

АТ «ІДЕЯ БАНК»

Різні люди, різні ідеї –
один Банк – Ідея Банк

*Проміжна скорочена
фінансова звітність
за період, що закінчився
30 вересня 2024 року*

9 місяців 2024

ЗМІСТ

Звіт (висновок) щодо огляду проміжної фінансової звітності банку

Проміжна скорочена фінансова звітність

*Проміжний скорочений Звіт про фінансовий стан (Баланс)
на 30 вересня 2024 року* 2

*Проміжний скорочений Звіт про прибутки і збитки та інший
сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за період, що закінчився
30 вересня 2024 року* 3

*Проміжний скорочений Звіт про зміни у власному капіталі
(Звіт про власний капітал) за період, що закінчився
30 вересня 2024 року* 4

*Проміжний скорочений Звіт про рух грошових коштів за непрямым
методом за період, що закінчився 30 вересня 2024 року* 5

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності 7



ТОВ «БДО»

Тел.: +38 044 393 26 87
Факс: +38 044 393 26 91

Тел.: +38 056 370 30 43
Факс: +38 056 370 30 45

E-mail: info@bdo.ua
www.bdo.ua

Харківське шосе, 201-203, 10 поверх
м. Київ, Україна, 02121

вул. Андрія Фабра, 4
м. Дніпро, Україна, 49000

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

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



Малащук О.В.

За і від імені фірми ТОВ «БДО»

Директор

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

Балченко С. О.

м. Київ, -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.

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
(БАЛАНС) на 30 вересня 2024 РОКУ

(тис. грн)

Найменування статті	Примітки	30 вересня 2024 (не перевірено аудитом)	31 грудня 2023 (перевірено аудитом)
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	1,030,600	1,443,184
Кредити та аванси клієнтам	6	4,883,700	3,916,122
Інвестиції в цінні папери	7	41,463	111,565
Інвестиційна нерухомість	8	6,836	6,950
Відстрочені податкові активи		124,104	233,905
Нематеріальні активи	9	111,084	110,167
Основні засоби	10	165,063	159,709
Інші фінансові активи	11	206,985	224,962
Інші нефінансові активи	12	22,896	24,065
Непоточні активи, класифіковані як утримувані для продажу	-		20
Загальна сума активів		6,592,731	6,230,649
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	13	4,427,989	4,206,950
Забезпечення	14	101,604	111,930
Інші фінансові зобов'язання	15	136,033	138,524
Інші нефінансові зобов'язання	16	12,905	12,199
Поточні податкові зобов'язання		54,663	435,024
Загальна сума зобов'язань		4,733,194	4,904,627
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	17	323,073	323,073
Емісійні різниці	17	196,641	196,641
Резервні та інші фонди банку	18	396,962	266,962
Інші резерви	18	25,086	25,139
Нерозподілений прибуток	-	917,775	514,207
Загальна сума власного капіталу		1,859,537	1,326,022
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		6,592,731	6,230,649

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

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД (Звіт про фінансові результати)
за період, що закінчився 30 вересня 2024 року

(тис. грн)

Найменування статті	Примітки	2024 рік		2023 рік	
		(не перевірено аудитором)			
		III квартал 2024 року	9 місяців 2024 року	III квартал 2023 року	9 місяців 2023 року
Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка	19	837,959	2,294,788	614,229	1,651,724
Комісійні доходи	20	59,467	172,622	54,595	159,623
Інші доходи		20	20	-	-
Дохід від звичайної діяльності		897,446	2,467,430	668,824	1,811,347
Процентні витрати	19	(141,464)	(412,193)	(109,937)	(295,294)
Комісійні витрати	20	(36,009)	(96,142)	(25,604)	(79,809)
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою		6,364	21,318	5,934	18,274
Чистий збиток від переоцінки іноземної валюти		(517)	(1,065)	58	(655)
Збиток від зменшення корисності, визначений згідно МСФЗ 9		(248,803)	(603,733)	(150,709)	(278,757)
Інші прибутки (збитки)	21	2,549	11,937	3,310	8,185
Витрати на виплати працівникам	22	(143,868)	(411,400)	(120,693)	(324,272)
Амортизаційні витрати	22	(23,048)	(67,948)	(20,333)	(58,816)
Інші адміністративні та операційні витрати	22	(89,314)	(199,306)	(61,870)	(159,912)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів		376	2,944	(793)	548
Прибуток від операційної діяльності		223,712	711,842	188,187	640,839
Збиток від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		(13)	(49)	24,398	24,398
Прибуток до оподаткування		223,699	711,793	212,585	665,237
Витрати на з податку на прибуток	23	(56,174)	(178,225)	(38,266)	(119,833)
Прибуток за звітний період		167,525	533,568	174,319	545,404
Інший сукупний дохід		-	(53)	-	-
Усього сукупного доходу		167,525	533,515	174,319	545,404
Прибуток на акцію: Загальна сума базового та розбавленого прибутку на одну просту акцію	24	0,52	1,65	0,54	1,69

