від імені фірми ТОВ "БДО"

Директор

Балченко С. О.

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів

та суб'єктів аудиторської діяльності: 101086

м. Київ, -04 грудня 2024 року

Товариство з обмеженою відповідальністю "БДО".

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 20197074.

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

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

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

вебсайт bdo.ua.

### **3. Твердження щодо проміжної інформації**

На підставі наданих повноважень, посадові особи АТ "Ідея Банк" надають твердження про те, що ця проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчилися 30 вересня 2024 року, складена у відповідності до МСБО 34 "Проміжна фінансова звітність".

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

## **IV. Нефінансова інформація**

### **1. Проміжний звіт керівництва**

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

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

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

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

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

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

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

Слава Україні!

Піотр Чарнецькі,

Голова Наглядової Ради АТ "Ідея Банк"

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ми надзвичайно пишаємося професіоналізмом та відданістю працівників Банку.

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

Михайло Власенко,

Голова Правління АТ "Ідея Банк"

3. Вказівки на важливі події, що відбулися упродовж звітнього періоду, та їх вплив на проміжну фінансову звітність, а також опис основних ризиків та невизначеностей у діяльності особи

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

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

В 2024 році Банк планує продовжувати свою діяльність у відповідності до затвердженої Наглядовою радою Стратегії на 2024-2026 роки з урахуванням зовнішніх чинників та в межах наявних об'єктивних можливостей. В умовах військового стану, який було введено в Україні у зв'язку з повномасштабною війною, розв'язаною російською федерацією дещо ускладнено умови ведення бізнесу, що впливають на діяльність Банку.

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

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

Ситуація продовжує розвиватися і її наслідки наразі є до кінця невизначеними. Керівництво не може передбачити всі зміни, які можуть мати вплив на економіку в цілому, а також те, які наслідки вони можуть мати на фінансовий стан та результати діяльності Банку в майбутньому. Керівництво продовжує стежити за можливим впливом вказаних подій на Банк і вживатиме всіх можливих заходів для зменшення будь-яких наслідків.

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

## Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 30.09.2024 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	1 030 600	1 443 184
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	0	0
Кошти в інших банках	1030	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	4 883 700	3 916 122
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	6 836	6 950
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	0	0
Відстрочений податковий актив	1100	124 104	233 905
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	0	0
Інші фінансові активи	1130	206 985	224 962
Інші активи	1140	22 896	24 065
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	0	20
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	0	0
Усього активів	1999	6 592 731	6 230 649
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	2000	0	0
Кошти клієнтів	2010	4 427 989	4 206 950
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	54 663	435 024
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	0	0
Інші фінансові зобов'язання	2080	136 033	138 524
Інші зобов'язання	2090	12 905	12 199
Субординований борг	2100	0	0
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990		
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	0	0
Усього зобов'язань	2999	4 733 194	4 904 627
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	3000	323 073	323 073
Емісійні різниці	3010	196 641	196 641
Незарєєстрований статутний капітал	3020	0	0

Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	396 962	266 962
Резерви переоцінки	3050	25 086	25 139
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	917 775	514 207
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	1 859 537	1 326 022
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	6 592 731	6 230 649

Примітки: Звітний період: стаття "Інвестиційні цінні папери":41 463, попередній період - 111 565;

Звітний період: стаття "Основні засоби" - 165 063, попередній період - 159 709;

Звітний період: стаття"Нематеріальні активи" - 111 084, попередній період - 110 167;

Звітний період: стаття"Забезпечення " - 101 604, попередній період - 111 930

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

стаття "резерви переоцінки"

Немає можливості відобразити дані в електронній формі звітності.

Затверджено до випуску та підписано

27.11.2024 року

Керівник

Михайло ВЛАСЕНКО

(підпис, ініціали, прізвище)

Тетяна ЛИМАРЧУК (032) 235-09-20

Головний бухгалтер

Наталія РОМАНЮК

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

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

за 3 квартал 2024 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	2 294 788	1 651 724
Процентні витрати	1005	-412 193	-295 294
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>	<b>1010</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	0	0
<b>Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках</b>	<b>1030</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Комісійні доходи	1040	172 622	159 623
Комісійні витрати	1045	-96 142	-79 809
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	0	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	21 318	18 274
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	-1 065	-655
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	1100	0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1110	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1120	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1130	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	0	0
Інші операційні доходи	1170	0	0
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-199 306	-159 912
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників	1390		
Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	1390	0	0

Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників	1395		
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	711 793	665 237
Витрати на податок на прибуток	1510	-178 225	-119 833
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	533 568	545 404
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>	<b>1999</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>			
<b>СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:</b>			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	0	0
<b>СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:</b>			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2750	0	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	-53	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	0	0
Усього сукупного доходу за рік	2999	533 515	545 404
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	0	0
неконтрольованій частці	3020	0	0

Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	0	0
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	1,65000	1,69000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0,00000	0,00000

Примітки: Звітний період: стаття "Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка" - сума - 2 294 788, попередній період - сума - 1 651 724 відображено у статті "Процентні доходи";  
Звітний період: стаття "Інші доходи - сума - 20, попередній період - сума - 0;  
Звітний період: стаття "Дохід від звичайної діяльності" - сума - 2 467 430; попередній період - сума - 1 811 347;  
Звітний період: стаття "Чистий прибуток (збиток) від зменшення корисності фінансових активів" - сума - (603 733), попередній період - сума - (278 757);  
Звітний період: стаття "Інші прибутки (збитки) - сума - 11 937, попередній період - сума - 8 185;  
Звітний період: стаття "Витрати на виплати працівникам" - сума - (411 400), попередній період - сума - (324 272);  
Звітний період: стаття "Витрати зносу та амортизації" - сума (67 948), попередній період - сума - (58 816);  
Звітний період: стаття "Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів" - сума 2 944, попередній період - сума - 548;  
Звітний період: стаття "Прибуток (збиток) від операційної діяльності" - сума - 711 842, попередній період - сума - 640 839;  
Звітний період: стаття "Прибуток (збиток) від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю" - сума - (49), попередній період - сума - 24 398.

Немає можливості внести дані в електронній формі звітності

Затверджено до випуску та підписано

27.11.2024 року

Керівник

Михайло ВЛАСЕНКО

(підпис, ініціали, прізвище)

Тетяна ЛИМАРЧУК (032) 235-09-20

Головний бухгалтер

Наталія РОМАНЮК

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)





Примітки: ПРОМІЖНИЙ SKOPOЧEHИЙ ЗBИТ ПPO ЗMИНИ У BЛACHOМУ KАПITАЛІ (ЗBИТ ПPO BЛACНИЙ KАПITАЛ) за період, що закінчився  
30 вересня 2024 року

(тис.грн)

За 9 місяців 2024 року  
(не перевірено аудитом)

Найменування статті Статутний капітал Емісійні різниці Резервні та інші фонди Резерви переоцінки Нерозпо-ділений прибуток Усього власного капіталу

Власний капітал на початок звітного періоду	323,073	196,641	266,962	25,139	514,207	1,326,022
Прибуток (збиток)	-	-	-	-	533,568	533,568
Інший сукупний дохід	-	-	-	(53)	-	(53)
Всього сукупний дохід за рік	-	-	-	(53)	533,568	533,515
Розподіл прибутку(Примітка 18)	-	-	130,000	-	(130,000)	-
Власний капітал на кінець звітного періоду (не перевірено аудитом)	323,073	196,641	396,962	25,086	917,775	1,859,537

За 9 місяців 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)	-	-	-	-	545,404	545,404
Інший сукупний дохід	-	-	-	-	545,404	545,404
Розподіл прибутку(Примітка 18) -	-	-	(649,636)	-	649,636	-
Власний капітал на кінець звітного періоду (не перевірено аудитом)	323,073	196,641	266,962	25,971	546,236	1,358,883

Затверджено до випуску та підписано

27.11.2024

Керівник

Михайло ВЛАСЕНКО

(підпис, ініціали, прізвище)

Тетяна ЛИМАРЧУК (032) 235-09-20

Головний бухгалтер

Наталія РОМАНЮК

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом**  
за 3 квартал 2024 року

(тис.грн.)

