

# Титульний аркуш

06.05.2025

(дата реєстрації особою електронного документа)

Л-2025/1407

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

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

Голова Правління

(посада)

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

Михайло ВЛАСЕНКО

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи)

## Річний звіт

### Акціонерне Товариство "Ідея Банк" (19390819) за 2024 рік

Рішення про затвердження річного звіту: Рішення наглядової ради емітента від 08.04.2025, №1042  
Особа, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA  
Особа, яка здійснює подання звітності та/або звітних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації:

Річну інформацію розміщено  
на власному вебсайті емітента

<https://www.ideabank.ua>

(URL-адреса вебсайту)

06.05.2025

(дата)

## **Пояснення щодо розкриття інформації**

- I.п.1.2 - Інформація відсутня
- п.1.3 - Інформація відсутня
- п.1.6 - В Банку відсутні судові справи, згідно вимог НКЦПФР
- п.2.4 - Посадові особи Банку не володіють акціями
- п.2.5 - Організаційна структура не розміщена на веб-сайті Банку
- п.4.4 - Інформація не надається
- п.4.6 - 4.7 - Інформація не надається
- п..5 - Банк не має участі в інших юридичних особах
- II.2 - Інформація відсутня
- п.3.2 -3.11 - Інформація відсутня
- п.4.2-4.4 - Інформація відсутня
- III.1. - Інформація не надається
- п.5.1 - 5.3 - Інформація відсутня
- п.6 - Інформація не надається
- IV.1.п. 1.1.1.1 - В емітента відсутній інший кодекс корпоративного управління
- п. 1.1.1.5 - не заповнюється емітентом з дворівневою структурою управління
- п.1.1.3 - Інформація відсутня
- п.1.1.5.4- Інформація не надається
- п.1.1.12 -Політика розкриття інформації як окремий внутрішній нормативний документ в Банку відсутня.
- п.1.1.13 - В Банку відсутній радник з корпоративних прав.
- п.1.3.1 - п.1.3.5 - Інформація в емітента відсутня
- п.1.3.8 - п.1.3.12 - Інформація в емітента відсутня
- п.2.1-2.2 - Інформація відсутня
- п.3 - Станом на звітну дату дивідендна політика в банку відсутня
- п.4 - У звітному році дивіденди не виплачувались
- п.VII - Емітент не складає такої фінансової звітності

## **Зміст до річного звіту**

- I. Загальна інформація
  - 1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація
  - 2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура
  - 3. Структура власності
  - 4. Опис господарської та фінансової діяльності
  - 6. Відокремлені підрозділи
- II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів
  - 1. Структура капіталу
  - 3. Цінні папери
- III. Фінансова інформація
  - 2. Річна фінансова звітність
  - 3. Аудиторський звіт до річної фінансової звітності
  - 4. Твердження щодо річної інформації
- IV. Нефінансова інформація
  - 1. Звіт керівництва (звіт про управління)
  - 1) звіт про корпоративне управління

- 2) звіт про сталий розвиток
- 3) інформація щодо наявності у емітента відносин з іноземними державами зони ризику
- 2. Корпоративні та інші договори
- 5. Перелік посилань на внутрішні документи особи, що розміщені на вебсайті особи
- VI. Список посилань на регульовану інформацію, яка була розкрита протягом звітного року
- VIII. Річна фінансова звітність.

## I. Загальна інформація

### 1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація

1	Повне найменування	Акціонерне Товариство "Ідея Банк"
2	Скорочене найменування	АТ "Ідея Банк"
3	Ідентифікаційний код юридичної особи	19390819
4	Дата державної реєстрації	27.10.1991
5	Місцезнаходження	79008, Україна, Львівська обл., місто Львів, Валова, 11. Фактичне: 79008, Україна, Львівська обл., місто Львів, Валова, 11
6	Адреса для листування	info@ideabank.ua
7	Особа, яка розкриває інформацію	V Емітент Особа, яка надає забезпечення
8	Особа має статус підприємства, що становить суспільний інтерес	V Так Ні
9	Категорія підприємства	V Велике Середнє Мале Мікро
10	Адреса електронної пошти для офіційного каналу зв'язку	info@ideabank.ua
11	Адреса вебсайту	https://www.ideabank.ua
12	Номер телефону	(032) 235-09-20
13	Статутний капітал, грн	323072875
14	Відсоток акцій (часток/паїв) у статутному капіталі, що належить державі	
15	Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії	
16	Середня кількість працівників за звітний період	996
17	Витрати на оплату праці, тис. грн (для розрахунку фіктивності для суб'єктів малого підприємництва)	
18	Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	N67.19 - Інше грошове посередництво
19	Структура управління особи	V Однорівнева Дворівнева Інше

### Банки, що обслуговують особу:

1	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Національний банк України
---	---	---------------------------

	Ідентифікаційний код юридичної особи	00032106
	IBAN	UA603000010000032008105301026
	Валюта рахунку	національна валюта
2	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АТ "Кредобанк"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	09807862
	IBAN	UA923253650000000000016004002
	Валюта рахунку	іноземна валюта
3	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АТ "ПУМБ"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	14282829
	IBAN	UA923253650000000000016004002
	Валюта рахунку	іноземна валюта
4	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АТ "Укрексімбанк"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	00032112
	IBAN	UA923253650000000000016004002
	Валюта рахунку	іноземна валюта

**Інформація про рейтингове агентство:**

№ з/п	Повне найменування, країна місцезнаходження, посилання на вебсайт агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або оновлення рейтингової оцінки особи або цінних паперів особи	Рівень кредитного рейтингу особи або цінних паперів особи
1	2	3	4	5
1	Товариство з обмеженою відповідальністю "Кредит Рейтинг" Україна <a href="https://www.credit-rating.ua/">https://www.credit-rating.ua/</a>	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 20.02.2025	uaAA

**Штрафні санкції щодо особи:**

№ з/п	Номер та дата рішення, яким накладено штрафну санкцію	Орган, який наклав штрафну санкцію	Суть санкції (та її розмір, якщо застосовується)	Підстава для накладення санкції (з посиланням на відповідні норми законодавства)	Інформація про виконання
1	2	3	4	5	6
1	2213 15.03.2024	КП "Київреклама"	Пеня (1281 грн.)	Рахунок №2213 від 15.03.2024	Сплачено
2	3295 15.04.2024	КП "Київреклама"	Пеня (1639 грн.)	Рахунок №32958 від 15.04.2024 року	Сплачено
3	4425 15.05.2024	КП "Київреклама"	Пеня (1399 грн.)	Рахунок №4425 від 15.05.2024 року	Сплачено

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

### Органи управління

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

## Інформація щодо посадових осіб

### Рада

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Незалежна директорка, Заступниця Голови Наглядової ради	Лесик Ольга Володимирівна			1955	Вища	48	1.АТ "Кредобанк";2.Львівський Національний Університет ім. Д.Галицького 1.09807862; 2. 02010793 1.Головний спеціаліст відділу Бюро Правління Департаменту організації Банку, стратегії і PR; 2.Лаборант кафедри гематології ФДПО.	05.08.2024 3 роки	Ні
2	Член Наглядової Ради, представник акціонера	Якуб Мальські			1958	Вища	42	Гетін Холдінг С.А. (Польща) 0880025933 Радник Правління Гетін Холдінг С.А. (Польща)	05.08.2024 3 роки	Ні
3	Член Наглядової Ради, представник акціонера	Кулька Лукаш Славомір			1979	Вища	23	KPI Sp.z o.o (Польща) 0000844368 Голова правління	05.08.2024 3 роки	Ні
4	Незалежний директор, Член Наглядової Ради	Гжегож Копаняж			1976	Вища	26	Приватний інвестор,консультант д/в Приватний інвестор,консультант	05.08.2024 3 роки	Ні
5	Незалежний директор, Член Наглядової Ради	Марцін Ольшевські			1972	Вища	29	HP Inc (Польща) д/в Головний менеджер	05.08.2024 3 роки	Ні
6	Незалежний директор, Член Наглядової Ради	Андрій Васильович Демчук			1968	Вища	32	1.Міністерство економіки України (міністерство позвитку економіки, торгівлі та сільського господарства України)2.Державна аудиторська служба3. Міністерство економіки України 1.37508596; 2. 40165856; 3. 37508596. 1.Директор Департаменту. 2.Директор Департаменту. 3.Член Спостережної Ради проекту "Закон України про	05.08.2024 3 роки	Ні



1	Головний бухгалтер, Директор Департаменту бухгалтерського обліку та звітності	Романюк Наталія Сергіївна			1959	Вища	42	АТ "Кредобанк" 09807862 Заступник Головного бухгалтера	01.07.2010 необмежено	Ні
---	---	------------------------------	--	--	------	------	----	--	--------------------------	----

### Інформація щодо корпоративного секретаря

Дата призначення на посаду	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини	Контактні дані (телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря)
1	2	3	4	5	6	7	8
29.06.2022	Гошовська Руслана Геннадіївна			12	АТ "Ідея Банк" 19390819 Юристконсульт Юридичного Департаменту	Ні	(032)242- 28-51 ruslana.hoshovska@ ideabank.ua

### 3. Структура власності

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

### 4. Опис господарської та фінансової діяльності

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

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

Станом на 01.01.2025 року АТ "Ідея Банк" є учасником таких об'єднань та професійних асоціацій:

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

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

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

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

- Асоціація "ЄМА" , м. Київ, вул. Каховська,58. Цілями Української міжбанківської Асоціації членів платіжних систем "ЄМА" є: - забезпечення функціонування й удосконалення системи колективної безпеки й спільні заходи щодо запобігання шахрайських дій з використання платіжних карток та

електронних засобів розрахунку та розвиток інструментів кредитного ризик-менеджменту для роздрібного бізнесу; - забезпечення взаємодії, представлення інтересів та захист законних прав членів Асоціації в державних органах з питань розвитку безготівкових рахунків, юридичним і технологічним питанням роздрібного бізнесу, безготівкових платежів громадян та підприємств та кредитного ризик-менеджменту; - підготовка й перепідготовка співробітників банків і державних органів, відповідальних за весь спектр питань пов'язаних з безготівковими розрахунками, роздрібним бізнесом та ризик-менеджментом. АТ "Ідея Банк" є членом Асоціації з 2017 року, членство носить безстроковий характер та не накладає обмежень на фінансово-господарську самостійність банку. <https://www.ema.com.ua/>;

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

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

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

Банк не має спільної діяльності з іншими організаціями, підприємствами.

3. Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо). Фінансова звітність Банку підготовлена на основі принципу історичної вартості за винятком інвестиційних цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід та групи основних засобів "Будівлі", які відображаються за переоціненою вартістю. Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки цієї фінансової звітності наведено нижче. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше. Банк використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Розрахунки та судження постійно переглядаються і базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. В цілому, облікова політика відповідає тій, що застосовувалась у попередньому звітному періоді. Амортизація Амортизація об'єктів приміщень, вдосконалень орендованого майна та обладнання розраховується прямолінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за наступними нормами: Найменування статті Строк корисного використання (у роках) Будівлі, споруди від 56 Машини та обладнання 4-10 Транспортні засоби 8-10 Інструменти, прилади, інвентар (меблі) 3-1 Інші основні засоби 7-10 Інші необоротні матеріальні активи 3-1 Земля та незавершене будівництво не

амортизуються. Перегляд строків корисного використання та норм амортизації здійснюється наприкінці кожного року. Об'єкти основних засобів припиняють визнаватися як активи в разі їх вибуття внаслідок продажу, безоплатного передавання, ліквідації та інше. Нематеріальні активи До нематеріальних активів Банку віднесені ліцензії на використання програм, придбане програмне забезпечення. Придбані нематеріальні активи обліковуються за первісною вартістю (історична/ фактична собівартість), яка складається з фактичних витрат на придбання і приведення їх у стан, придатний до використання. Подальший облік нематеріальних активів здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення. При нарахуванні амортизації застосовується прямолінійний метод. Перегляд строків корисного використання та норм амортизації нематеріальних активів здійснюється у разі обґрунтованої економічної необхідності та наприкінці кожного звітного року. Строки корисного використання нематеріальних активів становлять 3 - 10 років. Нарахування амортизації проводиться щомісячно за нормами, розрахованими згідно зі строками корисного використання, встановленими по кожному нематеріальному активу. Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки фінансової звітності АТ "Ідея Банк" за 2024 рік, наведені у Примітці 4 до фінансої звітності АТ "Ідея Банк" за 2024 рік.

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

Основним фінансовим ресурсом Банку, що забезпечує його фінансову стійкість є капітал. Розмір власного капіталу Банку на кінець 2024 року становив 1,786 млн. грн., збільшився на 460,3 млн. грн. (34,7%) у порівнянні з минулим роком. Основним джерелом забезпечення росту власного капіталу є прибуткова діяльність. Рівень достатності регулятивного капіталу на кінець 2024 року становив 16,25% (при встановленому Національним банком України нормативному значенні 8,5%), що свідчить про достатній рівень фінансової стійкості Банку. Чистий прибуток Банку після оподаткування за результатами 2024 року склав 460,3 млн.грн., ( 2023 рік - 511,3млн. грн.) Основним чинником впливу на чистий прибуток Банку стало збільшення суми податку на прибуток на 72 млн.грн. (17,4%) у порівнянні з 2023 роком.

Станом на 01.01.2025 р. регулятивний капітал Банку складав 1,516,5 млн.грн. (2023 рік -1,278, млн. грн.) Структура регулятивного капіталу добра: капітал I рівня становив 1516,5 млн. грн., Обсяг непрофільних активів, що чинять тиск на обсяг регулятивного капіталу, незначний - 6,8 млн. грн.

Ризик ліквідності визначається як ризик того, що Банк не зможе виконати свої зобов'язання у встановлений термін за рахунок відсутності можливості залучити кошти на ринку або продати ліквідні активи. Банк здатен покрити відтік коштів за рахунок надходження коштів, високоліквідних активів та своєї власної здатності отримувати кредити. Стосовно високоліквідних активів, зокрема, за умов кризи на ринку, їхній продаж або використання в якості гарантії в обмін на кошти стає надзвичайно важким (або навіть неможливим); з цієї точки зору ризик ліквідності Банку тісно пов'язаний з умовами ліквідності на ринку. Підхід керівництва до управління ліквідністю полягає у тому, щоб забезпечити по мірі можливості постійний достатній рівень ліквідності для погашення зобов'язань у належні строки, як за звичайних, так і за надзвичайних умов, без понесення неприйнятних збитків або ризику для репутації Банку. Політика щодо ліквідності щорічно переглядається та затверджується Наглядовою радою Банку. Показники ліквідності наразі перевищують нормативні значення, встановлені НБУ. Значення показника швидкої ліквідності, який характеризує здатність розраховуватись за поточними зобов'язаннями, є високим. Керівництво постійно здійснює оцінку ризику ліквідності шляхом виявлення і моніторингу змін у фінансуванні, необхідному для підтримання ліквідності на рівні, передбаченому вимогами НБУ. Банк щоденно розраховує нормативи ліквідності відповідно до вимог Національного банку України. Станом на 31 грудня 2024 всі нормативні вимоги Банком дотримуються.