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



ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ (ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ) за період, що закінчився 30 вересня 2024 року

(тис.грн)

Найменування статті	За 9 місяців 2024 року (не перевірено аудитом)					
	Статутний капітал	Емісійні різниці	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
Власний капітал на початок звітного періоду	323,073	196,641	266,962	25,139	514,207	1,326,022
Прибуток за звітний період	-	--	-	-	533,568	533,568
Інший сукупний дохід	-	-	-	(53)	-	(53)
Всього сукупний дохід				(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 за звітний період	-	--	-	-	545,404	545,404
Всього 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 листопада 2024 року

Михайло ВЛАСЕНКО
Голова Правління

Наталія РОМАНЮК
Головний бухгалтер



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

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА НЕПРЯМИМ МЕТОДОМ за період, що закінчився 30 вересня 2024 року

(тис.грн)

Найменування статті	9 місяців 2024	9 місяців 2023
	(не перевірено аудитором)	
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Прибуток (збиток) до оподаткування	711,793	665,237
Коригування для узгодження прибутку (збитку):		
Коригування амортизаційних витрат (Примітка 22)	67,948	58,816
Коригування збитку від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаного у прибутку чи збитку	600,838	291,617
Амортизація дисконту/(премії)	(10,996)	35,424
Коригування нереалізованих збитків (прибутків) від курсових різниць (Нараховані процентні доходи) (Примітка 19)	1,065	655
Нараховані процентні витрати (Примітка 19)	(2,294,788)	(1,651,724)
Процентні доходи отримані	412,193	295,294
Процентні витрати сплачені	2,067,768	1,459,708
Інші коригування негрошових статей	(402,142)	(286,041)
Чистий грошовий прибуток від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	(10,809)	23,633
Чистий грошовий прибуток від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1,142,870	892,619
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:		
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	(1,349,072)	(892,891)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів та інших фінансових активів	25,354	(46,340)
Чисте збільшення (зменшення) коштів банків	-	(4,956)
Чисте збільшення (зменшення) коштів клієнтів	191,695	243,433
Чисте збільшення (зменшення) фінансових та інших зобов'язань	4,493	31,989
Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності до сплати податку на прибуток	15,340	223,854
Податок на прибуток, що сплачений	(448,784)	(7,364)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	(433,444)	216,490
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Надходження від погашення цінних паперів	121,614	182,840
Придбання цінних паперів	(40,689)	(109,706)
Придбання основних засобів	(20,035)	(16,383)
Придбання нематеріальних активів	(31,655)	(26,813)
Чисті грошові кошти, (використані)/отримані в інвестиційній діяльності	29,235	29,938

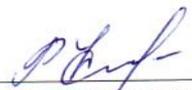
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

Виплати за орендними зобов'язаннями (Примітка 15)	(21,354)	(18,306)
Сплата процентів за орендним зобов'язанням (Примітка 15)	(3,800)	(1,240)
Чисті грошові кошти, що використані у фінансовій діяльності	(25,154)	(19,546)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	16,779	(2,073)
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів	(412,584)	224,809
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду (Примітка 5)	1,443,184	817,162
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду (Примітка 5)	1,030,600	1,041,971

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

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1. Інформація про Банк

Акціонерне Товариство «Ідея Банк» скорочено - АТ «Ідея Банк» (далі по тексту - «Банк») працює на банківському ринку 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 Сполка 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 Сполка 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 Сполка Акційна на період до усунення Гетін Холдінгом порушення, за яке було застосовано тимчасову заборону права голосу, та право голосу за 145 318 179 простими іменними акціями АТ «Ідея Банк», що становлять 44,98 % статутного капіталу Банку, через володіння Лешек Чарнецькі, прямо (10,81 %) та опосередковано, через ЛС Корп Б. В., в якому Лешек Чарнецькі є єдиним учасником (34,17 %) 44,98 % в статутному капіталі Гетін Холдінг, а також право брати участь в управлінні АТ «Ідея Банк», на період до усунення Лешек Чарнецькі порушення, за яке було застосовано тимчасову заборону права голосу.

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

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

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

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

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

Діяльність банку регулюється Національним банком України.