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

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

Примітки: Банк складає Звіт про рух грошових коштів непрямим методом

Затверджено до випуску та підписано

27.11.2024 року

Керівник

Михайло ВЛАСЕНКО

(підпис, ініціали, прізвище)

Тетяна ЛИМАРЧУК (032) 235-09-20

Головний бухгалтер

Наталія РОМАНЮК

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом**  
за 3 квартал 2024 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>Грошові кошти від операційної діяльності:</b>			
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1000	711 793	665 237
Коригування:			
Знос та амортизація	1030	67 948	58 816
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	1040	0	0
Амортизація дисконту/(премій)	1050	-10 996	35 424
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	1 065	655
(Нараховані доходи)	1150	-2 294 788	-1 651 724
Нараховані витрати	1155	412 193	295 294
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності	1200	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності	1300	0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим	1400	-10 809	23 633
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1520	1 142 870	892 619
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	-1 349 072	-892 891
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	-4 956
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	191 695	243 433
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток	1750	15 340	223 854
Податок на прибуток, що сплачений	1800	-448 784	-7 364

Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	-433 444	216 490
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	-40 689	-109 706
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	121 614	182 840
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	-20 035	-16 383
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	-31 655	-26 813
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	29 235	29 938
<b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	-25 154	-19 546
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	16 779	-2 073
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	-412 584	224 809
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	1 443 184	817 162
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	1 030 600	1 041 971

Примітки: Звітний період:Стаття "Процентні доходи отримані" - сума - 2 067 768; попередній період - сума - 1 459 708;

Звітний період:Стаття "Процентні витрати сплачені" - сума - (402 142); попередній період - сума - (286 041);

Звітний період:Стаття "Коригування збитку від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаного у прибутку чи збитку" сума - 600 838; попередній період - сума - 291 617;

Звітний період: Стаття "Чисте (збільшення)/зменшення інших активів та інших фінансових активів" - сума - 25 354, попередній період - (46 340);

Звітний період: Стаття "Чисте (збільшення)/зменшення фінансових та інших зобов'язань" - сума - 4 493, попередній період -31 989;

Звітний період: Стаття "Виплата за орендними зобов'язаннями" - сума - (21 354); попередній період - (18 306);

Звітний період: Стаття "Сплата відсотків за орендними зобов'язаннями" - сума - (3 800); попередній період - (1 240);

Немає можливості відобразити дані в електронній формі звітності.

Затверджено до випуску та підписано

27.11.2024 року

Керівник

Михайло ВЛАСЕНКО

(підпис, ініціали, прізвище)

Тетяна ЛИМАРЧУК (032) 235-09-20

Головний бухгалтер

Наталія РОМАНЮК

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

# Примітки до фінансової звітності

за 3 квартал 2024 року

## 1.

### Інформація про Банк

Акціонерне Товариство "Ідея Банк" скорочено - АТ "Ідея Банк" (далі по тексту - "Банк") працює на банківському ринку 35 років. Банк був зареєстрований 31 серпня 1989 року Державним банком колишнього СРСР. У 2007 році Банк було придбано польською фінансовою групою Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A.)

Станом на 30 вересня 2024 року материнською компанією Банку є Гетін Холдінг Спұлка Акційна (Польща), яка прямо володіє 100 % статутного капіталу Банку (31 грудня 2023: прямо - 100%).

Кінцевим бенефіціаром Банку є фізична особа - Лешек Чарнецькі.

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

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

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 Холдінг 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.

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

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

Діяльність банку регулюється Національним банком України.

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

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

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

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

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

Регіональна мережа Банку станом на 30 вересня 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 30 вересня 2024 року середньооблікова кількість штатних працівників Банку склала 996 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.

Війна та пов'язані з нею ризики надалі захмарюють прогнозний горизонт. Анонсована міжнародна допомога покриває потреби України в зброї та фінансуванні бюджету на цей рік, проте обсяги підтримки на наступні роки поки незрозумілі. Значним досягненням стало нещодавнє рішення країн G7 надати Україні фінансову допомогу, забезпечену майбутніми доходами від знерухомлених російських активів. Загальна геополітична напруженість та фрагментація міжнародної торгівлі посилюють невизначеність. Зростання економік країн-партнерів поступово поживається, проте ціни на товари українського експорту залишаються порівняно низькими

Банки зберігають фінансову стійкість, довіру клієнтів, збільшують кредитування бізнесу і населення, а також дедалі більше долучаються до фінансування дефіциту бюджету. Властиві банківській діяльності ключові ризики залишаються помірними, а запаси капіталу та ліквідності гарантують неперервність роботи банківської системи навіть в умовах затяжної війни. Банки й надалі визначають війну як ключовий системний ризик, що впливає на їхню поточну роботу та довгострокові стратегії розвитку.

Економіка в цілому зберігає стійкість до воєнних шоків, однак ризики посилюються. Вища інтенсивність бойових дій, руйнування енергетичної інфраструктури та дефіцит електроенергії, брак кваліфікованих кадрів погіршили очікування бізнесу. Це стримує темпи зростання реального ВВП - за квітневим прогнозом

Національного банку вони уповільняться до 3% цього року. Підприємства відкладають плани з нарощування виробництва та інвестицій, тож їхній попит на кредити залишається помірним. Попри все, посилюється конкуренція бізнесу за працівників, це один із факторів зростання середніх зарплат та доходів населення в цілому. Відповідно це підживлює споживчі настрої та створює передумови для зростання кредитного попиту населення.

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.

У вересні 2024 року споживча інфляція в річному вимірі (р/р) пришвидшилася до 8,6% з 7,5% у серпні. У місячному вимірі ціни зросли на 1,5%. Фактичні темпи зростання цін були вищими за прогноз. Відхилення від прогнозу зумовлено насамперед стрімкішим пришвидшенням продовольчої інфляції через обмежену пропозицію окремої продовольчої продукції.

Фундаментальний інфляційний тиск також посилюється сильніше, ніж прогнозувалося. Так, показник базової інфляції у вересні зріс до 7,3% з 6,5% у серпні. Така динаміка зумовлювалася подорожчанням оброблених продуктів харчування під впливом більшої вартості продовольчої сировини, а також подальшим зростанням виробничих витрат, зокрема на енергозабезпечення та оплату праці. Підтримували ціновий тиск і ефекти перенесення від послаблення обмінного курсу гривні в попередні місяці.

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

Станом на 1 жовтня 2024 року міжнародні резерви України, за попередніми даними, становили 38 898,6 млн дол. США. У вересні вони знизилися на 8,1%. Така динаміка зумовлена валютними інтервенціями НБУ для покриття структурного дефіциту валюти на ринку та згладжування курсових коливань, а також борговими виплатами країни в іноземній валюті. Це створює додатковий запас міцності для підтримки валютного ринку.

У вересні НБУ зберіг облікову ставку на рівні 13% і збільшив обсяги інтервенцій з продажу валюти для забезпечення стійкої ситуації на валютному ринку та обмеження інфляційного тиску. Це сприяло підтриманню інтересу громадян до заощаджень у гривні: відновилося зростання строкових депозитів, тривало нарощування вкладень у ОВДП

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

Також актуальними залишаються такі ризики:

- виникнення додаткових бюджетних потреб для підтримання обороноздатності чи покриття значних квазіфіскальних дефіцитів, зокрема в енергетичній сфері;
- суттєві пошкодження інфраструктури, передусім енергетичної та портової, що обмежуватиме економічну активність і тиснутиме на ціни з боку пропозиції;
- 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.

Завдяки зростанню доходів населення та бізнесу збільшуються кошти на їхніх рахунках у банках,

передусім у гривні. Вони переважно перетікають у високоякісні ліквідні активи, що сягають понад третину чистих активів фінустанов. Тож банки зберігають високі показники ліквідності - коефіцієнт LCR в усіх валютах в середньому вже більш як утричі перевищує мінімальні вимоги. Сплата податку на прибуток за минулий рік за підвищеною ставкою знизила вкладення банків у депозитні сертифікати овернайт.