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

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

6. Інформація щодо продуктів (товарів або послуг) особи: 1) опис продуктів (товарів та/або послуг), які

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

Діяльність Банку ґрунтується на чинному законодавстві та ліцензіях, які надають право на здійснення банківських операцій, у тому числі валютні операції. Банк є складовою єдиної банківської системи України

Відповідно до Статуту АТ "Ідея Банк" створений для надання клієнтам повного спектру послуг, включаючи всі без обмеження банківські операції, які пов'язані зі здійсненням комерційної, інвестиційної та будь-якої іншої діяльності, яка дозволена чинним законодавством України з метою одержання прибутку, збереження коштів клієнтів.

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 доходність бізнесу в цілому.

Наразі Банк цілеспрямовано рухається в напрямку надання якісного клієнтського сервісу, оптимізації та покращення операційного процесу, впровадження нових і сучасних ІТ-платформ та технологій, розвитку дистанційних каналів продажу та надання банківських послуг нашим клієнтам, розширення кількості та покращення якості продуктів та надаваних послуг, тощо.

З 1 квітня 2023 року Банк перейшов на нове покоління Системи електронних платежів НБУ (СЕП-4.0) та запровадив міжнародні стандарти ISO 20022 для платежів у національній валюті.

Банк стає більш технологічним та конкурентним. Концепція роздрібного бізнесу АТ "Ідея Банк" будується на новому підході, за яким клієнт та його актуальні потреби визначають пропозицію.

Основні ризики в діяльності емітента

Функція управління ризиками в Банку здійснюється стосовно фінансових, кредитних, операційних ризиків, комплаєнс-ризиків а також інших суттєвих ризиків.

Фінансові ризики складаються з ринкового ризику (який включає валютний ризик, процентний ризик та інший ціновий ризик) та ризик ліквідності. Метою політики управління ризиками є їхня ідентифікація, оцінка, аналіз, моніторинг та управління. Реалізовується вона через упровадження засобів контролю за ризиками, встановлення лімітів їхнього допустимого рівня, здійснення постійного моніторингу та контролю за дотриманням установлених тригерів та бенчмарків, а також через проведення періодичного стрес-тестування. Банк здійснює комплексне управління ризиками, що обумовлено політикою Банку, яка щороку переглядається Правлінням та затверджується Наглядовою радою Банку. Ліміти ризиків встановлюються для кредитного ризику, ринкового ризику та ризику ліквідності. Рівень ризику утримується у межах затверджених лімітів. Загальну відповідальність за встановлення та затвердження цілей у сфері управління ризиками та капіталом несе Наглядова Рада Банку. При цьому, Банк має окремі незалежні підрозділи, які відповідають за управління ризиками та їхній контроль. За управління ризиками в Банку відповідають такі колегіальні органи: Правління, Комітет із Управління Активами, Пасивами і Тарифами (КУАПіТ), Кредитний комітет, Комітет із управління операційними ризиками, Комітет кредитного ризику, а також Департамент управління ризиками, Служба комплаєнс-контролю. Банк не має клієнтів, доходи від яких перевищують 10% від загального обсягу доходів Банку. Інформація про конкуренцію в галузі. Умови роботи банківської системи в 2023 році були складними. Воєнне вторгнення в Україну, окрім людських утрат та руйнування інфраструктури, спричинило значний спад в усіх галузях економіки країни. Зокрема постраждала й банківська галузь, хоча відносно неї не були реалізовані найгірші сценарії розвитку подій завдяки ефективній роботі банків та НБУ. Незважаючи на це, галузь зазнала втрат та проблем, що мають і миттєвий, і пролонгований у часі ефект. Ці проблеми потребують постійного моніторингу та пошуку шляхів стабілізації. У зв'язку із повномасштабним вторгненням росії на територію України Національним банком було оперативно ухвалено Постанову від 25 лютого 2022 року № 23, якою затверджено Правила роботи банків у зв'язку з

введенням в Україні воєнного стану. Відповідні дії були і залишаються необхідними для забезпечення надійного та стабільного функціонування фінансової системи країни та максимального забезпечення діяльності Збройних Сил України, а також безперебійної роботи об'єктів критичної інфраструктури. Прозорість, ефективність та стійкість банківської системи - це те надбання останніх років, яке нині дає змогу утримувати міцні позиції України на "фінансовому фронті". Попри атаки росії на енергетичну інфраструктуру на протязі 2022 -2024 року банківський сектор працював стабільно, Банки відновлювали роботу своїх мереж у звільнених регіонах, хоча загальна кількість відділень у країні скоротилася.

Банківська система залишається стабільною, достатньо капіталізованою, ліквідною та прибутковою. Війна загалом не справила негативного впливу на стан банківської системи.

У 2024 році фондування банків та кредитування надалі зростали. Чисті гривневі кре-дити бізнесу та населенню стійко зростають із середини 2023 року. Водночас банки наро-щували інвестиції в ОВДП. Попри ретроспективне нарахування підвищеного податку на при-буток, банки зберегли високу рентабельність. Цьому сприяли стабільна процентна дохідність та зростання чистого комісійного доходу за помірних витрат на резерви. Капіталу сектору достатньо для дотримання регуляторних вимог та подальшого кредитування.

Обсяг чистих активів банків за IV квартал зріс на 7.6%, за 2024 рік - на 16.2% (за фік-сованим на початок періоду курсом - на 7.0% кв/кв та на 13.1% р/р відповідно). Передусім зросли вкладення в ОВДП - за квартал на 11.2%, за рік - більше ніж на третину. Банки наро-щували частку державних облігацій в активах щоб зберегти дохідність портфеля в умовах зниження ставок.

Чисті гривневі кредити населенню жваво зростають: на 6.7% за IV квартал, на 39.9% за 2024 рік. У цьому портфелі надалі домінують незабезпечені позики. Водночас частка двох банків-лідерів у сегменті поволі скорочується під впливом конкуренції другий квартал по-спіль (до 54.5%). Зростання обсягу іпотечних кредитів у IV кварталі уповільнилося до 7% кв/кв (60.7 р/р), частка іпотеки в портфелі чистих роздрібних гривневих кредитів залишилася на рівні 13.4% (+1.7 в. п. за рік).

Іпотечне кредитування і надалі відбувалося майже виключно за державною програ-мою "єОселя", валовий портфель якої в IV кварталі збільшився до 24.1 млрд грн. Для розвит-ку іпотечного кредитування потрібне активніше залучення банків із ринковими продуктами, що потребує посилення нормативного й законодавчого регулювання сектору нерухомості та удосконалення дизайну державної підтримки іпотеки. Якість кредитного портфеля поліп-шується. Упродовж IV кварталу частка непрацюючих кредитів (NPL) скоротилася на 2.0 в. п. (за рік - на 7.1 в. п.) до 30.3%.

Згідно з попередніми даними до річного аудиту за 2024 рік банки отримали 103.7 млрд грн прибутку.

Збитковими були дев'ять малих банків із сукупним збитком 0.4 млрд грн. Збиток 13.5 млрд грн у IV кварталі був спричинений нарахуванням податку на прибуток за підвищеною ставкою 50% ретроспективно за весь рік. Низка банків, включаючи чотири системно важливі, ще не повною мірою відобразила податок на прибуток і має зробити це найближчим часом.

Чистий процентний дохід залишався основним джерелом високого прибутку. Дохідність активів суттєво знизилася, передусім через зменшення дохідності депозитних сер-тифікатів НБУ. Натомість дохідність ОВДП та кредитів залишалася стабільною.

Вартість зобов'язань зменшувалася синхронно з дохідністю активів. Тож процентна маржа впродовж кварталу не змінилась і в середньому за рік становила 7,6%. Чистий комісійний дохід суттєво зріс - на 3.3% до попереднього кварталу та на 5.2% р/р. У грудні вперше за час повномасштабної війни його місячний обсяг досяг передвоєнного рівня.

Прибуток від операцій з купівліпродажу валюти наприкінці року дещо зріс. Натомість позитивний результат переоцінки ОВДП порівняно з попереднім кварталом скоротився. Опе-раційні витрати за квартал зросли на 14.8%, зокрема витрати на персонал - на 23.6 р/р.

Чистий операційний прибуток до відрахувань у резерви лише на 3.9% перевищив рівень відповідного кварталу торік. Співвідношення операційних витрат і операційного дохо-ду (CIR) становило 46.4% порівняно з 37.6% у III кварталі, у середньому за рік - 39.2%.

Операційно збитковими за рік були вісім банків. Відрахування в резерви в IV кварталі були найвищими за цей рік. Аналізований CoR становив 0.9% за квартал, хоча в цілому за рік відбулося розформування резервів за кредитами та доформування резервів під ОВДП.

Достатність капіталу залишалася на високих рівнях та становила на 1 січня 2025 року

близько 17% для капіталу кожного з рівнів. Усі банки дотримувалися вимог до достатності капіталу на кінець року. Проте подальше повне відображення податку на прибуток за 2024 рік ще може призвести до порушення вимог окремими банками. Однак вони матимуть змогу відновити капітал, зберігаючи високу ефективність та виконуючи програми капіталізації.

З початку року розпочалася оцінка якості активів банків зовнішніми аудиторами у межах оцінки стійкості банківського сектору. У травні будуть оприлюднені базовий та несприятливий сценарії для проведення стрес-тестування найбільших установ. Банки, для яких будуть встановлені підвищені необхідні рівні достатності капіталу, мають розробити програми капіталізації або реструктуризації та виконати їх до кінця року. За результатами оцінки стійкості буде розроблений графік запровадження нових регуляторних вимог до капіталу. З початку року банки також повинні розраховувати NPL за оновленими вимогами відповідно до стандартів ЄС. За попередніми оцінками, це не матиме помітного впливу на обсяг NPL, однак сприятиме порівнюваності відповідної статистики та ефективності процесу їх урегулювання.

Ключова новація останніх пів року - перехід банків на нову трирівневу структуру регулятивного капіталу. Також банки почали повністю враховувати в розрахунку потреби у капіталі всі три ключові ризики: кредитний, ринковий та операційний. Крім того, фінустанови мають перші результати власної оцінки достатності капіталу в межах ICAAP. У сукупності це забезпечило значний поступ на шляху приведення вітчизняних правил банківського регулювання до норм Європейського Союзу.

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

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

Акумуляовані прибутки дадуть змогу сектору виконати ці вимоги, після чого можуть бути послаблені обмеження на виплату дивідендів. Прозорість, ефективність та стійкість банківської системи - це те надбання останніх років, яке нині дає змогу утримувати міцні позиції України на "фінансовому фронті". За класифікацією Національного банку України АТ "Ідея Банк" протягом 2024 року перебував у складі групи "Банки з приватним капіталом". Банк застосовує різні методи конкуренції з огляду на специфіку окремих продуктових ринків та сегментних груп клієнтів - пропонуючи клієнтам гарантії надійності їх коштів, пропонуючи зручні продукти, які відповідають потребам клієнтів за конкурентною ціною.

Активи Банку на кінець 2024 року склали 7,670 млн. грн., збільшилися на 1,439 млн. грн. (23,1%) у порівнянні з минулим роком. За розміром чистих активів Банк займає 32 місце серед 61 діючих банків України.

Розмір кредитного портфелю Банку на кінець 2024 року склав 5,115 млн. грн., збільшився на 1,199 млн. грн. (30,6%) у порівнянні з минулим роком. Основним сегментом кредитування є роздрібні клієнти - фізичні особи та фізичні особи-підприємці. За розміром кредитного портфелю фізичним особам Банк займає 9 місце серед банків України.

Основною складовою ресурсної Базис банку залишаються кошти клієнтів - фізичних та юридичних осіб. На кінець 2024 року обсяг коштів клієнтів Банку склав 5,123 млн. грн. та збільшився на 916 млн. грн. (21,8%) у порівнянні з минулим роком, що доводить довіру до Банку навіть в умовах війни. Обсяг коштів фізичних осіб за 2024 рік збільшилися на 841 млн. грн. (26,7%) та на кінець 2024 року склав 3,993 млн. грн. За розміром коштів клієнтів фізичних осіб банк займає 22 місце серед банків України.

Сезонний фактор не має значного впливу на діяльність Банку.

Враховуючи наявність у АТ "Ідея Банк" стратегічного іноземного капіталу, основними його конкурентами є інші банки з іноземним капіталом, стратегічними пріоритетом яких визначено розвиток роздрібногo бізнесу. Основним каналом продажу продуктів та послуг Банку є мережа відділень, яка станом на 01 січня 2025 року становить 72 відділення., Стратегія розвитку Банку на 2025-2027 роки, затверджена Наглядною радою Банку та ставить за мету утримання позицій лідера в роздрібному сегменті банківського ринку України.

Основними стратегічними цілями Банку є: підтримання високоефективної бізнес-моделі, підвищення стійкості Банку, забезпечення достатнього рівня капіталізації з урахуванням зміни регуляторних вимог, укріплення бренду Банку, подальший розвиток та збільшення частки в загальному бізнесі Банку мобільного цифрового банку O.Bank, фокусування на покращенні та зниженні ризик-профілю клієнтів Банку.

Важливим стратегічним напрямком роботи Банку залишається підвищення якості обслуговування клієнтів, забезпечення їх доступними продуктами та зручними сервісами. Продовження розвитку цифрового банку O.Bank буде забезпечувати можливість розширення географії доступу клієнтів до послуг Банку, збільшувати клієнтську базу, дасть можливість створювати та надавати клієнтам нові швидкі, прості та зручні в користуванні продукти та сервіси.

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

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

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

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

Стратегія розвитку Банку на 2025-2027 роки.

Поточна бізнес-модель банку підтверджує свою стійкість та високу життєздатність. Війна не вплинула на її зміну та зміни в стратегії розвитку Банку. Стратегія Банку спрямована на підтримку високоефективного рівня діяльності та здійснення стабільної безперервної діяльності в умовах військового стану. Банк ставить на меті продовжувати утримувати лідируючі позиції в роздрібному

сегменті банківського ринку України.

Основними задачами Банку є збереження поточної високоефективної бізнес-моделі, забезпечення високоефективної діяльності, стабільне зростання капіталу для росту активів та виконання нормативних вимог, забезпечення стабільної безперервної діяльності, забезпечення прийняттого рівня ризику та високоефективної роботи з проблемною заборгованістю, вдосконалення скорингових систем, подальший розвиток дистанційних продаж та он-лайн каналів, подальший розвиток та збільшення частки в загальному бізнесі Банку мобільного O.Bank. Підвищення ефективності каналів продажів, вдосконалення продуктів, сервісів та технологій, покращення клієнтського сервісу, розширення клієнтських сегментів та партнер-ських програм буде сприяти виконанню основних задач.