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

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

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

АТ «Ідея Банк» планомірно розвиває модель 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 посилилися. 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 знизилася, 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 збільшують 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 закінчився 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

Найменування статті	(тис. грн.)	
	30 вересня 2024 року	31 грудня 2023 року
Готівкові кошти	102,199	64,221
Кошти на кореспондентському рахунку в НБУ	360,777	275,635
Кореспондентські рахунки у банках України:	256,433	204,029
Кореспондентські рахунки у банках інших країн:	118	2
Депозитні сертифікати Національного банку України	313,298	901,168
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 на 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

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 – Ca1	-	23,962
- Рейтинг CCC-	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 вересня 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	31 грудня
	2024 року	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								
	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Всього за типами оцінки очікуваних кредитних збитків		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Кредити покупцям (фізичним особам) на початок періоду	3,885,286	(345,535)	3,539,751	4,392,659	(4,173,067)	219,592	8,277,945	(4,518,602)	3,759,343
У тому числі кредити з непогіршеною кредитною якістю	3,885,286	(345,535)	3,539,751	175,140	(107,012)	68,128	4,060,426	(452,547)	3,607,879
У тому числі кредити з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	4,217,519	(4,066,055)	151,464	4,217,519	(4,066,055)	151,464
Зменшення через припинення визнання	1,140,783	(92,683)	1,048,100	231,509	(196,994)	34,515	1,372,292	(289,677)	1,082,615
Збільшення через видачу або придбання	2,736,172	(395,183)	2,340,989	-	-	-	2,736,172	(395,183)	2,340,989
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(232,175)	233,194	1,019	232,175	(233,194)	(1,019)	-	-	-
Зменшення через списання	-	-	-	750,148	(750,148)	-	750,148	(750,148)	-
Збільшення (зменшення) через зміну моделі або параметрів ризику	(366,355)	(27,687)	(394,042)	721,330	(679,602)	41,728	354,975	707,289	(352,314)
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	(172)	172	-	-	-	-	(172)	172	-
Загальна сума збільшення (зменшення)	996,687	(96,821)	899,866	(28,152)	34,346	6,194	968,535	(62,475)	906,060
Кредити покупцям (фізичним особам) на кінець періоду	4,881,973	(442,356)	4,439,617	4,364,507	(4,138,721)	225,786	9,246,480	(4,581,077)	4,665,403

Поточний звітний період	Кредити покупцям 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 покупцям (фізичним особам) на початок періоду	2,621,732	(234,721)	2,387,011	5,842,772	(5,328,602)	514,170	8 464 504	(5,563,323)	2,901,181
Збільшення (зменшення) через передавання/продаж	-	-	-	510,451	(510,451)	-	510,451	(510,451)	-
Зменшення через припинення визнання	754,846	(58,617)	696,229	1,204,372	(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)	198,161	82,728	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)	906,845	692,193
Кредити покупцям (фізичним особам) на кінець періоду	3,652,103	(310,019)	3,342,084	4,597,749	(4,346,459)	251,290	8,249,852	(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	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання на початок періоду	166,228	(12,534)	153,694	29,939	(27,346)	2,593	196,167	(39,880)	156,287
У тому числі з непогіршеною кредитною якістю	166,228	(12,534)	153,694	3,368	(2,045)	1,323	169,596	(14,579)	155,017
У тому числі з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	26,571	(25,301)	1,270	26,571	(25,301)	1,270
Зменшення через припинення визнання	52,848	(4,054)	48,794	1,999	(1,505)	494	54,847	(5,559)	49,288
Збільшення через видачу або придбання	156,253	(15,287)	140,966	-	-	-	156,253	(15,287)	140,966
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	63,621	(5,386)	58,235	17,478	(14,173)	3,305	81,099	(19,559)	61,540
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання на кінець періоду	229,849	(17,920)	211,929	47,416	(41,518)	5,898	277,265	(59,438)	217,827

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	79,795	(4,136)	75,659	(3,713)	1,705	(2,008)	76,082	(2,431)	73,651
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання на кінець періоду	136,757	(8,282)	128,475	29,062	(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
<i>Іпотечне кредитування</i>				
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
<i>Кредити покупцям</i>				
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
<i>Кредити корпоративним суб'єктам господарювання</i>				
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	229,849	47,416	-	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	211,929	5,898	-	217,827

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	166,228	29,939	-	196,167
Мінімальний кредитний ризик	114,000	-	-	114,000
Низький кредитний ризик	45,043	-	-	45,043
Середній кредитний ризик	1,111	2,157	-	3,268
Високий кредитний ризик	763	968	-	1,731
Дефолтні активи	5,311	26,814	-	32,125
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(12,534)	(27,346)	-	(39,880)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	153,694	2,593	-	156,287