Банки надалі нарощують обсяги гривневих кредитів бізнесу - річні темпи зростання у квітні становили 12%. Темпи відповідають планам банків на цей рік. Швидше зростає портфель кредитів малим та середнім підприємствам, банки намагаються залучати нових клієнтів. Водночас попит з боку бізнесу обмежується повільним відновленням економіки, перебоями в постачанні електроенергії та все ще високими воєнними ризиками. Кредитний портфель банків зберігає високу якість, боргове навантаження боржників прийнятне. Попри позитивні тенденції кредитування останніх кварталів, банки ще повноцінно не пристосували цю функцію до умов воєнної економіки. Тож НБУ разом із міністерствами розробив Стратегію з розвитку кредитування. Стратегія визначає першочергові кроки як для активізації кредитування в умовах війни, так і розвитку інфраструктури кредитного ринку в перспективі. Реалізація стратегії посилить роль банківського сектору в задоволенні потреб економіки для спротиву агресору та повоєнного відновлення.

Стійка прибутковість сприяє сталому нарощенню капіталу банками. Це дає НБУ змогу надалі впроваджувати регуляторні вимоги відповідно до європейських стандартів. Із серпня банки покриватимуть капіталом усі ключові ризики повною мірою: кредитний, ринковий та операційний. Також вони перейдуть на нову структуру регулятивного капіталу. Щоб банки мали достатній час для комфортного виконання оновлених вимог, НБУ запропонував перехідні норми. Нові вимоги підвищують стійкість банків до реалізації неочікуваних збитків, тоді як перехідні норми збільшать спроможність банків нарощувати кредитний портфель.

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

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

### 3.

Основи подання фінансової звітності

Підтвердження відповідності

Ця проміжна скорочена фінансова звітність за квартал, що закінчилися 30 вересня 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

(тис. грн.)

Найменування статті      30 вересня 2024 року      31 грудня 2023 року

Готівкові кошти      102,19964,221

Кошти на кореспондентському рахунку в НБУ      360,777275,635

Кореспондентські рахунки у банках України:      256,433204,029

Кореспондентські рахунки у банках інших країн:      118      2

Депозитні сертифікати Національного банку України      313,298901,168

Резерв під очікувані кредитні збитки      (2,225) (1,871)

Усього грошових коштів та їх еквівалентів 1,030,600 1,443,184

Банк дотримувався встановлених вимог щодо обов'язкових резервів станом на 30 вересня 2024 року та 31 грудня 2023 року.

Залишок обов'язкових резервів Банку на 30 вересня 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 360,777 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 30 вересня 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 30 вересня 2024 року грошові кошти Банку та їх еквіваленти для цілей складання Звіту про рух грошових коштів становлять 1,030,600 тис. грн. (на 31 грудня 2023 року - 1,443,184 тис. грн.).

Кредитна якість грошових коштів та їх еквівалентів

(тис. грн.)

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

	30 вересня 2024	31 грудня 2023
Кошти на кореспондентському рахунку в НБУ	360,777	275,635
Депозитні сертифікати НБУ	313,298	901,168
Кореспондентські рахунки у банках України:	204,029	
- Рейтинг Са - Са1	-	23,962
- Рейтинг ССС-	21,800	22,317
- Без рейтингу	234,633	157,750
Кореспондентські рахунки у банках інших країн:		
- Без рейтингу	118	2
Резерв від очікувані кредитні збитки	(1,344)	(1,021)

Усього грошових коштів та їх еквівалентів без готівкових грошових коштів 929,282 1,379,813

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

	30 вересня 2024	31 грудня 2023
Резерв під знецінення станом на 1 січня	1,871	1,591
Збільшення/(зменшення) через зміну параметрів ризику	232	198
Вплив зміни валютних курсів	122	82
Резерв під знецінення станом на звітну дату	2,225	1,871

**6.**

Кредити та аванси клієнтам

Кредити та заборгованість клієнтів

(тис.грн.)

Найменування статті	30 вересня 2024 року	31 грудня 2023 року
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	277,267	196,167
Кредити покупцям - фізичним особам	9,246,479	8,277,945
Іпотека	470	762
Усього кредитів	9,524,216	8,474,874
Резерв під очікувані кредитні збитки	(4,640,516)	(4,558,752)
Усього кредитів за мінусом резервів	4,883,700	3,916,122

Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)

Найменування статті	30 вересня 2024		31 грудня 2023	
	сума	%	сума	%
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	125,475	1,32%	89,517	1,06%
Фізичні особи	9,246,949	97,09%	8,278,707	97,69%
Переробна промисловість	23,215	0,24%	14,804	0,17%
Інші	128,577	1,35%	91,846	1,08%
Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів	9,524,216	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 за 9 місяців 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	
Іпотечні кредити на початок періоду	494	(2)	492	268	(268)	-	762	(270)	492	
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)
-										
Зменшення через припинення визнання		-	-	-	207	(207)		-	-	207
(207)										
Зменшення через списання		-	-	61	(61)	-	61	(61)	-	
Збільшення через зміну моделі або параметрів ризику				(24)	2	(22)	-	-	-	(24)
2 (22)										
Загальна сума збільшення (зменшення) за кредитами	(24)	2	(22)	(268)	268	-	292	(270)		
(22)										
Іпотечні кредити на кінець періоду	470	-	470	-	-	-	470	-	470	

Поточний звітний період Іпотечне кредитування за 9 місяців 2023 року

12-місячні очікувані кредитні збитки Очікувані кредитні збитки за

весь строк дії Всього за типами оцінки очікуваних кредитних збитків

	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	
Іпотечні кредити на початок періоду	1,585	(810)	506	269	(269)	-	1,854	(1,079)	775	
Збільшення (зменшення) через зміну потоків грошових коштів за договором, фінансові активи									(67)	(231)
(298) - - - (67) (231) (298)										
Загальна сума збільшення (зменшення) за кредитами	(67)	(231)	(298)	-	-	-	(67)	(231)		
(298)										
Іпотечні кредити на кінець періоду	1,518	(1,041)	477	269	(269)	-	1,787	(1,310)	477	

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

Поточний звітний період Кредити покупцям за 9 місяців 2024 року



Зменшення через припинення визнання	754,846(58,617)	696,2291,204,372	(1,127,958)	76,414
1,959,218 (1,186,575) 772,643				
Збільшення через видачу або придбання	2,097,539	(243,424) 1,854,115	- - -	
2,097,539 (243,424) 1,854,115				
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(115,433)	198,16182,728	115,433(198,161)	
(82,728) - - -				
Зменшення через списання	- - -			
1,281,438				
(1,281,438) -				
1,281,438				
(1,281,438) -				
Збільшення (зменшення) через зміну моделі або параметрів ризику				
(98,941) (10,250) (109,191) 578,949(663,809)		(84,860)	480,008(674,059)	
(194,051)				
Збільшення (зменшення) через зміну потоків грошових коштів за договором		(98,675)	(77,667)	
(176,342) 35,954 (54,832) (18,878) (62,721)		(132,499)	(195,220)	
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	727	(735) (8)	- - -	727 (735)
(8)				
Загальна сума збільшення (зменшення)	1,030,371	(75,298)	955,073(1,245,023)	982,143
(262,880) (214,652) 906,845692,193				
Кредити покупцям (фізичним особам) на кінець періоду	3,652,103	(310,019)	3,342,084	
4,597,749 (4,346,459) 251,2908,249,852	(4,656,478)	3,593,374		
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 за 9 місяців 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				
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання на початок періоду				
166,228(12,534) 153,69429,939				
(27,346) 2,593 196,167(39,880) 156,287				
У тому числі з непогіршеною кредитною якістю				
166,228(12,534) 153,6943,368 (2,045) 1,323 169,596				
(14,579) 155,017				
У тому числі з погіршеною кредитною якістю				
- - - 26,571				