Негативний вплив війни, поступове зростання конкуренції на банківському ринку, змінне податкове законодавство створюють виклики для банку та ризику для досягнення за-планованих результатів діяльності Банку. З врахуванням даних факторів банк ставить на меті забезпечення наступних показників розвитку бізнесу в 2025 році: збільшення обсягу продажів на 11%, приріст кредитного портфелю на 23%, зростання обсягу власного капіталу на 39%, збільшення прибутку на 55%.

Важливим буде залишатися забезпечення безпечної роботи персоналу та клієнтів Банку, забезпечення клієнтів безперервним якісним обслуговуванням, доступними продуктами та зручними сервісами. Банк продовжить розвиток та збільшення функціональності мобільного O.Bank, який став повноцінним та конкурентним каналом продажів у порівнянні з традиційними каналами, та забезпечує розширення географії доступу клієнтів до послуг Банку, збільшує клієнтську базу, надає можливість створювати та надавати клієнтам нові швидкі, прості та зручні в користуванні продукти та сервіси.

10. Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років, а також якщо плануються будь-які значні інвестиції або придбання, то також необхідно надати їх опис, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування. Протягом 2020-2024 років Банком було придбано основних засобів та нематеріальних активів на суму 338,452 тисяч гривень. За останні 5 років Банком було відчужено активів на суму 4,505 тисяч гривень. Відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті розмір протягом року не було.

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

Станом на 31 грудня 2024 року відсутні основні засоби стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження та, щодо яких є обмеження права власності. Основні засоби - це матеріальні активи, які Банк утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, для здійснення адміністративних функцій. Основні засоби первісно визнаються за фактичною собівартістю, яка складається з фактичних витрат на придбання і приведення їх у стан, придатний до використання. Після первісного визнання об'єктів основних засобів, як активів, крім об'єктів нерухомості Банку, їх подальший облік здійснюється за методом первісної вартості. Переоцінка об'єктів, подальший облік яких здійснюється за первісною вартістю не здійснюється. Переоцінка основних засобів проводиться з метою приведення балансової вартості основних засобів у відповідність до ринкових цін. Якщо залишкова вартість об'єкта основних засобів суттєво (більше ніж на 10 відсотків) відрізняється від його справедливої вартості на дату складання балансу, може проводитись переоцінка цього об'єкта відповідно до нормативно-правових актів з оцінки майна, що визначають методичне регулювання оцінки майна. Облік об'єктів нерухомості Банку здійснюється за методом переоціненої вартості. Переоцінку об'єкту нерухомості Банку, який утримується на балансі за переоціненою вартістю, Банк здійснює якщо залишкова вартість цього об'єкта суттєво відрізняється від його справедливої вартості на дату балансу. У разі переоцінки об'єкта нерухомості Банку на ту саму дату здійснюється переоцінка всіх об'єктів нерухомості Банку. Для визначення справедливої вартості об'єктів нерухомості на дату балансу Банком проводиться незалежна експертна оцінка. Незалежна

оцінка власного нерухомого майна обов'язково проводиться незалежним оцінювачем за станом на кінець звітного року. Переоцінка об'єктів нерухомості, які були переоцінені в попередніх періодах, надалі проводиться з такою регулярністю, щоб їх залишкова вартість на дату балансу суттєво не відрізнялась від справедливої вартості.

Станом на 31 грудня 2024 Банком було проведено оцінку основних засобів із залученням незалежного оцінювача. При визначенні справедливої вартості використовувалися порівняльний та дохідний методичні підходи. Справедлива вартість будівель за звітом незалежного оцінювача істотно не змінилася.

Облік витрат, пов'язаних із поліпшенням основних засобів здійснюється за рахунками обліку капітальних інвестицій, якщо вони відповідають критеріям капіталізації. Прибутки за вирахуванням збитків від продажу основних засобів визнаються у прибутку або збитку.

Інстиційна нерухомість - це нерухомість, що утримується Банком з метою отримання орендного доходу або зростання вартості вкладеного капіталу, або для досягнення обох цілей.

Одиницею обліку інвестиційної нерухомості є будівля або частина будівлі (якщо частина яка здається в оренду складає більше 70% від загальної площі будівлі або її частини), що перебувають у розпорядженні Банку як власника.

Місцезнаходження основних засобів - за місцезнаходженням Головного офісу та відділень Банку.

Екологічні питання не мають істотного впливу на використання активів Банку.

Детальна інформація про основні засоби Банку розкривається у примітці 9 "Інвестиційна нерухомість" та в 11 "Основні засоби" Фінансової звітності Банку за 2024 рік, що розміщена на веб сайті Банку за адресою: <https://ideabank.ua/uk/about/finance-reports>

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

Військові дії, що тривають на території України, призвели до того, що існує суттєва невизначеність, пов'язана з непередбачуваним від них впливом на припущення, що лежать в основі оцінок керівництва, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Враховувалися відомі та такі, що можливо оцінити, результати впливу зазначених факторів на фінансовий стан і результати діяльності Банку. Керівництво не може передбачити всі зміни, які можуть мати вплив на економіку в цілому, а також те, які наслідки вони можуть мати на фінансовий стан Банку в майбутньому. Керівництво вважає, що здійснює всі заходи, необхідні для підтримки стабільної діяльності та розвитку Банку.

Вагомим несприятливим фактором для прибутковості банків стало нещодавнє повторне підвищення ставки податку на прибуток до 50% - вона застосовуватиметься до фінансового результату за весь 2024 рік. Практика ретроспективних податкових новацій значно ускладнює планування капіталу банків, а для деяких зужує можливості кредитування.

Ключова новація останніх пів року - перехід банків на нову трирівневу структуру регулятивного капіталу. Також банки почали повністю враховувати в розрахунку потреби у капіталі всі три ключові ризики: кредитний, ринковий та операційний. Крім того, фінустанови мають перші результати власної оцінки достатності капіталу в межах ICAAP. У сукупності це забезпечило значний поступ на шляху приведення вітчизняних правил банківського регулювання до норм Європейського Союзу. Відповідність капіталу встановленим вимогам забезпечує здатність капіталу виконувати його головну функцію, а саме - негайно поглинати збитки, які виникають внаслідок реалізації ризиків, притаманних банківській діяльності.

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

Банк своєчасно, згідно умов укладених договорів, здійснює оплату за придбані основні засоби, нематеріальні активи. Станом на 31 грудня 2024 року Банк мав капітальні зобов'язання, передбачені контрактами, щодо основних засобів та нематеріальних активів на загальну суму 1,530 тисяч гривень (31 грудня 2023 року - 1,343 тисяч гривень). Керівництво вважає, що майбутні чисті доходи будуть достатніми для покриття цих та подібних зобов'язань.

Зобов'язання з кредитування Основною метою цих інструментів є забезпечення надання коштів клієнтам по мірі необхідності. Гарантії та акредитиви, що являють собою безвідкличні зобов'язання Банку зі здійснення платежів у випадку невиконання клієнтом цих зобов'язань перед третіми сторонами, мають такий рівень кредитного ризику, що й кредити. Загальна сума контрактної заборгованості за невикористаними кредитними лініями, акредитивами та гарантіями не обов'язково являє собою майбутні грошові вимоги, адже можливі закінчення строку дії або скасування зазначених зобов'язань без надання клієнту коштів. Зобов'язання кредитного характеру включають невикористану частину суми, що надається клієнту. У відношенні зобов'язань кредитного характеру Банк потенційно схильний до ризику понесення збитків в

сумі, що дорівнює загальній сумі невикористаних зобов'язань. Однак, ймовірна сума збитків менша загальної суми невикористаних зобов'язань, адже більша частина зобов'язань кредитного характеру залежить від дотримання клієнтами певних вимог щодо кредитоспроможності. Банк контролює строк, який залишився до погашення зобов'язань кредитного характеру, так як зазвичай довгострокові зобов'язання мають більш високий рівень кредитного характеру, ніж короткострокові зобов'язання.

Станом на 31 грудня 2024 та 2023 років Банк визнав та відобразив в балансі всі зобов'язання з кредитування. Непередбачені зобов'язання з кредитування, які не відображені в балансі, відсутні.

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

Працівники АТ "Ідея Банк" працюють в стабільному Банку з іноземним капіталом, який у своєму сегменті неодноразово здобував високу оцінку експертів у різних номінаціях для роз-дрібних банків. Разом із визнанням того, що кваліфікований персонал є основною цінністю, працівники Банку отримують офіційне працевлаштування, своєчасну виплату заробітної плати, оплату відпускних та лікарняних, а також інші блага.

Прийняття та втілення рішень у напрямку роботи з персоналом спрямовані на забезпечення реалізації сукупності цілей та завдань, які покликані допомагати досягненню цілей та задач бізнесу, підтримуючи високий рівень лояльності та залученості працівників, їх ефективно мотивування та постійне підвищення рівня кваліфікації.

Протягом 2024 року Банк активно реалізовував заходи спрямовані на підвищення стандартів безпеки роботи працівників у відділеннях мережі та Головних офісах банку, брав участь у соціальних та благодійних проектах, а також надавав максимальну підтримку та допомогу працівникам, які мобілізовані до лав ЗСУ та Національної гвардії України. Зокрема, Банк підписав Хартію фінансової інклюзії та реінтеграції ветеранів. Цей крок став частиною стратегічної програми банку, спрямованої на впровадження принципів фінансової інклюзії та підтримку ветеранів.

Станом на 31 грудня 2024 року в АТ "Ідея Банк" працювали 1,117 осіб, з них 102 особи перебували у відпустці по догляду за дитиною, 4 особи працювали на умовах зовнішнього сумісництва. Фонд оплати праці збільшився у порівнянні з попереднім звітним періодом на 139 079 тисяч гривень і станом на 31 грудня 2024 року становить 506 258 тисяч гривень,

Середньооблікова кількість працівників емітента станом на 31.12.2024 року складає 996 осіб, з них 764 -жінки.

Незмінно одним із пріоритетних напрямків в питаннях роботи з персоналом для Банку залишається підвищення рівня кваліфікації співробітників, їх управлінських та фахових навчальних шляхом реалізації внутрішніх та зовнішніх навчальних програм, відвідання профільних семінарів та галузевих конференцій, які допомагають підвищувати рівень професійних знань та навиків, ознайомлюватися із успішними практиками колег по сектору та впроваджувати найкращий досвід. Таким чином, програми навчання персоналу в 2024 році реалізовувались відповідно до планових задач та актуальних тематик.

Процеси внутрішнього навчання продовжують забезпечуватись навчальним центром АТ "Ідея Банк", який функціонує на базі структурного підрозділу - Відділу навчання. В 2024 році було реалізовано 27 внутрішніх тренінгових заходів для працівників мережі відділень та ІКЦ, які охопили близько 97,3% персоналу зазначених підрозділів. Також, реалізовано про-ведення 13 обов'язкових навчальних заходів для усіх працівників Банку (мережа, ІКЦ, ГО), охоплення становить 94,2% працівників Банку. Після

кожного навчального заходу та тренін-гу проводилось тестування рівня знань працівників.

У зовнішніх тренінгах взяли участь 210 працівників Банку. Зокрема, на початку грудня 2024 року Банк провів перший навчальний захід для працівників, присвячений екологічній комунікації у воєнний час - "Безбар'ерна комунікація". Метою заходу було формування на-вичок ефективної комунікації в умовах війни та підвищення обізнаності щодо реінтеграції ветеранів. У заході взяло участь близько 180 працівників Банку. Загальний бюджет витрат на участь у зовнішніх навчальних заходах з підвищення кваліфікації працівників Банку у 2024 році склав 269,6 тисяч гривень.

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

29 квітня 2024 року Комітет Національного банку України Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайту платіжної інфраструктури (надалі - Комітет з нагляду) прийняв рішення №24/409-рк про застосування до власників істотної участі в АТ "Ідея Банк" Гетін Холдінг Спулка Акційна (Польща) та Лешека Чарнецкі заходу впливу у вигляді вимоги про відчуження акцій Банку. Для виконання Гетін Холдінг Спулка Акційна та Лешеком Чарнецкі вимоги про відчуження акцій встановлено 6 місячний строк з дати рішення Ко-мітету з нагляду.

28 жовтня 2024 року Комітет з нагляду Національного банку України переглянув вище-згадане рішення, установивши для виконання Гетін Холдінг Спулка Акційна та Лешеком Ча-рнецкі вимоги про відчуження акцій 9 місячний строк з дати рішення - 29.04.2024 р.

Правління Гетін Холдінг С. А. (Getin Holding S.A.), Польща з посиланням на інформацію від 09.10.2024 року повідомило, 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

12 грудня 2024 року АМКУ надав дозвіл акціонеру Групи "ТАС" пану Тігіпку Сергію Леонідовичу на опосередковане придбання 100% акцій АТ "Ідея Банк". Національний банк Ук-раїни наразі опрацьовує пакет документів щодо погодження набуття істотної участі в межах ліцензійних процедур відповідно до законодавства та НПА НБУ.

16. Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки стейкхолдерами фінансового стану та результатів діяльності особи. Дотримання послідовності викладення інформації частин є обов'язковою. У разі відсутності інформації, особа зазначає про це в описі господарської та фінансової діяльності. Опис господарської та фінансової діяльності викладається стисло і зрозуміло. За потреби, додатково може вказуватися URL-адреса вебсайту, де містяться додаткова інформація щодо опису господарської та фінансової діяльності.

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

Активи Банку на кінець 2024 року склали 7,670 млн. грн., збільшилися на 1,439 млн. грн. (23,1%) у порівнянні з минулим роком. За розміром чистих активів Банк займає 32 місце серед 61 діючих банків України. Зміна обсягів чистих активів Банку обумовлена збільшенням кредитного портфелю, який є основною складовою активів, та високоліквідних активів. Висо-коліквідні активи Банку складають більше 10% активів та підтримуються в обсязі, достат-ньому для обслуговування клієнтів та виконання всіх зобов'язань Банку. Близько 60% висо-коліквідних активі формують вкладення в депозитні сертифікати Національного банку Украї-ни (62% на кінець 2023 року).

Розмір кредитного портфелю Банку на кінець 2024 року склав 5,115 млн. грн., збіль-шився на 1,199 млн. грн. (30,6%) у порівнянні з минулим роком. Основним сегментом кре-дитування є роздрібні клієнти - фізичні особи та фізичні особи-підприємці. За розміром кре-дитного портфелю фізичним особам Банк займає 9 місце серед банків України. Розмір креди-тного портфелю Банку без обліку резервів під

кредитні операції на кінець 2024 року склав 9,753 млн. грн., збільшився на 1,278 млн. грн. (15,1%) у порівнянні з минулим роком. Загальна сума сформованих резервів під зменшення корисності кредитів збільшилася на 79 млн. грн. (1,7%) та на кінець 2024 року склала 4,638 млн. грн.