7. Інвестиції в цінні папери

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

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

Інвестиційні цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю

Найменування статті	(тис.грн.)	
	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

Найменування статті	(тис. грн.)	
	30 вересня 2024 року	30 вересня 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

Суми доходів і витрат	(тис. грн.)	
	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
Залишкова вартість:					
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)
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.	147,445	15,850	1,442	16,812	169,992
Залишкова вартість:					
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	Інші основні засоби	Офісне обладнання	Комп'ютерне обладнання	Усього
Вартість									
01 січня 2024 р.	124,084	2,840	3,031	47,339	31,011	48,790	18,112	75,095	350,302
Надходження	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	127,934	3,112	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

(тис. грн.)

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

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

Найменування статті	(тис.грн.)	
	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

Найменування статті	(тис.грн.)	
	30 вересня 2024 року	31 грудня 2023 року
Юридичні особи:	852,395	1,055,163
Поточні рахунки	434,505	684,618
Строкові кошти	417,890	370,545
Фізичні особи:	3,575,594	3,151,787
Поточні рахунки	702,493	624,899
Строкові кошти	2,873,101	2,526,888
Усього коштів клієнтів	4,427,989	4,206,950

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

Найменування статті	(тис.грн.)			
	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	128,118	2,89%	168,989	4,02%
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	186,232	4,21%	385,816	9,17%
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%
Страховання, перестраховання та недержавне пенсійне забезпечення (крім обов'язкового соц. страхування)	181,699	4,10%	145,893	3,47%
Інші	273,260	6,17%	241,073	5,73%
Усього коштів клієнтів	4,427,989	100%	4,206,950	100%

14. Забезпечення

Забезпечення винагород працівникам

Найменування статті	30 вересня	31 грудня
	2024 року	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

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	31 грудня
	2024 року	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

Найменування статті	(тис.грн.)	
	30 вересня 2024 року	30 вересня 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	(тис.грн.)	
	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)

Найменування статті	(тис.грн.)			
	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійний дохід	Усього
Залишок на 1 січня 2024 року	323,073	323,073	196,641	519,714
Внески за акціями нового випуску	-	-	-	-
Залишок на 30 вересня 2024 року	323,073	323,073	196,641	519,714

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 Спудка Акційна (Getin Holding S.A.), якому належить 323 072 875 акцій, що складає 100 % статутного капіталу.

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

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

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

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

Керівництво Банку не володіє акціями Банку.

Дивіденди

У зв'язку з введення в Україні воєнного стану та у відповідності до пункту 3 Постанови Правління НБУ від 25.02.2022 року №23 Банкам заборонено здійснювати розподіл прибутку на виплату дивідендів. На звітну дату в Україні діє воєнний стан.

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

Найменування статті	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	Резерви переоцінки основних засобів	Резерви переоцінки цінних паперів	Усього
Залишок на 1 січня	266,962	25,158	(19)	292,101	916,598	25,990	(19)	942,569
Амортизація резерву переоцінки	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку до резервних фондів	130,000	-	-	130,000	-	-	-	-
Резерв переоцінки цінних паперів	-	-	(53)	(53)	(649,636)	-	-	(649,636)
Залишок на 30 вересня	396,962	25,158	(72)	422,048	266,962	25,990	(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	818,305	2,217,836	593,422	1,584,568
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	110,605	315,198	83,292	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	141,464	412,193	109,937	295,294
Чистий процентний дохід	696,495	1,882,595	504,292	1,356,430

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 по 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
	9,270	25,726	15,237	30,498
Витрати на маркетинг та рекламу				
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 року	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)	110,102	62,187	69,551
Усього витрати на податок на прибуток	56,174	178,225	38,266	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:

Найменування статті	(тис.грн.)			
	30 вересня 2023 року	30 вересня 2024 року	30 вересня 2023 року	30 вересня 2024 року
Прибуток (збиток) до оподаткування	711,793	100%	665,237	100%
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	177,948	25%	119,743	18%
Вплив постійних податкових різниць	277	0,04%	90	0,01%
Витрати з податку на прибуток	178,225	25,04%	119,833	18,01%

24. Прибуток (збиток) на одну просту акцію

Найменування статті	(тис.грн.) (окрім кількості акцій)			
	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	323,073	323,073	323,073	323,073
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	323,073	323,073	323,073	323,073
Прибуток за звітний період, що належить власникам простих акцій банку	167,925	533,515	174,319	545,404
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 сформулювати 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

Найменування статті	(тис. грн.)	
	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

Найменування статті	Балансова вартість	Справедлива вартість		
		Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3
		(тис.грн.)		
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 інструменти, 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