(25,301)	1,270	26,571	(25,301)	1,270					
Зменшення через припинення визнання	52,848	(4,054)	48,794	1,999	(1,505)	494	54,847	(5,559)	49,288
Збільшення через видачу або придбання (15,287)	156,253	(15,287)	140,966	-	-	-	156,253		
Зменшення через списання	-	-	-	2,687	(2,687)	-	2,687	(2,687)	-
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(10,954)			9,528	(1,426)	10,954	(9,528)	1,426	
-	-	-							
Збільшення (зменшення) через зміну моделі або параметрів ризику	(28,830)	(3,681)	(32,511)	11,210	(8,837)	2,373	(17,620)	(12,518)	(30,138)
Загальна сума збільшення (зменшення) за кредитами корпоративним суб'єктам господарювання	58,235	17,478	(14,173)	3,305	81,099	(19,559)	61,540	63,621	(5,386)
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання на кінець періоду	(41,518)	5,898	277,265	(59,438)	217,827		229,849	(17,920)	211,929
							47,416		
Поточний звітний період	Кредити корпоративним суб'єктам господарювання за 9 місяців 2023 року								
12-місячні очікувані	кредитні збитки Очікувані кредитні збитки								
за весь строк дії	Всього за типами оцінки очікуваних кредитних збитків								
Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання на початок періоду	56,963	(4,146)	52,816	32,775					
(28,541)	4,234	89,738	(32,687)	57,051					
Збільшення (зменшення) через передавання/продаж	-	-	-	662	(662)	-	-	-	-
Зменшення через припинення визнання	20,874	(1,494)	19,380	2,784	(2,057)	727	23,658	(3,551)	20,107
Збільшення через видачу або придбання	111,860	(7,871)	103,989	-	-	-	111,860	(7,871)	103,989
Зменшення через списання	-	-	-	3,652	(3,652)	-	3,652	(3,652)	-
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(861)	2,065	1,204	861	(2,065)	(1,204)	-		
-	-	-							
Збільшення (зменшення) через зміну моделі або параметрів ризику	(10,330)	176	(10,154)	1,200	(1,277)	(77)	(9,130)	(1,101)	(10,231)
Загальна сума збільшення (зменшення) за кредитами корпоративним суб'єктам господарювання	75,659	(3,713)	1,705	(2,008)	76,082	(2,431)	73,651	79,795	(4,136)

Кредити корпоративним суб'єктам господарювання на кінець періоду	136,757(8,282)	128,47529,062
(26,836) 2,226 165,819(35,118) 130,701		

Станом на 30 вересня 2024 року сукупна заборгованість за кредитами, виданими 10-м найбільшим боржникам Банку, становила 10,171 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 30 вересня 2024 року

(тис. грн.)

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

#### Іпотечне кредитування

Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	470	-	-	470
---	-----	---	---	-----

Мінімальний кредитний ризик-	-	-	-	-
------------------------------	---	---	---	---

Низький кредитний ризик	470	-	-	470
-------------------------	-----	---	---	-----

Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

- - -

Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	470	-
-	470	

#### Кредити покупцям

Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	4,881,973	4,364,507	-	9,246,480
---	-----------	-----------	---	-----------

Мінімальний кредитний ризик	4,496,182	-	-	4,496,182
-----------------------------	-----------	---	---	-----------

Низький кредитний ризик	382,915	-	-	382,915
-------------------------	---------	---	---	---------

Середній кредитний ризик	-	160,984	-	160,984
--------------------------	---	---------	---	---------

Високий кредитний ризик	236	96,856	-	97,092
-------------------------	-----	--------	---	--------

Дефолтні активи	2,640	4,106,667	-	4,109,307
-----------------	-------	-----------	---	-----------

Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(442,356)	(4,138,721)	-	(4,581,077)
-----------	-------------	---	-------------

Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	4,439,617
225,786-	4,665,403

#### Кредити корпоративним суб'єктам господарювання

Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	229,84947,416	-	277,265
---	---------------	---	---------

Мінімальний кредитний ризик	123,807-	-	123,807
Низький кредитний ризик	84,266	-	84,266
Середній кредитний ризик	7,043	3,798	10,841
Високий кредитний ризик	2,765	2,353	5,118
Дефолтні активи	11,968	41,265	53,233
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(17,920)	(41,518)	(59,438)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	217,827	211,9295,898

Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31 грудня 2023 року

(тис. грн.)

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

Всього

Іпотечне кредитування

Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	494	268	-	762
Мінімальний кредитний ризик	494	-	-	494
Дефолтні активи	-	268	-	268
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(2)	(268)	-	(270)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	492	-	492

Кредити покупцям

Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	3,885,286	4,392,659	-	8,277,945
Мінімальний кредитний ризик	3,615,930	-	-	3,615,930
Низький кредитний ризик	263,675-	-	263,675	
Середній кредитний ризик	805	112,361-	113,166	
Високий кредитний ризик	680	62,454	63,134	
Дефолтні активи	4,196	4,217,844	-	4,222,040
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю				

(345,535) (4,173,067) - (4,518,602)

Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 3,539,751  
219,592- 3,759,343

Кредити корпоративним суб'єктам господарювання

Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 166,22829,939 - 196,167

Мінімальний кредитний ризик 114,000- - 114,000

Низький кредитний ризик 45,043 - - 45,043

Середній кредитний ризик 1,111 2,157 - 3,268

Високий кредитний ризик 763 968 - 1,731

Дефолтні активи 5,311 26,814 - 32,125

Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю  
(12,534) (27,346) - (39,880)

Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 153,6942,593  
- 156,287

7.

Інвестиції в цінні папери

Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю

з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід

(тис.грн.)

Найменування статті 30 вересня 2024 року 31 грудня 2023 року

Акції підприємств з нефіксованим прибутком 72 72

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

Переоцінка акцій, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (72) (19)

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

Інвестиційні цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис.грн.)

Найменування статті 30 вересня 2024 року 31 грудня

2023 року

Облігації внутрішньої державної позики (Стадія 1) 41,463 111,512

Усього інвестиційних цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю 41,463 111,512

Станом на 30 вересня 2024 року ОВДП складають:

692 тисячі доларів США (28,692 тис. грн.) за номінальною вартістю з остаточним строком погашення 31 липня 2025 року та номінальною процентною ставкою 4,69%;

308 тисяч доларів США (12,771 тис. грн.) за номінальною вартістю з остаточним строком погашення 21 серпня 2025 року та номінальною процентною ставкою 4,68%;

У серпні 2024 року Міжнародне агентство Fitch Ratings знизило кредитний рейтинг України. Зокрема, довгостроковий рейтинг дефолту емітента в іноземній валюті з рівня "С" погіршили до "RD" (обмежений дефолт). Цей рівень рейтингу означає, що емітент не провів своєчасні платежі.

## 8.

Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість оцінена за методом собівартості

(тис. грн.)

Найменування статті 30 вересня 2024 року 30 червня 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 (114) (201)

Балансова вартість на звітну дату 6,836 6,988

Первісна вартість 8,410 8,410

Знос на звітну дату (1,574) (1,422)

Станом на 30 вересня 2024 року та 31 грудня 2023 року інвестиційна нерухомість включає комерційні приміщення, що утримуються Банком з метою отримання орендного доходу, переведені з категорії "Будівлі, споруди та передавальні пристрої". Амортизація об'єктів приміщень інвестиційної нерухомості розраховується прямолінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації.

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

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

(тис.грн.)

Суми доходів і витрат 30 вересня 2024 року 30 вересня 2023 року

Дохід від оренди інвестиційної нерухомості 617 491

## 9.

### Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів був наступним:  
(тис. грн.)