Основною складовою ресурсної Базу банку залишаються кошти клієнтів - фізичних та юридичних осіб. На кінець 2024 року обсяг коштів клієнтів Банку склав 5,123 млн. грн. та збільшився на 916 млн. грн. (21,8%) у порівнянні з минулим роком, що доводить довіру до Банку навіть в умовах війни. Обсяг коштів фізичних осіб за 2024 рік збільшилися на 841 млн. грн. (26,7%) та на кінець 2024 року склав 3,993 млн. грн. За розміром коштів клієнтів фізичних осіб банк займає 22 місце серед банків України. Обсяг коштів юридичних осіб за 2024 рік збільшився на 74 млн. грн. (7,0%) та на кінець 2024 року склав 1,129 млн. грн. Кошти фізичних осіб складають близько 78% в загальних коштах клієнтів. За строками користування переважають строкові кошти. Кошти на поточних рахунках складають 28% клієнтського портфеля. Більше 90% обсягу останнього сформовано коштами у національній валюті, що підвищує чутливість Банку до валютно-курсних коливань. Банк має високий рівень ліквідності для покриття можливих ризиків та утримує норматив LCR (коефіцієнт покриття ліквідністю - співвідношення високоякісних ліквідних активів до чистого очікуваного відпливу грошових коштів протягом 30 календарних днів з урахуванням стрес-сценарію) за всіма валютами на високому рівні - 481,4% (мінімальне значення 100%).

Розмір власного капіталу Банку на кінець 2024 року становив 1,786 млн. грн., збільшився на 460 млн. грн. (34,7%) у порівнянні з минулим роком. Основним джерелом забезпечення росту власного капіталу є прибуткова діяльність.

Банк є достатньо капіталізованим та виконує всі нормативи Національного банку України. Норматив адекватності регулятивного капіталу на кінець 2024 року становив 16,3% (при встановленому Національним банком України нормативному значенні 8,5%), що свідчить про достатній рівень фінансової стійкості Банку.

Прибуток Банку до оподаткування за результатами 2024 року склав 947 млн.грн., збільшився на 21 млн.грн. (2,3%).

Чистий прибуток Банку після оподаткування за результатами 2024 року склав 460 млн.грн., в 2023 році Банк отримав чистий прибуток в сумі 511 млн. грн. Основним чинником впливу на чистий прибуток Банку стало збільшення суми податку на прибуток на 72 млн.грн. (17,4%) у порівнянні з 2023 роком.

За результатами 2024 року Банк заробив 2,607 млн. грн. чистого процентного доходу, що на 727 млн. грн. (38,7%) більше, ніж в 2023 році. Зростання чистого процентного доходу обумовлено збільшенням процентних доходів завдяки значному приросту кредитного портфелю в національній валюті та виваженою політикою управління ліквідністю та вартістю залучення коштів.

Чистий комісійний дохід Банку за 2024 рік склав 98 млн.грн., що на 9 млн.грн. (-8,0%) менше, ніж в 2023 році.

Загальна сума адміністративних та інших операційних витрат (витрати на виплати працівникам, амортизаційні витрати, інші адміністративні та операційні витрати) Банку склали 994 млн. грн., що на 244 млн. грн. (32,6%) більше, ніж в 2023 році., що обумовлено збільшенням обсягів бізнесу та впливом зовнішніх чинників на вартість товарів та послуг.

Витрати на формування резервів в 2024 році склали 807 млн. грн., що на 404 млн. грн. (100,4%) більше, ніж в 2023 році, що, в першу чергу, обумовлено зростанням кредитного портфелю.

В 2024 році Банк зумів забезпечити безпеку клієнтів та співробітників, безперервність діяльності. Разом з тим Банк продовжував інвестувати в розвиток цифрових технологій та оновлення інфраструктури Банку. Сума інвестицій Банку у власні основні засоби та нематеріальні активи в 2024 році склала 79 млн.грн.

## Інформація щодо отриманих особою ліцензій

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

## Інформація про основні засоби (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби, тис. грн		Орендовані основні засоби, тис. грн		Основні засоби, усього, тис. грн	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	122 852	132 227	36 572	45 632	159 424	177 859
будівлі та споруди	41 627	41 250	36 572	45 632	78 199	86 882
машини та обладнання	64 080	72 462	0	0	64 080	72 462
транспортні засоби	128	344	0	0	128	344
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	17 017	18 171	0	0	17 017	18 171
2. Невиробничого призначення:	7 235	7 045	0	0	7 235	7 045
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	6 950	6 798	0	0	6 950	6 798
інші	285	247	0	0	285	247
Усього	130 087	139 272	36 572	45 632	166 659	184 904
Додаткова інформація	<p>Нарахування амортизації активу починається з дати його введення в експлуатацію. Земля та незавершене будівництво не амортизуються. Амортизація об'єктів приміщень, вдосконалень орендованого майна та обладнання розраховується прямолінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за наступними нормами: Найменування статті Строк корисного використання (у роках) Будівлі, споруди від 56 Машини та обладнання 4-10 Транспортні засоби 8-10 Інструменти, прилади, інвентар (меблі) 3-10 Інші основні засоби 7-10 Інші необоротні матеріальні активи 3-10 Перегляд строків корисного використання та норм амортизації здійснюється наприкінці кожного року. Об'єкти основних засобів припиняють визнаватися як активи в разі їх вибуття внаслідок продажу, безоплатного передавання, ліквідації та інше.</p>					

### Інформація про зобов'язання та забезпечення особи

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (всього):	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за деривативами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	424 439	X	X
зобов'язання з податку на прибуток		0	X	
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	5 459 073	X	X
Інші зобов'язання		0	X	
Усього зобов'язань та забезпечень	X	5 883 512	X	X

### Інформація про осіб, послугами яких користується особа

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

Повне найменування або ім'я	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
РНОКПП	

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

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

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

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

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

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

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

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

## 6. Відокремлені підрозділи

№ з/п	Найменування відокремленого підрозділу	Тип (філія, представництво, відділення тощо)	Місцезнаходження	Функції відокремленого підрозділу
1	2	3	4	5
1	Станом на 01.01.2025 року організаційна структура Банку включає Головний банк та 72 відділення	Відділення	Україна, -, -	Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

URL-адреса: Станом на 01.01.2025 року в Банку працює 72 відділення. Повний перелік працюючих відділень: <https://finance.ua/ua/banks/idea-bank/branches>

## II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

### 1. Структура капіталу

№ з/п	Тип та/або клас акцій	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Кількість акцій, шт.	Номінальна вартість, грн	Права та обов'язки	Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на організованих ринках капіталу	Облік часток особи в обліковій системі часток
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Акція проста бездокументарна іменна		323 072 875	1,00	Відповідно до Статуту Банку Акціонер Банку має наступні права: - брати участь в управлінні справами Банку; - отримувати дивіденди; - одержувати інформацію про діяльність Банку, включаючи ознайомлення з річними та квартальними балансами, звітами Банку про	Торгівля цінними паперами на внутрішніх та зовнішніх ринках не здійснювалась. Факт лістингу/делістингу на фондових біржах відсутні.	

					<p>його діяльність, протоколами Загальних зборів акціонерів; - отримати у разі ліквідації Банку частину його майна або вартість частини майна; відчужувати належні їм акції' без згоди інших акціонерів Банку будь-яким передбаченим чинним законодавством способом, з яким законодавство пов'язує перехід права власності на акції, в т.ч., але не виключно: продавати, передавати у спадщину, дарувати.. Право власності на цінні папери переходить до нового власника в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України; користуватися переважним правом на придбання додатково розміщуваних</p>		
--	--	--	--	--	---	--	--

					<p>Банком простих акцій, пропорційно до частки належних йому простих акцій у загальній кількості простих акцій , якщо рішення про невикористання такого права не буде прийняте рішенням Загальних зборів акціонерів. Рішення про невикористання такого права приймається за кожною додатковою емісією акцій Банку; мати інші права, передбачені чинним законодавством та Статутом Бан</p> <p>Обов'язки акціонерів встановлюються виключно законом. Власник істотної участі у Банку, зобов'язаний повідомляти Національний банк України у встановленому ним порядку про всі зміни інформації, яку</p>		
--	--	--	--	--	--	--	--

					<p>він надав для погодження набуття або збільшення істотної участі у Банку, в обсязі та порядку, встановленими Національним банком України. Особа, власник істотної участі в Банку, зобов'язана щорічно надавати Національному банку України у встановленому ним порядку запевнення щодо її платоспроможності/фінансового стану, ділової репутації. а також оновлювати раніше надану інформацію про себе.</p>		
--	--	--	--	--	---	--	--

### 3. Цінні папери

#### Інформація про випуски акцій особи

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість, грн	Кількість акцій, шт.	Загальна номінальна вартість, грн	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
28.10.2021	67/1/2021	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000142889	Акція проста бездокументарна іменна	Електронні іменні	1	323 072 875	323 072 875	100

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

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

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Міжнародний ідентифікаційний номер	Кількість акцій у випуску, шт.	Загальна номінальна вартість, грн	Загальна кількість голосуючих акцій, шт.	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, шт.	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі, шт.
1	2	3	4	5	6	7	8
28.10.2021	67/1/2021	UA4000142889	323 072 875	323 072 875	323 072 875	323 072 875	323 072 875
Додаткова інформація	<p>Рішення суду або уповноваженого державного органу, яким накладено обмеження: 20/540-рк від 27.03.2023</p> <p>Строк обмеження: 1 рік</p> <p>Характеристика обмеження: 27 березня 2023 року Комітет з питань нагляду та діяльності банків, нагляду (оверсайту) пла-тіжних систем НБУ ухвалив Рішення "Про визнання ділової репутації власників істотної участі в Акціонерному товаристві "Ідея Банк" Лешека Чернецького та Гетін Холдінг Спулка Акційна небез- доганною та застосування до них заходів впливу у вигляді тимчасової , до усунення порушення, заборони використання права голосу". Характеристика обмеження: - Застосувати захід впливу у вигляді тимчасової, до усунення порушення, заборони використання власнику істотної участі в АТ "Ідея Банк" Гетін Холдінг права голосу за 323 072 875 (триста двадцять три мільйони сімдесят дві тисячі вісімсот сімдесят п'ять) штук простих іменних акцій АТ "Ідея Банк", що становлять 100 % статутного капіталу Банку; - Застосувати захід впливу у вигляді тимчасової, до усунення порушення, заборони використання власнику істотної участі в АТ "Ідея Банк" Лешеку Чарнецкі права голосу за 145 318 179 штук (сто сорок п'ять мільйонів триста вісімнадцять тисяч сто сімдесят дев'ять штук) простих іменних акцій АТ "Ідея Банк", що становлять 44,98 % статутного капіталу Банку, через володіння ним, прямо (10,81 %) та опосередковано, через ЛС Корп Б. В., в якому Лешек Чарнецкі є єдиним учасником (34,17 %) 44,98 % в статутному капіталі Гетін Холдінг (єдиного акціонера АТ "Ідея Банк", якому належить 100 % акцій АТ "Ідея Банк").</p> <p>08 квітня 2024 року Гетін Холдінг С.А. повідомив, що отримав від НБУ продовження строку усунення виявлених порушень у Рішенні НБУ до 27.03.2025 року.</p>						

### III. Фінансова інформація

#### 2. Річна фінансова звітність

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

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

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

1	Повне найменування	Акціонерне товариство "Ідея Банк"
2	Ідентифікаційний код юридичної особи	19390819
3	Найменування суб'єкта аудиторської діяльності	Товариство з обмеженою діяльністю "БДО"
4	Ідентифікаційний код суб'єкта аудиторської діяльності	20197074
5	Реєстраційний номер облікової картки платника податків / серія (за наявності) та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків відповідно до закону) для аудитора, який одноосібно провадить аудиторську діяльність	
6	Реєстровий номер та дата внесення реєстрової інформації до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності аудиторської фірми	2868 23.04.2002
7	Реєстровий номер аудитора, який одноосібно провадить аудиторську діяльність в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	
8	Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (аудитори - "1"; суб'єкти аудиторської діяльності - "2"; суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності - "3"; суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес - "4")	4 - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
9	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2024 по 31.12.2024
10	Думка аудитора (немодифікована - "01"; із застереженням - "02"; негативна - "03"; відмова від висловлення думки - "04")	01 - немодифікована
11	Номер та дата договору на проведення аудиту	07/24А/7003 від 29.04.2024
12	Дата початку та дата закінчення аудиту	з 23.12.2024 по 02.04.2025
13	Дата аудиторського звіту	02.04.2025
14	Інформація про виявлені факти аудитором або ключовим партнером при виконанні завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності підприємства, що становить суспільний інтерес, що могли мати місце або мали місце порушення, зокрема шахрайство щодо фінансової звітності такого підприємства, та інформація про вжиття відповідних заходів щодо усунення цих порушень органом управління підприємства	Інформація відсутня

## Аудиторський звіт до річної фінансової звітності: ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонеру та керівництву акціонерного товариства "Ідея Банк"  
Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності акціонерного товариства "Ідея Банк" (ідентифікаційний код 19390819, місце-знаходження: 79008, м. Львів, вул. Валова, 11; тут та надалі - "Банк"), яка складається зі:

" звіту про фінансовий стан (баланс) на 31 грудня 2024 року;

" звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (звіт про фінансові результати), звіт про зміни у власному капіталі (звіт про власний капітал), звіту про рух грошових коштів за непрямим методом, що закінчилися зазначеною датою;

" приміток до фінансової звітності, включаючи суттєву інформацію про облікову політику. На нашу думку фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банку на 31 грудня 2024 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, виданих Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, та вимог Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 року № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів(Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітки 2 та 3 до цієї фінансової звітності, у яких описуються події та умови, що склалися у зв'язку з тим, що 24 лютого 2022 року розпочалося та триває військове вторгнення в Україну з боку Російської Федерації, яке негативно впливає на діяльність Банку та наслідки якого є непередбачуваними. Як зазначено у Примітці 3, ці події або умови разом із іншими питаннями, викладеними в Примітці 2, вказують, що існує суттєва невизначеність, яка може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на Примітку 1 та Примітку 19 цієї фінансової звітності, у яких розкривається, що в березні 2023 року Національний банк України прийняв рішення про визнання ділової репутації

власників істотної участі в Банку, пана Лешека Чарнецькі та Гетін Холдінг С.А., небездоганною та застосування до пана Чарнецькі та Гетін Холдінг С.А. заходу впливу у вигляді тимчасового, до усунення порушення, позбавлення їх права голосу на зборах акціонерів та передачу права голосу довірній особі на період до усунення порушень. У квітні 2024 Національний банк України встановив власникам істотної участі в Банку нову вимогу щодо продажу акцій Банку протягом шести місяців. Наразі угода щодо продажу акцій Банку знаходиться на розгляді в Національному банку України. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

## Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формування думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Додатково до питання, зазначеного в розділі "Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності", ми визначили, що описане нижче питання є ключовим питанням аудиту, яке слід відобразити в нашому звіті.