#### Найменування

статті Комп'ютерне програмне забезпечення Ліцензії та франшизи Авторські права, патенти та інші права на обслуговування та експлуатацію Інші нематеріальні активи Всього

#### Вартість

1 січня 2024 р. 170,908 15,716 1,442 12,301 200,367

Надходження 31,449 794 - 1,304 33,547

Вибуття (4,537) (6,706) - (653) (11,896)

30 вересня 2024 р. 197,820 9,804 1,442 12,952 222,018

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

Нараховано за рік (27,206) (1,377) (80) (736) (29,399)

Вибуття 4,537 4,078 - 50 8,665

30 вересня 2024 р. (96,016) (4,828) (918) (9,172) (110,934)

#### Залишкова вартість:

1 січня 2024 р. 97,561 8,187 604 3,815 110,167

30 вересня 2024 р. 101,804 4,976 524 3,780 111,084

#### Вартість

1 січня 2023 р. 139,479 15,825 1,442 12,440 169,186

Надходження 15,693 600 - 15,667 7,110

Вибуття (7,727) (575) - (11,293) (6,304)

30 вересня 2023 р. р. 147,445 15,850 1,442 16,812 169,992

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

Нараховано (13,596) (1,155) (85) (510) (7,707)

Вибуття 7,727 575 - 186 6,304

30 вересня 2023 р. (60,908) (6,738) (776) (7,850) (70,816)

Залишкова вартість

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

30 вересня 2023 р. 86,537 9,112 666 8,964 105,279

Вартість створених нематеріальних активів станом на 30 вересня 2024 року та 31 грудня 2023 року відсутня.

Станом на 30 вересня 2024 року нематеріальні активи включали повністю амортизовані активи вартістю -- 30,318 тис.грн (31 грудня 2023 року - 25,820 тис.грн.)

**10.**

Основні засоби

Рух основних засобів був наступним:

(тис.грн.)

Найменування статті	Будівлі	Машин	Транспортні засоби	Пристосування	та	приладдя
Комунікаційне та мережеве обладнання	обладнання	обладнання	Інші			
основні засоби	Офісне обладнання	Комп'ютерне обладнання				
Усього						
Вартість						
01 січня 2024 р.	124,0842,840	3,031	47,339	31,011	48,790	18,112
	75,095	350,302				
Надходження	25,103	272	304	7,973	4,997	1,164
	623	6,366	46,802			
Вибуття	(21,253)	-	-	(4,169)	(45)	(881)
	(97)					
	(3,427)	(29,872)				
30 вересня 2024 р	127,9343,112	3,335	51,143	35,963	49,073	18,638
	78,034	367,232				
Накопичена амортизація						
01 січня 2024 р.	(45,885)	(533)	(2,923)	(31,881)	(16,149)	(41,645)
	(13,199)					
	(38,378)	(190,593)				
Нараховано	(22,769)	(145)	(82)	(4,127)	(3,109)	(1,846)
	(973)					
	(5,384)	(38,435)				
Вибуття	18,788	-	-	4,156	40	483
	89					
	3,303	26,859				
30 вересня 2024 р	(49,866)	(678)	(3,005)	(31,852)	(19,218)	(43,008)
	(14,083)					
	(40,459)	(202,169)				

Залишкова вартість

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

30 вересня 2024 р	78,068	2,434	330	19,291	16,745	6,065	4,555	37,575	165,063
-------------------	--------	-------	-----	--------	--------	-------	-------	--------	---------

Вартість

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

73.319	327,823								
--------	---------	--	--	--	--	--	--	--	--

Надходження	6,564	1,792	119	9,463	2,088	12,427	51	645	33,149
-------------	-------	-------	-----	-------	-------	--------	----	-----	--------

Вибуття	(7,427)	-	-	(888)	(23)	12,467	(482)		
---------	---------	---	---	-------	------	--------	-------	--	--

-	(21,287)								
---	----------	--	--	--	--	--	--	--	--

30 вересня 2023 р	111,415	2,330	2,916	52,233	31,159	47,823	17,845	73,964	339,685
-------------------	---------	-------	-------	--------	--------	--------	--------	--------	---------

Накопичена амортизація

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

(31,389)	(175,934)								
----------	-----------	--	--	--	--	--	--	--	--

Нараховано		(11,404)		(53)	(165)	(3,068)	(2,057)	(1,927)	(761)
------------	--	----------	--	------	-------	---------	---------	---------	-------

(3,538)	(22,973)								
---------	----------	--	--	--	--	--	--	--	--

Вибуття	5,782	-	-	862	23	363	433	-	7,463
---------	-------	---	---	-----	----	-----	-----	---	-------

30 вересня 2023 р	(57,448)		(451)	(2,798)	(29,046)		(14,292)	(39,957)	(12,525)
(34,927)	(191,444)								

Залишкова вартість

01 січня 2023 р.	60,452	140	164	16,818	16,836	9,470	6,079	41,930	151,889
------------------	--------	-----	-----	--------	--------	-------	-------	--------	---------

30 вересня 2023 р	53,967	1,879	118	23,187	16,867	7,866	5,320	39,037	148,241
-------------------	--------	-------	-----	--------	--------	-------	-------	--------	---------

Станом на 30 вересня 2024 року та на 31 грудня 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 30 вересня 2024 року та на 31 грудня 2023 року відсутні.

" Балансова вартість основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж станом на 30 вересня 2024 року відсутня. (31 грудня 2023 року: 20 тис. грн).

" Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на 30 вересня 2024 року становить 77,021 тис. грн. (31 грудня 2023 року: 71,281 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 35,493 тис грн. (31 грудня 2023 р - 19,098 тис. грн.), транспортні засоби - на звітні дати відсутні.

Сума нарахованої амортизації за активами з права користування складає:

офісні приміщення - 21,742 тис. грн. (30 вересня 2023 р - 10,817 тис. грн.);

Нижче в таблиці відображено рух по Активах з права користування на протязі 9 місяців 2024 та 2023 років.

(тис.грн.)

Найменування статті	Активи з права користування (будівлі)	Усього
---------------------	---------------------------------------	--------

#### Вартість

1 січня 2024 р.	65,748	65,748
-----------------	--------	--------

Надходження	24,879	15,723
-------------	--------	--------

Вибуття	(21,253)	(13,007)
---------	----------	----------

30 вересня 2024 р	69,374	68,464
-------------------	--------	--------

#### Накопичена амортизація

1 січня 2024 р.	(29,176)	(29,176)
-----------------	----------	----------

Нараховано за звітний період	(21,742)	(14,792)
------------------------------	----------	----------

Вибуття	18,788	10,997
---------	--------	--------

30 вересня 2024 р	(32,130)	(32,971)
-------------------	----------	----------

#### Залишкова вартість:

1 січня 2024 р.	36,572	36,572
-----------------	--------	--------

30 вересня 2024 р	37,244	35,493
-------------------	--------	--------

30 вересня 2023 року		
----------------------	--	--

Найменування статті	Активи з права користування (будівлі)	Усього
---------------------	---------------------------------------	--------

#### Вартість

1 січня 2023 р.	61,479	61,479
-----------------	--------	--------

Надходження	6,514	6,514
-------------	-------	-------

Вибуття	(7,427)	(7,427)
---------	---------	---------

30 вересня 2023 р	60,566	60,566
-------------------	--------	--------

#### Накопичена амортизація

1 січня 2023 р.	(36,442)	(36,442)
Нараховано за звітний період	(10,817)	(10,817)
Вибуття	5,791	5,791
30 вересня 2023 р.	(41,468)	(41,468)

Залишкова вартість:

1 січня 2023 р.	25,037	25,037
30 вересня 2023 р.	19,098	19,098

## 11.

Інші фінансові активи

Найменування статті	30 вересня 2024 року	31 грудня 2023 року
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками	11,139	15,417
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	56,694	58,734
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	578	1,011
Грошові кошти з обмеженим правом використання	146,104	157,758
Інші фінансові активи	4,460	4,251
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(11,990)	(12,209)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	206,985	224,962

(тис.грн.)

В складі "Інші фінансові активи" відображена дебіторська заборгованість банку "Фінанси і кредит" в сумі 4,460 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 11,139 тис. грн. (2023 р - 15,417 тис. грн.) та дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками в сумі 56,694 тис. грн. (2023 р - 58,734 тис. грн.) відображає залишки за транзитними рахунками по переказах коштів клієнтами та з використанням платіжних карток, що підлягають клірингу наступного робочого дня і відповідно за цими операціями Банком не проводиться оцінка очікуваних кредитних збитків.

## 12.

Інші нефінансові активи

(тис.грн.)