## КЛЮЧОВЕ ПИТАННЯ АУДИТУ                      ОПИС АУДИТОРСЬКИХ ПРОЦЕДУР

### 1            Резерв очікуваних кредитних збитків за кредитами та авансами клієнтам

У зв'язку з суттєвістю кредитів та авансів клієнтам, які складають близько 67% загальних активів Банку, а також у зв'язку зі складністю суджень, які мав застосовувати Банк для своєчасного визнання і коректного розрахунку очікуваних кредитних збитків відповідно до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти", ми визначили це питання ключовим питанням аудиту.

Розрахунок очікуваних кредитних збитків включає методики оцінки, в яких використовуються істотні неспостережувані вхідні дані і фактори, а також статистичне моделювання та експертне судження. Ці методики використовуються з метою визначення ймовірності дефолту, прогнозованої величини кредитної заборгованості, схильної до ризику дефолту, і рівня втрат у разі дефолту на підставі наявних історичних даних і зовнішньої інформації, скоригованих з урахуванням прогнозованої інформації.

Використання інших методик моделювання та припущень може привести до суттєво інших оцінок очікуваних кредитних збитків та може мати суттєвий вплив на фінансові результати Банку.

В ході нашого аудиту ми приділили особливу увагу оцінці припущень, що використовувалися для визначення ключових параметрів резервування та розрахунку очікуваних кредитних збитків на груповій основі.

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

При тестуванні зменшення корисності, розрахованого на груповій основі, ми проаналізували використані статистичні моделі, ключові вхідні дані та припущення, а також застосування прогнозованої інформації при розрахунку очікуваних кредитних збитків.

Ми також оцінили розкриття у фінансовій звітності Банку інформації щодо резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам.

Інформація щодо резерву очікуваних кредитних збитків за кредитами та заборгованістю клієнтів представлена в Примітці 7 фінансової звітності.

## Інша інформація

Управлінський персонал Банку несе відповідальність за іншу інформацію, підготовлену станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року. Інша інформація складається з наступних звітів:

1. Звіту керівництва (Звіту про управління) за 2024 рік;
2. Річної інформації емітента цінних паперів за 2024 рік, підготовленої відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 06.06.2023 № 608 (Положення 608).

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

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

### Звіт керівництва (Звіт про управління) за 2024 рік

Банк підготував, але ще не оприлюднив Звіт керівництва (Звіт про управління) за 2024 рік. У Звіті керівництва (Звіті про управління) за 2024 рік ми не виявили суттєву невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або того, чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення, та ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до нашого звіту незалежного аудитора.

### Річна інформація емітента цінних паперів за 2024 рік

Банк планує затвердити та оприлюднити Річну інформацію емітента цінних паперів за 2024 рік після дати підписання цього звіту незалежного аудитора. Після отримання та ознайомлення з Річною інформацією емітента цінних паперів після її затвердження та оприлюднення, якщо ми дійдемо висновку, що в ній існує суттєве викривлення, ми повідомимо про це питання тим, кого наділено найвищими повноваженнями.

### Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

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

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

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

## Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

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

" отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, але не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

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

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

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

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

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

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Звітування на виконання вимог частини 4 статті 14 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" від 21.12.2017 № 2258-VIII про надання додаткової інформації за результатами обов'язкового аудиту підприємства, що становить суспільний інтерес

" ТОВ "БДО" було призначено для виконання цього завдання з обов'язкового аудиту рішенням Наглядової Ради Банку від 08 березня 2024 року, протокол № 913. У розділі "Звіт щодо аудиту фінансової звітності" цього звіту незалежного аудитора розкрито інформацію щодо обсягів аудиту та властивих для аудиту обмежень.

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

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

" Під час проведення даного завдання з обов'язкового аудиту нами не було виявлено інших питань стосовно аудиторських оцінок, окрім тих, що зазначено у розділах "Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності" та "Ключові питання аудиту" цього звіту, інформацію щодо яких ми вважаємо за доцільне розкрити у відповідності до вимог частини 4.3 статті 14 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" від 21.12.2017 № 2258-VIII.

" Інформацію, що міститься у даному звіті незалежного аудитора щодо аудиту фінансової звітності Банку було узгоджено з інформацією у Додатковому звіті для Аудиторського комітету від 02 квітня 2025 року.

" У 2024 році та у 2025 році до дати нашого звіту незалежного аудитора ТОВ "БДО" надавало Банку аудиторські послуги з огляду пакету звітності за перше півріччя 2024 року, складеного для цілей консолідації, аудиторські процедури щодо пакету звітності за 2024 рік, складеного для цілей консолідації та огляди проміжної фінансової звітності за перший, другий та третій квартали 2024 року. Також ТОВ "БДО" проводить перший етап оцінки стійкості Банку на 01.01.2025 року відповідно до постанови Правління Національного банку України від 16 грудня 2024 року № 149 "Про особливості здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України у 2025 році".

" ТОВ "БДО" та ключовий партнер з аудиту є незалежними по відношенню до Банку згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Під час проведення аудиту нами не було встановлено жодних додаткових фактів або питань, які могли б вплинути на нашу

незалежність та на які ми б хотіли звернути Вашу увагу. ТОВ "БДО" не надавало Банку інших послуг, заборонених відповідно до вимог статті 6 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" від 21.12.2017 № 2258-VIII протягом 2024 року та у період з 1 січня 2025 року до дати підписання цього звіту незалежного аудитора.

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

Звіт керівництва (Звіт про управління) був складений відповідно до вимог Розділу IV "Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України", затвердженої постановою Правління Національного банку України № 373 від 24 жовтня 2011 року, зі змінами (далі Інструкція 373). У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності Банку нашою відповідальністю, згідно з вимогами пункту 11 Розділу IV Інструкції 373, є ознайомлення зі Звітом керівництва (Звітом про управління) та розгляд:

- узгодженості Звіту керівництва (Звіту про управління) з фінансовою звітністю Банку за 2024 рік;
- відповідності Звіту керівництва (Звіту про управління) вимогам законодавства;
- наявності суттєвих викривлень у Звіту керівництва (Звіту про управління) та їх характер.

Ми не знайшли неузгодженості Звіту керівництва (Звіту про управління) з фінансовою звітністю Банку за 2024 рік, ми також не знайшли невідповідності Звіту керівництва (Звіту про управління) вимогам законодавства щодо порядку його складання. Нами не встановлені суттєві викривлення у Звіті керівництва (Звіті про управління). Також ми не виявили фактів, які необхідно було б включити до нашого звіту незалежного аудитора.

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

Загальна інформація про Банк

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

Інформація щодо акціонера Банку та кінцевого бенефіціарного власника станом на 31 грудня 2024 року, яка розкрита у Примітці 1 та Примітці 19 даної фінансової звітності, на нашу думку, відповідає, у всіх суттєвих аспектах, інформації щодо кінцевого бенефіціарного власника та акціонера Банку, розкритій в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

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

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

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

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

договір № 07/24А/7003 про надання аудиторських послуг від 29 квітня 2024 року, початок проведення аудиту - 23 грудня 2024 року, закінчення - 02 квітня 2025 року.

Звіт щодо звіту про корпоративне управління

Ця інформація є результатом проведення нами процедур в межах аудиторської перевірки фінансової звітності Банку за 2024 рік та процедур щодо звіту про корпоративне управління, як складової частини Звіту керівництва (Звіту про управління), зазначеного у розділі "Інша інформація" цього Звіту незалежного аудитора.

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

- інформація, яка вимагається пунктами 1-4 частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" та підпунктами 1-5 пункту 43 Положення 608, розкрита у звіті про корпоративне управління Банку за 2024 рік;
- у звіті про корпоративне управління за 2024 рік, на нашу думку, розкрита інформація, яка вимагається пунктами 5-9 частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" та підпунктами 6-11 пункту 43 Положення 608. Дана інформація узгоджується з інформацією щодо корпоративного управління, отриманою нами під час аудиту та з фінансовою звітністю.

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

Ключовий партнер з аудиту

Малащук О.В.

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів

та суб'єктів аудиторської діяльності: 101134

За і від імені фірми ТОВ "БДО"

Директор

Балченко С. О.

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів

та суб'єктів аудиторської діяльності: 101086

м. Київ, 02 квітня 2025 року

Товариство з обмеженою відповідальністю "БДО".

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 20197074.

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

Фактична адреса: 02121, м. Київ, вул. Харківське шосе, 201/203, 10 поверх,

тел 393-26-87, вебсайт [www.bdo.ua](http://www.bdo.ua).

ТОВ "БДО" включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності до розділу 4 "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язків аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес". Посилання на реєстр: [https://www.apob.org.ua/?page\\_id=4703](https://www.apob.org.ua/?page_id=4703)

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

На підставі наданих повноважень, посадові особи АТ "Ідея Банк" надають твердження про те, що наскільки це їм відомо, річна фінансова звітність Банку за 2024 рік була складена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, передбачених Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", містить достовірну та об'єктивну інформацію про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента, а також про те, що звіт керівництва містить достовірну та об'єктивну інформацію про розвиток і здійснення господарської діяльності, і стан емітента з описом основних ризиків та невизначеностей, з якими вони стикаються у процесі господарської діяльності.

### **IV. Нефінансова інформація**

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

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

Звернення Голови Наглядової ради

2024 рік став ще одним роком героїчної боротьби України з російською бандитською агресією. Робота "Ідея Банку" в умовах бойових дій, злочинних атак на критичну інфраструктуру та мирне населення України вимагала від усього персоналу Банку великої мужності, рішучості та особистої відданості. Хочу запевнити, що Наглядова рада це бачить і цінує. Ми сповнені захоплення та вдячності за вашу роботу та ставлення.

Банк досяг і навіть перевиконав поставлені в бюджеті цілі. Це один із найкраще керованих банків в Україні, про що свідчать його результати та високі позиції в рейтингах. Банк підтримує стабільну депозитну базу, виконує або навіть перевищує всі нормативи капіталу та показники безпеки, передбачені законом. Це свідчить про його економічну стабільність, високу стійкість до впливу зовнішніх факторів, здатність пристосовуватися до мінливих умов.

Незважаючи на зовнішні труднощі, Банк не зупинився на своїй звичній діяльності, а активно інвестував у розвиток ІТ-інфраструктури та систем, що захищають від атак на інфраструктуру та забезпечують безвідмовну роботу в будь-яких умовах.

Інтенсивно розвивався мобільний "Obank", що дозволяє клієнтам швидко та зручно отримувати доступ до банківських послуг з будь-якого місця та в будь-яких умовах.

Висока якість банківських послуг є ще одним фактором стабілізації нашої позиції на ринку.

Наглядова рада підкреслює величезну роль Правління Банку та всього управлінського персоналу в консолідації зусиль усіх працівників навколо досягнення цілей та реалізації планів. Це надає сили і створює суб'єктність усієї організації, незалежно від труднощів та невизначеності ринку.

Слава Україні!

Піотр Чарнецькі,  
Голова Наглядової Ради АТ "Ідея Банк"

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

### Звернення Голови Правління

Вкрай важко охарактеризувати організацію роботи в умовах 3-х років повномасштабної війни, боротьби за майбутнє України.

Економіка працює на забезпечення оборони країни під впливом військової агресії та знаходиться на стадії повільного, затяжного відновлення. Є значна залежність від допомоги міжнародних партнерів та інститутів, а також ситуації на фронті. Все це створює виклики для успішного розвитку та забезпечення клієнтів якісними продуктами, послугами та сервісами.

Старі методи ведення бізнесу, зокрема банківського, вже не працюють і, відповідно, ми постійно знаходилися у пошуку нових рішень підтримки та розвитку бізнесу. Сфокусувавшись на тому, що вміємо робити практично найкраще на ринку, ми розвивали нові канали продажів, фокусуємось на онлайн-напрямок надання послуг та сервісів банку, зокрема споживче кредитування.

Особливість 2024 року - це те, що переживши шок перших років війни, Банки доволі швидко відновили свою бізнес-активність. Сьогодні конкуренція у сегменті споживчого кредитування досягла довоєнного рівня. У цих умовах, ми не тільки витримуємо рівень конкуренції, а й задаємо динаміку ринку, впроваджуючи нові високоякісні продукти та технології. За три роки ми переформатували практично весь бізнес. Високорозвинена і диверсифікована система продажів - саме це є важливою перевагою, яка дає нам стабільне зростання наших продажів. І сьогодні близько 67% кредитів ми продаємо онлайн, дистанційно.

Ми також робили і робимо свій внесок у підтримку економіки в умовах війни, сфокусувавшись на роботі, ефективності, створенні робочих місць, сплаті податків. За 2024 рік ми сплатили до державного та місцевих бюджетів понад 800 млн грн податків, зборів та інших обов'язкових платежів.

Ми забезпечили безперебійну діяльність на всій території України, так на сьогодні 70% відділень оснащено генераторами та забезпечено надійними каналами зв'язку.

Новий виклик часу - Інклюзивність, яка стала частиною нашого життя і ми постійно працюємо над реалізацією цієї задачі.

У Банку працює професійна команда, величезне спасибі всьому колективу Банку, особливо колегам, які працюють у наших відділеннях, практично поруч із зоною бойових дій: Харків, Дніпро, Запоріжжя, Одеса та інших.

Ми дуже вдячні, низький уклін нашим колегам, які зараз перебувають у лавах ЗСУ.

Вдячний колективу за все, що зроблено, бажаю всім нам натхнення на майбутнє!

Михайло Власенко,  
Голова Правління АТ "Ідея Банк"

## 3. Інформація про розвиток та вірогідні перспективи подальшого розвитку особи

Банк у 2024 році працював над реалізацію затверджених Наглядовою радою цілей та стратегії розвитку на 2024 - 2026 роки. Стратегія розвитку АТ "Ідея Банк" спрямована на підтримку високоефективного рівня діяльності, збільшення капіталу та здійснення стабільної безперервної діяльності в умовах військового часу. Серед основних задач Банку - збереження поточної високоефективної бізнес-моделі, забезпечення високоефективної діяльності, стабільне зростання капіталу для росту активів та виконання нормативних вимог Національного банку України, забезпечення безперервної діяльності, забезпечення прийнятної рівня ризику та високоефективної роботи з проблемною заборгованістю, подальший розвиток дистанційних каналів продажу та он-лайн сервісів, подальший розвиток та збільшення в загальному бізнесі Банку мобільного O.Bank.

Банк продемонстрував фінансову стабільність та високий рівень показників за всіма напрямками діяльності. Банк протягом 2024 року повністю відновив капітал до довоєнного рівня за рахунок

прибутку, забезпечив безперебійну діяльність, утримував високий рівень ліквідності, користувався довірою вкладників, демонстрував динаміку продажів та зростання кредитного портфелю за рахунок розвитку дистанційних каналів продажу та он-лайн сервісів, вдосконаленню та розвитку продуктів, адаптації кредитних політик, забезпечив ефективну роботу з портфелем проблемної заборгованості.