Найменування статті	30 вересня 2024 року	31 грудня 2023 року
Дебіторська заборгованість з придбання активів	9,923	8,739

Передоплата за послуги	4,178	3,042
Витрати майбутніх періодів	5,422	5,096
Запаси матеріальних цінностей	3,424	5,731
Дебіторська заборгованість за податками, крім податку на прибуток	2,520	7,059
Банківські метали	9	6
Інші нефінансові активи	1,052	1,000
Резерв під інші активи	(3,632)	(6,608)
Усього інших активів	22,896	24,065

### 13.

#### Кошти клієнтів

(тис.грн.)

Найменування статті	30 вересня 2024 року	31 грудня 2023 року
Юридичні особи:	852,3951,055,163	
Поточні рахунки	434,505684,618	
Строкові кошти	417,890370,545	
Фізичні особи:	3,575,594	3,151,787
Поточні рахунки	702,493624,899	
Строкові кошти	2,873,101	2,526,888
Усього коштів клієнтів	4,427,989	4,206,950

(тис.грн.)

Станом на 30 вересня 2024 року поточні рахунки фізичних та юридичних осіб включають передоплати за кредитними угодами, термін сплати яких не настав, в сумі 56,618 тис.грн. (31 грудня 2023 року - 65,522 тис. грн.).

#### Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)

Найменування статті	30 вересня 2024 року		31 грудня 2023 року	
	сума	%	сума	%
Державне управління -	-	5	0,00%	
Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	5,177	0,12%	4,141	0,10%

Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	128,1182,89%	168,9894,02%
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	186,2324,21%	385,8169,17%
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	16,207 0,37%	35,572 0,84%
Фізичні особи	3,575,594 80,75%	3,151,787 74,92%
Переробна промисловість	61,702 1,39%	73,674 1,75%
Страхування, перестраховання та недержавне пенсійне забезпечення (крім обов'язкового соц. страхування)	181,6994,10%	145,8933,47%
Інші	273,2606,17%	241,0735,73%
Усього коштів клієнтів	4,427,989 100%	4,206,950 100%

#### 14.

Забезпечення

Забезпечення винагород працівникам

(тис.грн.)

Найменування статті 30 вересня

2024 року 31 грудня

2023 року

Нарахування працівникам за заробітною платою 37,688 63,051

Забезпечення оплати відпусток 52,106 37,553

Залишок на кінець звітного періоду 89,794 100,604

Інші забезпечення

(тис.грн.)

Найменування статті 30 вересня 2024 року 31 грудня 2023 року

Інші нефінансові

зобов'язання

Інші нефінансові

зобов'язання

Залишок на початок звітного періоду 11,326 11,270

Формування та/або збільшення резерву 364 -

Курсові різниці 120 56

Залишок на кінець звітного періоду 11,810 11,326

Сума інших забезпечень - 11,810 тисяч гривень - це сума сформованого Банком резерву за судовими позовами (2023 рік - 11,326 тис. грн.)

## 15.

## Інші фінансові зобов'язання

Найменування статті	30 вересня 2024 року	31 грудня 2023 року
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	21,241	12,148
Кошти клієнтів за недіючими рахунками	1,712	1,658
Кредиторська заборгованість з повернення коштів візовими центрами	5,997	5,004
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	7	34
Кредиторська заборгованість за нарахованими витратами	24,572	21,269
Кредиторська заборгованість за господарською діяльністю	645	233
Кредиторська заборгованість за орендою	39,103	38,335
Інші фінансові зобов'язання	42,756	59,843
Усього інших фінансових зобов'язань	136,033	138,524

До складу інших фінансових зобов'язань входять залишки за транзитними рахунками.- 41,112 тис. грн. (2023 рік - 58,308 тис. грн.).

## Зміни за зобов'язаннями за орендою

(тис.грн.)

Найменування статті	30 вересня 2024 року	30 червня 2023 року
Залишок на початок звітного періоду	38,335	27,844
Грошові потоки:		
Сплачено за орендними платежем	(21,354)	(11,806)
Сплачено відсотків за користування	(3,800)	(849)
Негрошові операції:		
Визнано зобов'язань протягом звітного періоду	25,322	6,800
Вибуття протягом звітного періоду	(3,230)	(1,970)
Нараховано відсотків за користування	3,830	821
Залишок на кінець звітного періоду	39,103	20,840

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	30 вересня 2024 року	31 грудня 2023 року
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	7,053	7,029
Кредиторська заборгованість за зборами до фонду гарантування вкладів	5,215	4,610
Інша заборгованість	628	560
Усього інших зобов'язань	12,896	12,199

**17.**

Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

(тис.грн.)

Найменування статті Кількість акцій в обігу

(тис. шт.)	Прості акції	Емісійний дохід	Усього
Залишок на 1 січня 2024 року	323,073323,073	196,641519,714	
Внески за акціями нового випуску	-	-	-
Залишок на 30 вересня 2024 року	323,073323,073	196,641519,714	

Станом на 30 вересня 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 30 вересня 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)

(тис.грн.)

Найменування статті 30 вересня 2024 року 30 вересня 2023 року

	Резервні та інші фонди		Резерви переоцінки основних засобів		Резерви переоцінки цінних паперів	
Усього	Резервні та інші фонди	Усього	Резерви переоцінки основних засобів	Резерви переоцінки основних засобів	Резерви переоцінки цінних паперів	Резерви переоцінки цінних паперів
Залишок на 1 січня	266,96225,158 (19)	292,101916,59825,990 (19)	942,569			
Амортизація резерву переоцінки	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку до резервних фондів	130,000-	-	130,000-	-	-	-
Резерв переоцінки цінних паперів	-	(53)	(53)	(649,636)	-	(649,636)
Залишок на 30 вересня	396,96225,158 (72)	422,048266,96225,990 (19)	292,933			
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.

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 .

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    За поточний квартал поточного року    Наростаючим підсумком з початку року    За поточний квартал по попереднього року    Наростаючим підсумком з початку року  
 Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Кредити та аванси клієнтам    818,3052,217,836    593,4221,584,568

Інвестиційні цінні папери, що обліковуються за

амортизованою собівартістю    467    3,002    1,200    4,300

Депозитні сертифікати Національного банку України    19,187 73,950    19,607 62,856

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

837,959    2,294,788    614,229    1,651,724

### Процентні витрати

Строкові кошти фізичних осіб    110,605315,19883,292    220,182

Строкові кошти юридичних осіб    15,820 46,608    12,326 31,721

Кошти інших банків    -    -    -    117

Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)    1,232    3,800    425    1,246

Поточні рахунки    13,807 46,587    13,894 42,028

Усього процентних витрат    141,464412,193109,937295,294

Чистий процентний дохід    696,4951,882,595    504,2921,356,430

## 20.

### Комісійні доходи та витрати

(тис.грн.)

Найменування статті	За поточний квартал	поточного року	Наростаючим підсумком з початку року	За поточний квартал по попереднього року	Наростаючим підсумком з початку року
Комісійні доходи від страхових компаній	14,218	40,442	11,081	33,455	
Розрахунково-касові операції	7,253	21,860	8,404	20,291	
Комісійні доходи від обслуговування банківських рахунків					
	5,548				
	17,076				
	8,834				
	23,004				
Комісійні доходи від операцій з БПК	31,712	91,107	25,698	80,684	
Інші	736	2,137	578	2,189	
Усього комісійних доходів	59,467	172,622	54,595	159,623	
Розрахунково-касові операції	4,516	11,383	1,922	4,490	
Комісійні витрати від операцій з БПК	30,685	83,506	22,910	74,117	
Інші	808	1,253	772	1,202	
Усього комісійних витрат	36,009	96,142	25,604	79,809	
Чистий комісійний дохід	23,458	76,480	28,991	79,814	

## 21.

Інші прибутки (збитки)

(тис.грн.)

Найменування статті	За поточний квартал	поточного року	Наростаючим підсумком з початку року	За поточний квартал по попереднього року	Наростаючим підсумком з початку року
Дохід від операційного лізингу (оренди)	171	1,190	105	1,109	
Штрафи пені, що отримані банком	500	2,476	529	2,042	
Дохід від здачі в оренду сейфів	359	1,024	318	916	
Доходи від маркетингових досліджень	-	2,863	1,004	1,299	
Інші операційні доходи	1,519	4,384	1,354	2,819	
Усього операційних доходів	2,549		11,937	3,310	8,185

В статті "Інші операційні доходи" відображена сума 3,064 тис.грн. - повернення судових витрат банку. (9 місяців 2023 року - 1.468 тис.грн.)

## 22.

Адміністративні та інші операційні витрати

(тис.грн.)

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

Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні, інші експлуатаційні послуги						
---	--	--	--	--	--	--

	14,475	38,128	10,255	30,302		
--	--------	--------	--------	--------	--	--

Витрати на оперативний лізинг(оренду)	9,902	26,808	8,247	23,339		
---------------------------------------	-------	--------	-------	--------	--	--

Професійні послуги	30,840	43,685	5,323	19,739		
--------------------	--------	--------	-------	--------	--	--

Витрати на маркетинг та рекламу	9,270	25,726	15,237	30,498		
---------------------------------	-------	--------	--------	--------	--	--

Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	7,753	22,261	10,128	22,708		
--	-------	--------	--------	--------	--	--

Інші	17,074	42,698	12,680	33,326		
------	--------	--------	--------	--------	--	--

Усього адміністративних та інших операційних витрат

	89,314	199,306	61,870	159,912		
--	--------	---------	--------	---------	--	--

Витрати на виплати працівникам

(тис.грн.)

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

Заробітна плата та премії	123,443	348,780	103,489	275,891		
---------------------------	---------	---------	---------	---------	--	--

Нарахування на фонд заробітної плати	17,716	54,111	14,504	44,266		
--------------------------------------	--------	--------	--------	--------	--	--

Інші виплати працівникам	2,709	8,509	2,700	4,115		
--------------------------	-------	-------	-------	-------	--	--

Усього витрати на утримання персоналу	143,868	411,400	120,693	324,272		
---------------------------------------	---------	---------	---------	---------	--	--

Витрати зносу та амортизація

(тис.грн.)

Найменування статті

	За поточний квартал	поточного року	Наростаючим підсумком з початку року	За поточний квартал	попереднього року	Наростаючим підсумком з початку року
--	---------------------	----------------	--------------------------------------	---------------------	-------------------	--------------------------------------

Амортизація основних засобів	5,716	16,807	6,027	18,346		
------------------------------	-------	--------	-------	--------	--	--

Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів 10,382 29,399 8,214 23,560

Амортизація активу з права користування 6,950 21,742 6,092 16,910

Усього витрат на амортизацію 23,048 67,948 20,333 58,816

### 23.

Витрати з податку на прибуток

(тис.грн.)

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

Поточний податок на прибуток 60,239 68,123 (23,921) 50,282

Відстрочений податок на прибуток (4,065) 110,10262,187 69,551

Усього витрати на податок на прибуток 56,174 178,22538,266 119,833

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

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

(тис.грн.)

Найменування статті 30 вересня 2024 року 30 вересня 2023 року

Прибуток (збиток) до оподаткування 711,793100% 665,237100%

Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування 177,94825% 119,74318%

Вплив постійних податкових різниць 277 0,04% 90 0,01%

Витрати з податку на прибуток 178,22525,04% 119,83318,01%

### 24.

Прибуток (збиток) на одну просту акцію

(тис.грн.) (окрім кількості акцій)

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

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

Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.) 323,073323,073323,073323,073

Прибуток за звітний період, що належить власникам простих акцій банку 167,925533,515174,319545,404

Прибуток на акцію: Загальна сума базового та розбавленого прибутку на одну просту акцію 0,52 1,65  
0,54 1,69

## 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.

Банківська система України перейшла на нову структуру капіталу. Починаючи із 05 серпня 2024 року введено в дію оновлені вимоги Закону України "Про банки і банківську діяльність", згідно з якими банки перейшли на трирівневу структуру капіталу та нові нормативи його достатності.

Відповідно до цих змін: капітал поділяється на три складові замість двох: основний капітал першого рівня, додатковий капітал першого рівня та капітал другого рівня.

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

Структура регулятивного капіталу станом на 30 вересня 2024 року

(тис.грн)

Найменування статті                      30 вересня 2024

Основний капітал 1 рівня (ОК1)                      1,342,823

Додатковий капітал 1 рівня (ДК1)                      -

Капітал 1 рівня (К1)                      1,342,823

Регулятивний капітал                      1,342,823

Усього активів, зважених на ризик                      5,474,878

Мінімальний розмір операційного ризику (ОР)                      356,538

Мінімальний розмір ринкового ризику (РР)                      318

Непокритий кредитний ризик (НКР)                      55,432

Фактичне значення нормативу НРК (нормативне значення нормативу НРК не менше 8,5%)                      14,94%

фактичне значення нормативу Нк1 (нормативне значення нормативу Нк1 не менше 7,5%)                      14,94%

фактичне значення нормативу Нок1 (нормативне значення нормативу Нок1 не менше 5,625%)                      14,94%

Сума капіталу, управління яким здійснює Банк станом на 30 вересня 2024 року складає 1,342,823 тисячі гривень (станом на 31 грудня 2023 року - 1,278,837 тисяч гривень).

Станом на 30 вересня 2024 року та 31 грудня 2023 року Банк дотримувався всіх вимог щодо розміру нормативу достатності регулятивного капіталу - НРК, Нк1, Нок1 та Н2 (2023 рік).

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

## Структура регулятивного капіталу станом на 31 грудня 2023 року

(тис.грн)

Найменування статті	31 грудня 2023
Основний капітал	670,518
Додатковий капітал	608,372
Додатковий капітал до розрахунку	608,372
Відвернення	(53)
Усього регулятивного капіталу	1,278,837
Усього активів, зважених на ризик	4,599,428
Відкрита валютна позиція	8,87
Показник достатності капіталу	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 11,810 тисяч гривень (2023 рік - 11,326 тисяч гривень) (Примітка 14).

#### Потенційні податкові зобов'язання

Для української системи оподаткування характерними є наявність численних податків та законодавства, яке часто змінюється, офіційні роз'яснення та судові рішення, які є часто нечіткими, суперечливими і можуть мати різне тлумачення з боку різних податкових органів. Нерідко виникають протиріччя у трактуванні податкового законодавства між місцевою, обласною і державною податковими адміністраціями та між НБУ і Міністерством фінансів. Податкові декларації підлягають перевірці з боку різних органів влади, які, згідно із законодавством, уповноважені застосовувати значні штрафні санкції, а також стягувати пеню. Ці факти створюють в Україні значно серйозніші податкові ризики, ніж ті, які є типовими для країн з більш розвиненими системами оподаткування. Керівництво Банку вважає, що він виконує всі вимоги чинного податкового законодавства і, виходячи з його тлумачення податкового законодавства України, офіційних роз'яснень і судових рішень, що податкові зобов'язання були належним чином відображені в обліку. Проте, не може існувати впевненості у тому, що податкові органи не матимуть іншої думки щодо відповідності Банку чинному податковому законодавству і не застосують штрафні санкції. У звітному році резерв потенційних штрафних санкцій, пов'язаних з оподаткуванням, не створювався.

#### Зобов'язання за капітальними інвестиціями

Банк своєчасно, згідно умов укладених договорів, здійснює оплату за придбані основні засоби, нематеріальні активи.

#### Зобов'язання з кредитування

Основною метою цих інструментів є забезпечення надання коштів клієнтам по мірі необхідності. Гарантії та акредитиви, що являють собою безвідкличні зобов'язання Банку зі здійснення платежів у випадку невиконання клієнтом цих зобов'язань перед третіми сторонами, мають такий рівень кредитного ризику, що й кредити.

Загальна сума контрактної заборгованості за невикористаними кредитними лініями, акредитивами та гарантіями не обов'язково являє собою майбутні грошові вимоги, адже можливі закінчення строку дії або скасування зазначених зобов'язань без надання клієнту коштів.