Було досягнуто ключових цілей, які були поставлені на 2024 рік. Зокрема, обсяги продажів кредитних продуктів досягли більше 4,4 млрд. грн. за рік (збільшилися на 31% до 2023 року), збільшено обсяг кредитного портфелю на 31%, збільшено обсяг коштів клієнтів на 22%. Чистий прибуток Банку за 2024 рік склав 460,4 млн.грн., що дозволило Банку демонструвати високий рівень показників ефективності діяльності. За результатами 2024 року показник рентабельності активів (ROA) Банку склав 7,0% при значенні по банківській системі в цілому 3,3%, показник рентабельність капіталу (ROE) склав 27,5% при значенні по банківській системі в цілому 29,1%.

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

Для забезпечення стабільної безперебійної діяльності та швидкого реагування на зміну зовнішньої кон'юнктури та операційного середовища значна увага в 2024 році приділялася плануванню забезпечення безперервної діяльності Банку. Банк має затверджений та протестований в реальних умовах план дій на випадок непередбачуваних обставин. Значна увага приділялася також забезпеченню безпечної роботи персоналу та клієнтів Банку, забезпечення якісного безперебійного обслуговування клієнтів в умовах війни. На кінець 2024 року 60 відділень (83% від всіх працюючих відділень) забезпечені альтернативними джерелами енергії та необхідним комунікаційним обладнанням і здатні працювати та надавати послуги клієнтам навіть під час блекауту. Також, всі відділення Банку забезпечені резервними каналами зв'язку.

В цілому в 2024 році Банк забезпечив фінансову стабільність та стійкість, відновлення капіталу, зростання показників діяльності, виконання регуляторних вимог.

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

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

#### УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

АТ "Ідея Банк" здійснює регулярні кроки, спрямовані на зниження уразливості до індивідуальних ризиків, включаючи кредитний, ліквідності, операційний, процентний ризик банківської книги, ринковий, комплаєнс-ризик та інші.

Внутрішніми нормативними документами регламентовані повноваження та обов'язки відповідальних осіб/органів, що знижує вплив внутрішніх чинників операційного ризику. Операційне середовище (у тому числі регуляторна база) на фінансовому ринку залишається складним, що може наражати Банк на певні ризики у процесі взаємодії з основними контрагентами та контролюючими органами. Крім того, ситуація суттєво ускладнюється активними військовими діями, що відбуваються на території України з 24 лютого 2022 року.

АТ "Ідея Банк" притаманні спільні ризики для банківської системи. Разом з тим, уразливість банківської установи до окремих ризиків розцінюється на індивідуальній основі, виходячи із моделі внутрішньої організації, активності Банку на окремих ринках, управління активними та пасивними операціями, а також якості вкладень і стабільності пасивної бази.

Управління ризиками являється однією із ключових функцій в Банку стосовно фінансових,

кредитних, операційних ризиків, комплаєнс-ризиків а також інших суттєвих ризиків. Фінансові ризики складаються з ринкового ризику (який включає валютний ризик, процентний ризик та інший ціновий ризик) та ризик ліквідності.

Основні норми управління ризиками в Банку визначені в Стратегії управління ризиками, яка передбачає безперервний аналіз ризиків, їх оцінку, своєчасне ухвалення рішень щодо їх мінімізації або уникнення.

Метою політики управління ризиками є їхня ідентифікація, оцінка, аналіз, моніторинг та управління. Реалізовується вона через упровадження засобів контролю за ризиками, встановлення лімітів їхнього допустимого рівня, здійснення постійного моніторингу та контролю за дотриманням установлених тригерів та бенчмарків, а також через проведення періодично-го стрес-тестування.

Банк здійснює комплексне управління ризиками, що обумовлено політикою Банку, яка щороку переглядається Правлінням та затверджується Наглядовою радою Банку. Ліміти ризиків встановлюються для кредитного ризику, ринкового ризику та ризику ліквідності. Рівень ризику утримується у межах затверджених лімітів.

Структура управління ризиками

Загальну відповідальність за встановлення та затвердження цілей у сфері управління ризиками та капіталом несе Наглядова Рада Банку. При цьому, Банк має окремі незалежні підрозділи, які відповідають за управління ризиками та їхній контроль. За управління ризиками в Банку відповідають такі колегіальні органи: Правління, Комітет із Управління Активами, Пасивами і Тарифами (КУАПіТ), Кредитний комітет, Комітет із управління операційним ризиком, Комітет кредитного ризику, а також Департамент управління ризиками, Служба ком-плаєнс-контролю.

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

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

- перша лінія - на рівні бізнес-підрозділів Банку та підрозділів підтримки діяльності Банку, які приймають на себе ризики та несуть відповідальність за них, а також подають звіти щодо поточного управління ризиками;
- друга лінія - на рівні підрозділів з управління ризиками та підрозділу з управлінням комплаєнс-ризиком, які здійснюють контроль та управління ризиками в Банку;
- третя лінія - на рівні Служби внутрішнього аудиту, яка здійснює перевірку та оцінку ефективності функціонування системи управління ризиками.

Також у Банку створено Службу комплаєнс-контролю, основним завданням якої є управлінням комплаєнс-ризиком, контроль за дотриманням Банком вимог законодавства та внутрішніх нормативно-правових документів Банку, контроль за конфліктами інтересів, що виникають у Банку.

Основні повноваження Служби внутрішнього аудиту: оцінка якості, правильності та достовірності управлінської, статистичної звітності щодо кредитного ризику, надання оцінки ефективності систем управління кредитним ризиком та внутрішнього контролю, оцінка повноти сформованих під кредитний ризик резервів та інші повноваження, надані Службі внутрішнього аудиту Наглядовою Радою Банку.

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

- Кредитний комітет, який, зокрема, щомісячно оцінює якість активів Банку та готує пропозиції щодо формування резервів на покриття можливих збитків від їхнього знецінення, затверджує актуалізовані департаментом управління ризиками компоненти (коефіцієнти) розрахунку розміру кредитного ризику PD (імовірність дефолту) та LGD (втрати у разі дефолту) для активів, які оцінюються на груповій основі;
- Комітет із управління активами, пасивами і тарифами, який щомісячно розглядає собівартість пасивів та прибутковість активів і приймає рішення щодо політики відсоткової маржі, розглядає питання відповідності строковості активів та пасивів та надає відповідним структурним підрозділам Банку рекомендації щодо усунення розбіжностей у часі, що виникають, щомісячно аналізує співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентно-спроможності діючих тарифів;

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

Процес управління ризиками передбачає:

- ідентифікацію ризику, яка полягає у визначенні актуальних та потенційних джерел ризику;

- кількісну оцінку (вимірювання) ризиків;

- аналіз впливу ризику на діяльність Банку;

- управління ризиками, яке, зокрема, полягає у встановленні допустимого (прийнятно-го) рівня ризику, плануванні діяльності, наданні рекомендацій, розпоряджень, створенні процедур та інших внутрішніх нормативно-правових документів;

- моніторинг ризиків, що полягає у постійному нагляді за рівнем ризиків відповідно до прийнятих Банком методів вимірювання ризиків;

- звітування, яке передбачає періодичне інформування керівництва Банку про розмір ризиків, на які наражається Банк, та вжиті Банком заходи щодо утримання ризиків під контролем.

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

Ліквідність Банку - це здатність Банку забезпечити своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань, яка визначається збалансованістю між строками і сумами погашення розміщених активів та строками і сумами виконання зобов'язань Банку, а також строками та сумами інших джерел надходжень і напрямів використання коштів.

Керівництво постійно здійснює оцінку ризику ліквідності шляхом виявлення і моніторингу змін у фінансуванні, необхідному для підтримання ліквідності на рівні, передбаченому вимогами НБУ. Підхід керівництва до управління ліквідністю полягає у тому, щоб забезпечити, по мірі можливості, постійний достатній рівень ліквідності для погашення зобов'язань у належні строки, як за звичайних, так і за надзвичайних умов, без понесення неприйнятних збитків або ризику для репутації Банку. Політика щодо ліквідності щорічно переглядається та затверджується Наглядовою радою Банку.

Компласнс-ризик - це ризик понесення Банком втрат внаслідок невиконання Банком вимог законодавства, внутрішніх нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів.

Для вирішення завдань з належного управління компласнс-ризиком Банком створено Службу компласнс-контролю. Для належного виконання покладених на неї обов'язків, незалежності, об'єктивності та неупередженості Служба компласнс-контролю підзвітна та підпорядкована безпосередньо Наглядовій раді Банку. З метою запобігання реалізації суттєвих компласнс-ризиків та належного управління ними в Банку затверджені та діють Кодекс поведінки (етики), Політика запобігання конфліктам інтересів, Політика здійснення операцій з пов'язаними до Банку особами, Механізм конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку в Банку, які декларують основні цінності Банку, впроваджують чесні та відкриті принципи взаємодії з клієнтами, норми поведінки у Банку та види забороненої діяльності та неприйнятної поведінки.

Одним з основних принципів в діяльності Банку є принцип нульової толерантності до фактів корупції, хабарництва, шахрайства. Банк здійснює повну підтримку працівників Банку у питаннях боротьби з корупцією та шахрайством. З метою запобігання та протидії корупції та хабарництву у Банку затверджено антикорупційну програму, яка є обов'язковою для до-тримання працівниками всіх рівнів управління Банком.

Кредитний ризик - це ризик, який визначається як ризик того, що одна зі сторін операцій з фінансовим інструментом спричинить фінансові збитки другій стороні внаслідок невиконання зобов'язання за кредитним договором своєчасно та у повному обсязі.

Основною метою процесу управління кредитним ризиком в Банку є забезпечення стабільного розвитку кредитування з урахуванням усіх істотних ризиків, пов'язаних з цією діяльністю. Процес управління кредитним ризиком зорієнтований на вчасну ідентифікацію ризиків, опрацювання оптимальних принципів та процесів оцінки ризику також нагляд, контроль, звітування та застосування попереджувальних заходів в межах здійснюваної кредитної діяльності.

У Банку акцентується увага на впровадженні нових механізмів управління та контро-лю кредитного ризику, удосконалення кредитної діяльності, удосконалення системи управлі-нської інформації у сфері кредитного ризику, метою яких є забезпечення відповідного рівня рентабельності та якості кредитного портфелю Банку.

Для забезпечення ефективного управління кредитним ризиком в Банку розроблено та введено в дію внутрішньо-нормативний документ - Декларацію схильності до ризиків.

Декларація схильності до ризиків АТ "Ідея Банк" визначає сукупну величину ризик-апетиту, види ризиків, які Банк прийматиме або уникатиме з метою досягнення бізнес-цілей, та рівень ризик-апетиту щодо кожного з видів ризику.

Банком проводиться активна діяльність в напрямку розвитку та вдосконалення програмних засобів оцінки кредитного ризику, обслуговування процесу прийняття кредитних рішень, з метою забезпечення швидкого прийняття кредитних рішень з одночасно мінімаль-ним рівнем кредитного ризику, також особлива увага приділяється автоматизації процесів моніторингу та вдосконаленню системи більш раннього реагування

Операційний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутріш-ніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників банку або інших осіб, збоїв у робо-ті інформаційних систем банку або внаслідок впливу зовнішніх факторів.

Операційний ризик уключає юридичний ризик та не включає ризик репутації та стратегічний ризик. Для належного управління операційним ризиком в підрозділі ризиків Ба-нку створено Управління операційного ризику.

Більш детальна інформація з питань управління ризиками в Банку висвітлена у Приміт-ці 30 "Управління ризиками " до фінансової звітності АТ "Ідея Банк" за 2024 рік.

Звіт керівництва (звіт про управління) розміщено на веб сайті Банку разом з фінансовою звітністю Банку за адресою <https://ideabank.ua/uk/about/finance-reports>

## 1) звіт про корпоративне управління

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

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

	Відповідніть практики (Так/Ні)	Опис наявної практики/обґрунтування відхилення
<b>1. Цілі особи</b>		
В статуті та/або внутрішніх документах особи визначена мета щодо створення довгострокової сталої цінності в інтересах особи та її стейкхолдерів	так	АТ "Ідея Банк" згідно із Статутом та Принципами (Кодексом) корпо-ративного управління, створено для здійснення банківської діяльності та іншої, не забороне-ної законодавством України діяльності, з метою: отримання прибутку, покращення добробу-ту акціонерів, перш за все, за рахунок зростання ринкової вартості акцій товариства, а також отримання акціонерами дивідендів. Банк має право здійснювати банківську діяльність на підставі банківської ліцензії шля-хом надання банківських послуг.

<b>2. Акціонери та стейкхолдери</b>		
Права акціонерів	ні	Відповідно до вимог законодавств
Права міноритарних акціонерів	ні	Відповідно до вимог законодавства з врахуванням наявності єдиного акціонера
<b>1) загальні збори акціонерів</b>		
Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість отримувати додаткову інформацію достатню, щоб сформуванати поінформовану думку щодо всіх питань, які розглядатимуться під час загальних зборів не менше, ніж за 30 днів до дати їх проведення	ні	В АТ "Ідея Банк" в 2024 році був Єдиний акціонер - Гетін Холдінг С.А. і відповідно до статті 49 Закону України "Про акціонерні товариства" на Банк не поширюється положення статей 33-48 цього Закону щодо порядку скликання та проведення загальних зборів акціонерного товариства. Повноваження загальних зборів здійснюється єдиним акціонером одноосібно.
Біографічні дані про кандидатів до складу органів управління, у тому числі про освіту та професійний досвід, розкриваються одночасно із повідомленням про проведення загальних зборів	ні	В АТ "Ідея Банк" в 2024 році був Єдиний акціонер - Гетін Холдінг С.А. і відповідно до статті 49 Закону України "Про акціонерні товариства" на Банк не поширюється положення статей 33-48 цього Закону щодо порядку скликання та проведення загальних зборів акціонерного товариства. Повноваження загальних зборів здійснюється єдиним акціонером одноосібно.
Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість голосувати, а також отримувати матеріали, пов'язані із загальними зборами, дистанційно (за допомогою засобів електронного зв'язку тощо)	ні	В АТ "Ідея Банк" в 2024 році був Єдиний акціонер - Гетін Холдінг С.А. і відповідно до статті 49 Закону України "Про акціонерні товариства" на Банк не поширюється положення статей 33-48 цього Закону щодо порядку скликання та проведення загальних зборів акціонерного товариства. Повноваження загальних зборів здійснюється єдиним акціонером одноосібно.
Керівник, фінансовий директор, більшість членів ради (більшість невиконавчих директорів ради директорів) і зовнішній аудитор беруть участь у річних загальних зборах	ні	В АТ "Ідея Банк" в 2024 році був Єдиний акціонер - Гетін Холдінг С.А. і відповідно до статті 49 Закону України "Про акціонерні товариства" на Банк не поширюється положення статей 33-48 цього Закону щодо порядку скликання та проведення загальних зборів акціонерного товариства. Повноваження загальних зборів

		здійснюється єдиним акціонером одноосібно.
Особи, які мають можливість брати участь у загальних зборах, мають можливість ставити усні запитання стосовно питань порядку денного і отримувати відповіді на них	ні	В АТ "Ідея Банк" в 2024 році був Єдиний акціонер - Гетін Холдінг С.А. і відповідно до статті 49 Закону України "Про акціонерні товариства" на Банк не поширюється положення статей 33-48 цього Закону щодо порядку скликання та проведення загальних зборів акціонерного товариства. Повноваження загальних зборів здійснюється єдиним акціонером одноосібно.
Детальний регламент проведення загальних зборів визначено статутом та/або внутрішніми документами	ні	В АТ "Ідея Банк" в 2024 році був Єдиний акціонер - Гетін Холдінг С.А. і відповідно до статті 49 Закону України "Про акціонерні товариства" на Банк не поширюється положення статей 33-48 цього Закону щодо порядку скликання та проведення загальних зборів акціонерного товариства. Повноваження загальних зборів здійснюється єдиним акціонером одноосібно.
Протокол та рішення загальних зборів (включаючи кількість голосів, поданих "за" та "проти" кожного рішення), а також відповіді на ключові запитання, що були порушені під час загальних зборів, розкриваються протягом 5 робочих днів з дати проведення загальних зборів	ні	В АТ "Ідея Банк" в 2024 році був Єдиний акціонер - Гетін Холдінг С.А. і відповідно до статті 49 Закону України "Про акціонерні товариства" на Банк не поширюється положення статей 33-48 цього Закону щодо порядку скликання та проведення загальних зборів акціонерного товариства. Повноваження загальних зборів здійснюється єдиним акціонером одноосібно.
Адреса вебсайту особи забезпечує надання всієї інформації, яка необхідна акціонерам для сприяння їх участі у загальних зборах та інформування про рішення, ухвалені під час загальних зборів	ні	В АТ "Ідея Банк" в 2024 році був Єдиний акціонер - Гетін Холдінг С.А. і відповідно до статті 49 Закону України "Про акціонерні товариства" на Банк не поширюється положення статей 33-48 цього Закону щодо порядку скликання та проведення загальних зборів акціонерного товариства. Повноваження загальних зборів здійснюється єдиним акціонером одноосібно. Протоколи та рішення єдиного акціонера розміщені на вебсайті Банку за адресою:

## 2) взаємодія з акціонерами

Радою затверджено та розкрито політику взаємодії з акціонерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її акціонерами

Створено відділ (функцію) з питань взаємодії з інвесторами/акціонерами, який відповідає на запити інвесторів та сприяє участі акціонерів в управлінні особою, а також забезпечує можливість для міноритарних акціонерів донести свої погляди до уваги ради

## 3) поглинання

Радою визначено принципи, як вона діятиме у разі пропозиції щодо поглинання, зокрема:

- а) не вчиняти дії щодо протидії поглинанню без відповідного рішення загальних зборів;
- б) надавати акціонерам збалансований аналіз недоліків і переваг будь-якої пропозиції щодо поглинання;
- в) загальні збори приймають остаточне рішення про схвалення або відхилення пропозицій щодо поглинання

ні

В АТ "Ідея Банк" - єдиний акціонер.

## 4) інші стейкхолдери

Радою затверджено та розкрито політику взаємодії зі стейкхолдерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її стейкхолдерами

ні

-

Особою визначено перелік своїх стейкхолдерів, зокрема і тих, з якими необхідно налагодити безпосередню взаємодію

ні

-

Особа розкриває звіт щодо аспектів взаємодії зі стейкхолдерами

ні

-

## 3. Наглядова рада

Члени наглядової ради не входять до складу наглядових рад у більш ніж 3 інших юридичних особах

так

-

Особа веде облік відвідування засідань наглядової ради та її комітетів

так

-

Статут особи та/або її внутрішні

так

Члени Наглядової ради виконують свої

<p>документи визначають і пояснюють обов'язок членів наглядової ради сумлінно виконувати свої функції і дотримуватися принципу лояльності стосовно особи</p>		<p>повноваження відповідно до Статуту Банку, Положення про Наглядову раду Банку, рішень Загальних зборів акціонерів Банку, нормативно-правових актів Національного Банку України та законодавства України. Функціональні обов'язки Члена Наглядової ради визначаються і розподіляються відповідно до рішень Наглядової Ради. Всі Члени Наглядової ради відповідають кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, а саме: - мають вищу освіту; володіють сукупністю знань, професійним та управлінським досвідом в обсязі, необхідному для належного виконання покладених на них обов'язків.</p>
<p>Наглядовій раді та її членам забезпечена можливість доступу до будь-якої інформації, яка необхідна їй для ефективного виконання обов'язків</p>	<p>так</p>	<p>-</p>
<p>Наглядова рада регулярно оцінює результати діяльності особи та виконавчого органу відповідно до цілей особи</p>	<p>так</p>	<p>-</p>
<p>Статут особи та/або її внутрішні документи визначають, що наглядова рада не має права втручатися у поточне управління особою, у тому числі у питання, які належать до сфери відповідальності виконавчого органу, крім як у випадках надзвичайних обставин, які визначені належним чином</p>	<p>так</p>	<p>-</p>
<p>Розмір і навички членів наглядової ради відповідають потребам особи, її розміру та ступеню складності її діяльності</p>	<p>так</p>	<p>-</p>
<p>Наглядовою радою визначені і регулярно переглядаються кваліфікаційні вимоги до кандидатів у члени наглядової ради</p>	<p>так</p>	<p>-</p>
<p>Відбір та призначення членів наглядової ради відбувається на основі професійних якостей, досягнень і відповідності кандидатів конкретним критеріям, а також з урахуванням необхідності періодичного оновлення складу</p>	<p>так</p>	<p>-</p>

В особі наявна формалізована процедура перевірки кандидатів у члени наглядової ради, яка зокрема включає перевірку добропорядності, наявності конфлікту інтересів, компетентності, навичок і досвіду кандидата	так	-
Процедура відбору передбачає можливість залучення зовнішніх радників та/або процес відкритого пошуку	ні	АТ "Ідея Банк" входить до групи Гетіг Холдінг С.А. (Польща) і відповідно у нього досить спроможності та компетенцій для самостійного пошуку кандидатів у члени наглядової ради.
Наглядова рада розробляє плани наступництва для членів наглядової ради та виконавчого органу	ні	АТ "Ідея Банк" входить до групи Гетіг Холдінг С.А. (Польща), який самостійно приймає рішення про перелік кандидатів у члени наглядової ради.
Наглядовою радою затверджено політику щодо різноманіття складу наглядової ради та виконавчого органу	ні	
Представники однієї зі статей становлять не менше 40 % від складу наглядової ради	так	Частка представників статті з меншим представництвом у складі Наглядової ради складає 14% від кількості членів Наглядової Ради,
Незалежні члени наглядової ради становлять не менше половини від її загального складу	так	В Наглядовій Раді АТ "Ідея Банк" незалежні члени становлять 71% від загальної чисельності Наглядової ради при встановленому законодавством мінімальному рівні у 1/3 загальної чисельності.
Члени наглядової ради проходять вступний тренінг після їх обрання, який серед іншого покриває: а) обов'язки, функції і сфери відповідальності членів наглядової ради; б) незалежність, включаючи незалежність мислення; в) порядок роботи наглядової ради; г) питання відповідальності; г) питання стратегії особи; д) політики особи, включаючи питання етики, конфлікту інтересів та запобігання корупції; е) питання звітності та систем контролю, включаючи внутрішній та зовнішній аудит; є) роль комітетів наглядової ради	ні	Новообрані члени Наглядової Ради самостійно ознайомлюються із внутрішніми документами, які охоплюють вказані питання
Наглядова рада розробляє план навчання, який визначає, з яких	ні	-

питань необхідно пройти додаткове навчання її членам		
Голову наглядової ради обрано серед незалежних членів	так	-
Голові наглядової ради забезпечено можливість для комунікації з акціонерами, у тому числі мажоритарними	ні	В АТ "Ідея Банк" - єдиний акціонер.
Функції голови наглядової ради визначаються у внутрішніх документах особи	так	-
Створена посада та призначено корпоративного секретаря	так	-
<b>1) комітети наглядової ради</b>		
Наглядовою радою створено комітети та затверджені внутрішні документи, які регулюють їх діяльність	так	Рішенням Наглядової ради Банку від 21.12.2023 року №892 було створено комітети Наглядової ради АТ "Ідея Банк", затвердження Положень про комітети Наглядової ради Банку та їх персональний склад.
Комітет з питань аудиту складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання у сфері фінансів, галузевий досвід та досвід з питань бухгалтерського обліку, аудиту, контролю та управління ризиками	ні	Комітет Наглядової ради з питань аудиту: Марцін Ольшевські - Голова комітету, Член Комітету, Незалежний директор; Якуб Мальські - Член комітету, представник акціонера; Ольга Лесик - Секретар Комітету, Членкиня комітет, Незалежна директорка.
Члени комітету з питань аудиту не входять до складу інших комітетів наглядової ради	ні	В АТ "Ідея Банк" члени Комітету з питань аудиту - незалежні члени входять в склад ще одного комітету (призначень та винагороді або управління ризиками).
Комітет з призначень складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання в галузі управління людськими ресурсами і навичками пошуку професіоналів до складу наглядової ради і виконавчого органу	ні	Комітет Наглядової ради з питань призначень та винагород: Ольга Лесик - Голова комітету, Незалежна директорка; Піотр Чарнецькі - Член комітету, Незалежний директор; Гжегож Копаняж - Член комітету, Незалежний директор; Лукаш Кулька - Секретар комітету, Член комітету, представник акціонера.
Комітет з питань винагороди складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання щодо практик визначення винагороди та заохочення до	так	Комітет з призначень та винагород складається з 4 членів 3 яких є незалежними.

ефективного виконання обов'язків		
Більшість комітету з питань ризиків становлять незалежні члени	так	Комітет Наглядової ради з управління ризиками: Гжегож Копаняж - Голова комітету, Член Комітету, Незалежний директор; Марцін Ольшевські - Член комітету, Незалежний директор; Демчук Андрій Васильович - Член Комітету, Незалежний директор; Лукаш Славомір Кулька - Секретар Комітету, Член Комітету, представник акціонера.
<b>4. Виконавчий орган</b>		
Виконавчий орган розробляє стратегію особи, яка затверджується рішенням Наглядової ради	так	-
Наглядова рада визначає ключові показники ефективності Виконавчому органу для відстеження прогресу у досягненні цілей особи	так	-
Виконавчий орган регулярно звітує Наглядовій раді про прогрес у впровадженні стратегії особи	так	-
Виконавчий орган інформує голову Наглядової ради про будь-які значні події, які сталися в період між засіданнями Наглядової ради	так	-
<b>6. Винагорода</b>		
Винагорода членів ради і виконавчого органу визначена на підставі та відповідає ринковим показникам у галузі для такого виду особи	так	
Розмір винагороди для виконавчого органу пов'язаний з результатами діяльності особи	так	Для Членів Правління передбачено фіксовано та змінну частину винагороди. Фіксована винагорода має постійний характер і не залежить від результатів діяльності Банку. Змінна складова винагороди для членів Правління пов'язана з результатами діяльності Банку та КПЕ, встановленими рішенням Наглядової рад для Членів Правління Банку.
Винагорода членів ради (невиконавчих директорів) є фіксованою та не залежить від досягнення особою фінансових показників	ні	-
<b>7. Розкриття інформації і прозорість</b>		
В особі затверджена та	ні	Банк керується нормативними

оприлюднена політика щодо розкриття інформації, яка визначає інформацію, що її повинна розкривати особа		документами Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, інших регулюючих органів, які визначають інформацію, обов'язкову до розкриття.
Рада (невиконавчі директори ради директорів) здійснює нагляд за виконавчим органом (виконавчими директорами ради директорів) у підготовці фінансових звітів і забезпечує складання фінансових звітів особи відповідно до чинного законодавства та міжнародних стандартів фінансової звітності	так	-
Адреса вебсайту особи містить окремий розділ, присвячений виключно питанням корпоративного управління	так	<a href="https://ideabank.ua/uk/about/corporative-management">https://ideabank.ua/uk/about/corporative-management</a>
<b>8. Система контролю і стандарти етики</b>		
В особі створена система внутрішнього контролю, яка відповідає моделі концепції "трьох ліній захисту"	так	Ефективна система внутрішнього контролю є критично важливим компонентом управління банком та основою для забезпечення безпеки та стійкості банківських операцій. Основні цілі та принципи організації і функціонування комплексної та ефективної системи внутрішнього контролю (СВК) в Банку, яка спрямована на забезпечення ефективного корпоративного управління та управління ризиками визначає "Політика внутрішнього контролю в АТ "Ідея Банк". Вимоги Політики внутрішнього контролю в АТ "Ідея Банк" є обов'язковими до виконання працівниками всіх підрозділів Банку. Система внутрішнього контролю Банку забезпечує досягнення операційних, інформаційних та комплаєнс-цілей діяльності Банку, що визначені у Стратегії та Бізнес-плані Банку. Система внутрішнього контролю в Банку, побудовано з дотриманням вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України затверджених у Постанові Правління НБУ № 88 від 02.07.2019 року "Про затвердження Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та

банківських групах" та внутрішньобанківських документів і складається з наступних п'яти компонентів: контрольного середовища, управління ризиками, притаманними діяльності Банку, контрольної діяльності в Банку, контролю за інформаційними потоками та комунікаціями Банку, моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю Банку та реалізується на кожному з організаційних рівнів Банку. Суб'єктами системи внутрішнього контролю Банку є:

- Наглядова рада Банку;
- Правління Банку;
- колегіальні органи Банку;
- бізнес-підрозділи, підрозділи підтримки;
- підрозділи з управління ризиками та Служба комплаєнс-контролю;
- Служба внутрішнього аудиту;
- керівники та працівники Банку, які здійснюють внутрішній контроль відповідно до повно-важень, визначених внутрішньобанківськими документами та не входять до складу органів та підрозділів Банку визначених вище.

Створена система внутрішнього контролю ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку, за виключенням функцій, які віднесено до виключної компетенції Наглядової ради, Правління та Комітетів Банку відповідно до вимог законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України та базується на моделі трьох ліній захисту:

- I лінія захисту складається з структурних підрозділів Банку, що здійснюють операційну діяльність, а також інших структурних підрозділів, які генерують у відповідності до внутрішньобанківських документів;
- II лінія захисту - виконання функцій підрозділу комплаєнс та підрозділів управління ризиками, метою діяльності яких є забезпечення заходів, які здійснюються на першій лінії були правильно розроблені та ефективно обмежували ризик;
- III лінія захисту - діяльність Служби внутрішнього аудиту, який здійснює незалежний аудит системи управління Банком, включаючи системи управління ризиками та систему внутрішнього контролю.