Зобов'язання кредитного характеру включають невикористану частину суми, що надається клієнту. У відношенні зобов'язань кредитного характеру Банк потенційно схильний до ризику понесення збитків в сумі, що дорівнює загальній сумі невикористаних зобов'язань. Однак, ймовірна сума збитків менша загальної суми невикористаних зобов'язань, адже більша частина зобов'язань кредитного характеру залежить від дотримання клієнтами певних вимог щодо кредитоспроможності. Банк контролює строк, який залишився до погашення зобов'язань кредитного характеру, так як зазвичай довгострокові зобов'язання мають більш високий рівень кредитного характеру, ніж короткострокові зобов'язання.

Станом на 30 вересня 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 30 вересня 2024

року Стадія 1 31 грудня 2023 року Стадія 1

Зобов'язання з кредитування, що надані	7,609,113	33,832,406		
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	7,609,113	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 30 вересня 2024 року

(тис. грн.)

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

Валова балансова вартість на початок періоду 33,832,406 - 33,832,406

Надані зобов'язання з кредитування 5,173,670 - 5,173,670

Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)  
(31,396,963) - (31,396,963)

Валова балансова вартість на кінець звітного періоду 7,609,113 - 7,609,113

Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення зобов'язань з кредитування станом на 30 вересня 2023 року

(тис. грн.)

Назва статті	12-місячні очікувані кредитні збитки	Очікувані кредитні збитки за весь строк дії	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	30,954,453	-	30,954,453
Надані зобов'язання з кредитування	2,129,358	-	2,129,358
Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(1,586,691)	-	(1,586,691)
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	31,497,120	-	31,497,120

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

Орендні договори

Майбутні орендні платежі за договорами оренди Банку-орендаря:

(тис. грн.)

Найменування статті	30 вересня 2024 року	31 грудня 2023 року
До 1 року	27,723	17,133
Від 1 року до 2 років	12,687	15,354
Від 2 років до 3 років	2,103	13,578
Майбутні недисконтовані орендні платежі (Банк-Орендар)	42,513	46,065

Банк - орендодавець

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

(тис. грн.)

Найменування статті	30 вересня 2024 року	31 грудня 2023 року
До 1 року	339	759
Від 1 року до 2 років	1,887	951
Від 2 років до 3 років	1,411	2,238
Майбутні недисконтовані орендні платежі (Банк-Орендодавець)	3,637	3,948

Майбутні мінімальні орендні платежі розраховані на підставі умов договорів оренди.

27.

#### Розкриття інформації про справедливу вартість

Результати оцінки справедливої вартості аналізуються та розподіляються за рівнями ієрархії справедливої вартості.

Активи, справедлива вартість яких приблизно дорівнює балансовій вартості.

Для окремих фінансових активів та фінансових зобов'язань застосовувався спрощений метод розрахунку справедливої вартості. Це наступні інструменти:

- короткострокові операції (операції з терміном погашення до 1 року) - справедлива вартість цих продуктів буде дорівнювати сумі номінальної вартості продуктів та нарахованих відсотків;

- деякі категорії продуктів ("Інші фінансові активи", "Інші фінансові зобов'язання") - справедлива вартість цих продуктів буде дорівнювати балансовій вартості;

- продукти, які не мають строку погашення (за винятком овердрафтів) - ці продукти можна розглядати як короткострокові або "на вимогу" (кредитні картки, поточні рахунки) - справедлива вартість цих продуктів буде дорівнювати сумі номінальної вартості продукту та нарахованих відсотків.

Фінансові інструменти з фіксованою та плаваючою ставкою.

Справедлива вартість усіх фінансових активів та зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю, які не підлягають під спрощений підхід, розраховуються з використанням методу дисконтованих грошових потоків.

Справедлива вартість фінансових інструментів з плаваючою процентною ставкою, що не котируються на активному ринку, дорівнює їх балансовій вартості. Справедлива вартість інструментів із фіксованою процентною ставкою, які не мають ринкових котирувань розраховується на основі розрахункових майбутніх грошових потоків, дисконтованих із застосуванням поточної середньозваженої відсоткової ставки по діючих інструментах та строк до погашення, який залишився.

У таблиці нижче узагальнюються балансова вартість та справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, які не відображені у фінансовій звітності Банку за справедливою вартістю. Таблиця не відображає справедливої вартості нефінансових активів та нефінансових зобов'язань.

Аналіз фінансових інструментів, справедлива вартість яких підлягає розкриттю за рівнями оцінки на 30 вересня 2024 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	
Грошові кошти та їх еквіваленти	1,030,600	-	1,030,600	-
Кредити та аванси клієнтам	4,883,700	-	-	4,313,740
Інвестиційні цінні папери	41,463	-	41,909	-
Інші фінансові активи	206,985	-	206,985	
Усього фінансових активів	6,162,748	-	1,072,509	4,305,449

Кошти клієнтів	4,427,989	-	-	4,130,557
Інші фінансові зобов'язання	136,033-	-	-	136,033
Усього фінансових зобов'язань	4,564,022	-	-	4,375,895

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

(тис.грн.)

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

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

Фінансові активи за категоріями оцінки

(тис.грн.)

Найменування статті 30 вересня 2024 року 31 грудня 2023 року

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

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

Усього

Грошові кошти та їх еквіваленти	1,030,600	-	1,030,600	1,443,184	-	1,443,184
Кредити та заборгованість клієнтів	4,883,700	-	4,883,700	3,916,122	-	3,916,122
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	-	-	-	-	53	53
Інвестиційні цінні папери	41,463	-	41,463	111,512-	-	111,512
Інші фінансові активи	206,985-	206,985	224,962-	224,962		

Усього фінансових активів 6,162,748 - 6,162,748 5,695,780 53 5,695,833  
Станом на звітні дати фінансові зобов'язання Банку обліковані за амортизованою вартістю.

На протязі 9 місяців 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 30 вересня 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 30 вересня 2024

Материнська

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

Кредити та заборгованість клієнтів - - - 130

Інші активи - - 28 -

Кошти клієнтів 30,103 - 23,187 23,403

Інші зобов'язання 9,821 - - -

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 9 місяців 2024 року

Материнська

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

Процентні доходи - - - 37

Процентні витрати (3,036) - (1,734) (2,434)

Комісійні доходи	2	-	17	9
Інші операційні доходи	-	-	3	16
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(95,967)	(133)

(тис.грн.)

Найменування статті 9 місяців 2023 року

Материнська

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

Процентні доходи	-	-	-	27
Процентні витрати	(1,304)	-	(843)	(1,013)
Комісійні доходи	2	-	19	17
Інші операційні доходи	-	-	2	11
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(35,124)	(25)

Виплати провідному управлінському персоналу

(тис.грн.)

Найменування статті Станом на та за рік, що закінчився

30 вересня 2024 Станом на та за рік, що закінчився

30 вересня 2023

Витрати	Нараховане зобов'язання до виплати	Витрати	Нараховане зобов'язання до виплати
Поточні виплати працівникам	90,735 4,913	44,363	3,862

**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.

Після 30 вересня 2024 року не було інших подій, що вимагали б внесення змін чи доповнень до фінансової звітності або розкриття у фінансовій звітності.

Правління Гетін Холдінг С. А. (Getin Holding S.A.), Польща з посиланням на інформацію від 09.10.2024 року повідомляє, що 17 жовтня 2024 року Наглядова рада емітента надала згоду на продаж 323 072 875 простих іменних акцій, що складають 100% статутного капіталу АТ "Ідея" Банк з зареєстрованим офісом у Львові, Україна на користь Alkemi Limited з зареєстрованим офісом у Нікосії, Кіпр ("Покупець") та укласти відповідний

договір.

Затверджено до випуску та підписано 27 листопада 2024 року

---

Михайло ВЛАСЕНКО

Голова Правління

---

Наталія РОМАНЮК

Головний бухгалтер

---

Підготувала Тетяна ЛИМАРЧУК

Начальник Управління звітності

Тел.: (032) 235-09-20