<p>Рада (невиконавчі директори ради директорів) має механізми внутрішнього контролю особи, маючи змогу залучити внутрішнього аудитора та зовнішнього аудитора</p>	<p>так</p>	<p>Контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку здійснюється через органи внутрішнього контролю Банку та через залучення незалежного зовнішнього аудитора.</p> <p>У Банку створено постійно діючий незалежний структурний підрозділ - Службу Внут-рішнього Аудиту (третья лінія захисту) , який підпорядковується та підзвітний Комітету з питань аудиту Наглядової Ради та Наглядовій раді Банку.</p> <p>Чисельність працівників Служби внутрішнього аудиту визначається Наглядовою Ра-дою Банку та є достатньою для ефективного досягнення цілей та завдань, поставлених перед підрозділом.</p> <p>Очолює Службу внутрішнього аудиту Банку директор, призначений на посаду за по-годженням Наглядової ради Банку та Національного банку України.</p> <p>Аудиторські перевірки здійснювались згідно з Планом роботи на 2024 рік, звіт про ви-конання якого періодично розглядається та затверджується Наглядовою радою Банку. Ре-зультати аудитів оформлюються у вигляді аудиторських звітів, що містять висновки та реко-мендації щодо виправлення недоліків, строки виконання та відповідальних осіб за виконання. За результатами кожного аудиту здійснюється подальший моніторинг стану виконання пла-ну заходів на виконання рекомендацій та усунення недоліків.</p> <p>Наглядовою радою впродовж 2024 року зі щоквартальною періодичністю розгляда-лися результати функціонування системи внутрішнього аудиту відповідно до затвердженого Наглядовою радою плану роботи Служби внутрішнього аудиту на 2024 рік.</p> <p>Звіт про діяльність Служби внутрішнього аудиту та оцінку ефективності системи вну-трішнього контролю АТ "Ідея Банк" за 2024 рік було затверджено рішенням Наглядової ради №1019 від 30.01.2025 року.</p> <p>Зовнішній контроль за фінансово-господарською діяльністю</p>
---	------------	--

банку здійснює зовнішній аудитор (аудиторська фірма).  
Банк проводить аудиторські перевірки фінансової звітності та іншої інформації щодо фінансово-господарської діяльності банку за участю зовнішнього аудитора, який затверджується Наглядовою радою.  
З метою забезпечення належної якості та об'єктивності, аудиторська перевірка проводиться згідно з міжнародними стандартами аудиту. Аудиторська перевірка банку здійснюється аудиторською фірмою, яка включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності до розділу 4 "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити аудит фінансової звітності підприємств, які становлять суспільний інтерес".  
Зовнішній аудитор є незалежним від впливу органів управління та посадових осіб Банку, а також інших осіб, які можуть бути зацікавлені в результатах аудиторської перевірки.  
Аудит фінансової звітності АТ "Ідея Банк" здійснює ТОВ Аудиторська компанія "БДО", яка надає послуги Банку шостий рік (Рішення Наглядової ради від №913 від 08.03.2024 р.).  
ТОВ "БДО" є лідером з надання послуг у різних сферах бізнесу та господарської діяльності, є членом міжнародної мережі аудиторських та консалтингових компаній BDO.  
Аудиторська фірма надає послуги з аудиту фінансової звітності національних і міжнародних компаній. Загальний стаж аудиторської діяльності складає 26 років.  
Фахівці ТОВ "БДО" володіють сертифікатами зразка CIPA та CAP, міжнародними сертифікатами ACCA, і мають великий практичний досвід застосування МСФЗ та МСА.  
Номер реєстрації ТОВ "БДО" в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності - 2868.  
На протязі 2024 року до дати нашого звіту незалежного аудитора ТОВ "БДО" надавало Банку аудиторські послуги з огляду пакету звітності за перше півріччя 2024 року, складеного для цілей

		<p>консолідації та аудиторські процедури щодо пакету звітності за 2024 рік, складеного для цілей консолідації, а також огляд проміжної фінансової звітності за 1 квартал 2024 року, перше півріччя 2024 року та 9 місяців 2024 року.</p> <p>Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрі-шнього аудитора відсутні.</p> <p>Стягнення, застосоване до ТОВ "БДО" Аудиторською палатою України протягом року, факти подання недостовірної звітності Банком, що підтверджена аудиторським висновком - відсутні.</p>
<p>Функція комплаєнс та ризик-менеджменту підзвітна раді (невиконавчим директорам ради директорів)</p>	<p>так</p>	<p>Комплаєнс-ризик - це ризик понесення Банком втрат внаслідок невиконання Банком вимог законодавства, внутрішніх нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів.</p> <p>Для вирішення завдань з належного управління комплаєнс-ризиком Банком створено Службу комплаєнс- контролю. Для належного виконання покладених на неї обов'язків, незалежності, об'єктивності та неупередженості Служба комплаєнс-контролю підзвітна та підпорядкована безпосередньо Наглядовій раді Банку.</p>
<p>В особі затверджено політику з питань управління ризиками</p>	<p>так</p>	<p>Політика управління ризиками затверджена Наглядовою радою Банку (Рішення від 12.12.2020 року №604) Метою Політики є побудова ефективної системи управління ризиками, спрямованої на досягнення поточних і стратегічних цілей Банку.</p> <p>Основним завданням Політики є забезпечення реалізації місії Банку за рахунок рішення наступних завдань:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- визначення рівня толерантності Банку до ризиків;</li> <li>- встановлення єдиної методології ідентифікації та оцінки (вимірювання) ризиків при проведенні Банком операцій;</li> <li>- налагодження ефективної системи підтримки прийняття управлінських</li> </ul>

		<p>рішень з  урахуванням рівня ризиків, на які наражається Банк;  - ефективної взаємодії підрозділів Банку на всіх організаційних рівнях в процесі управління ризиками;  - забезпечення життєздатності Банку у кризових обставинах (на випадок кризи функціонування Банку та системної кризи чи наближення до системної кризи)  протягом певного періоду часу;  - виконання вимог Національного банку України;  - оптимізації очікуваних прибутків та збитків, зниження рівня неочікуваних збитків;  - збільшення фінансової стійкості Банку.</p>
<p>В особі затверджено декларацію схильності до ризиків</p>	<p>так</p>	<p>Для забезпечення ефективного управління кредитним ризиком в Банку розроблено та введено в дію внутрішньо-нормативний документ - Декларацію схильності до ризиків, яка затверджена Наглядовою радою Банку (Рішення від 21.12.2023 №900 (в новій редакції).  Декларація схильності до ризиків АТ "Ідея Банк" визначає сукупну величину ризик-апетиту, види ризиків, які Банк прийматиме або уникатиме з метою досягнення бізнес-цілей, та рівень ризик-апетиту щодо кожного з видів ризику.  Ключові положення Декларації схильності до ризиків:  Під час визначення стратегії та складання бізнес-плану банку Наглядова Рада банку враховує величину ризик-апетиту, зазначену в декларації схильності до ризиків. Наглядова Рада Банку також враховує визначений рівень ризик-апетиту в разі прийняття рішення щодо збільшення обсягів активів у результаті розширення діючих видів діяльності, запровадження нових продуктів та значних змін у діяльності банку;  Банк приймає ризики на рівні, що перебуває в межах визначеної в Декларації схильності до ризиків (ризик-апетиту) та не створює загрози для інтересів вкладників, інших</p>

		<p>кредиторів, власників Банку та фінансової стійкості Банку;  Поточні показники ризик-апетиту в Декларації формуються з урахуванням реальності досягнення стратегічних цілей Банку та детального розуміння бізнесом необхідного рівня ризику, який приймається для основних напрямків діяльності Банку;  Ризик-апетит визначається з використанням кількісних значень і якісних тверджень, які можуть бути однозначно інтерпретовані. Показники ризик-апетиту повинні бути узгоджені та несуперечливі, з урахуванням стратегічних і поточних бізнес-цілей, суттєвості ризиків, вимог стандартів управління різними видами ризиків, тощо;  Банк при визначенні кількісних та якісних показників ризик-апетиту враховує такі аспекти, як достатність капіталу, ліквідність, прибутковість, вартість ризику, тощо та забезпечує цілісність та ідентичність сприйняття ризику за всіма видами діяльності та кожним під-розділом Банку з урахуванням стратегічних цілей;  З метою раннього попередження про наближення показників ризик-апетиту до значень, встановлених цією Декларацією, Банк використовує тригери - спеціальні індикативні значення, які свідчать про високу ймовірність досягнення показника ризик-апетиту за відсутності корегувань у бізнес-процесах;  Банк приймає ризики та встановлює індивідуальні показники ризик-апетиту для таких суттєвих видів ризиків: кредитного ризику; ризику ліквідності; процентного ризику банківської книги; ринкового ризику; операційного ризику.  Інформацію про ризики також розкрито у Примітці 32 "Управління ризиками" річного фінансового звіту Банку, а також у розділі "Управління ризиками" Звіту керівництва (Звіту про управління).</p>
Рада (невиконавчі директори ради директорів) розглядає звіт щодо управління ризиками	так	Наглядовою радою Банку було розглянуто Звіт про ризики, ефективність стягнення проблемної заборгованості

		станом на 01.01.2025 року. (Рішення від 27.02.2024 року №1030)
В особі затверджено та оприлюднено кодекс етики	так	З метою запобігання реалізації суттєвих комплаєнс-ризиків та належного управління ними в Банку затверджені та діють Кодекс поведінки (етики), Політика запобігання конфліктам інтересів, Політика здійснення операцій з пов'язаними до Банку особами, Механізм конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку в Банку, які декларують основні цінності Банку, впроваджують чесні та відкриті принципи взаємодії з клієнтами, норми поведінки у Банку та види забороненої діяльності та неприйнятної поведінки. Одним з основних принципів в діяльності Банку є принцип нульової толерантності до фактів корупції, хабарництва, шахрайства. Банк здійснює повну підтримку працівників Банку у питаннях боротьби з корупцією та шахрайством. З метою запобігання та протидії корупції та хабарництву у Банку затверджено антикорупційну програму, яка є обов'язковою для дотримання працівниками всіх рівнів управління Банком.
В особі забезпечено можливість анонімно і безпечно повідомляти про неправомірну чи неетичну поведінку	так	Повідомлення про виявлені факти чи ознаки порушень, зловживань, неналежної поведінки передаються в усній чи письмовій формі (в т.ч. за допомогою анонімних каналів повідомлень, визначених цим Документом) працівникам Управління безпеки, Управління протидії шахрайству, Службі комплаєнс-контролю та Наглядовій Раді Банку. Для забезпечення можливості надання інформації про неприйнятну поведінку в Банку діють наступні канали повідомлень: особиста зустріч з працівником Служби комплаєнс-контролю, окрема електронна поштова скринька Служби комплаєнс-контролю, окрема електронна поштова скринька

		<p>Банку, абонентська поштова скринька за адресою: 79008 м.Львів, вул. Валова, 11 (необхідно позначити, що інформація призначається для Управління безпеки та/або Служби комплаєнс-контролю та/або Управління протидії шахрайству), телефон контакт-центру 0 800 50 20 30, який працює цілодобово, корпоративний сайт <a href="http://www.ideabank.ua">www.ideabank.ua</a> (розділ Про Банк - Безпека - Повідомлення про шахрайство), окрема електронна поштова скринька Наглядової Ради Банку. Інформація про адреси електронних поштових скриньок доводиться до відома працівників Відділом документообігу за поданням Служби комплаєнс-контролю.</p>
В особі затверджено та оприлюднено політику щодо запобігання корупції	так	<p>Одним з основних принципів в діяльності Банку є принцип нульової толерантності до фактів корупції, хабарництва, шахрайства. Банк здійснює повну підтримку працівників Банку у питаннях боротьби з корупцією та шахрайством. З метою запобігання та протидії корупції та хабарництву у Банку затверджено антикорупційну програму, яка є обов'язковою для дотримання працівниками всіх рівнів управління Банком.</p>
<p>В особі затверджено та оприлюднено політику щодо конфлікту інтересів, яка покриває такі питання:</p> <p>а) конфлікту інтересів, запобігання і управління конфліктом інтересів; б) правочинів із заінтересованістю; в) інсайдерської торгівлі; та г) зловживання службовим становищем</p>	так	<p>З метою запобігання реалізації суттєвих комплаєнс-ризиків та належного управління ними в Банку затверджені та діють Кодекс поведінки (етики), Політика запобігання конфліктам інтересів, Політика здійснення операцій з пов'язаними до Банку особами, Механізм конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку в Банку, які декларують основні цінності Банку, впроваджують чесні та відкриті принципи взаємодії з клієнтами, норми поведінки у Банку та види забороненої діяльності та неприйнятної поведінки.</p>
<b>9. Оцінка корпоративного управління</b>		
В особі формалізована процедура щорічної самооцінки членів ради	так	<p>04 вересня 2023 року Наглядова рада своїм рішенням №862 затвердила Положення про самооцінку ефективності діяльності Наглядової ради та її членів, а</p>

		<p>також оцінку ефективності діяльності Правління та його членів в АТ "Ідея Банк".</p> <p>27 лютого 2025 року Рада прийняла рішення №1033 Про проведення оцінки ефективності діяльності Наглядової ради та Членів ради, а також Правління та Членів Правління Банку за результатами 2024 року.</p> <p>За результатами щорічної індивідуальної оцінки членів Наглядової ради АТ "Ідея Банк" та оцінки їх колективної придатності, проведеної на підставі вищезгаданого Положення, підтверджено їх відповідність вимогам, передбаченим цим Положенням та чинним законодавством. Підтверджено також незалежність кожного з незалежних членів Ради.</p>
За результатами щорічної самооцінки членів ради розробляється план дій для підвищення ефективності роботи членів ради та практик корпоративного управління	ні	План дій не розроблявся з огляду на відсутність такої необхідності, оскільки оцінка ефективності щороку є достатньою для належного виконання органами управління, а також їх членами своїх функцій
Кожні три роки проводиться комплексна оцінка системи корпоративного управління із залученням незалежного зовнішнього експерта	ні	Не передбачена і не проводиться

**Частина 2. Інформація про загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень: 3 (3)**

<b>Дата проведення</b>	11.03.2024
<b>Спосіб проведення</b>	Х очне голосування, місце проведення: м.Львів, вул. Валова,11 електронне голосування опитування (дистанційно)
<b>Суб'єкт скликання</b>	Наглядова Рада
<b>Питання порядку денного та прийняті рішення:</b>	
<p>Рішення 31/90 від 11.03.2024</p> <p>Порядок денний:</p> <p>1.Обрати до складу Наглядової ради Банку як незалежних директорів на строк повноважень дійсного складу Наглядової ради Банку:</p> <p>- п.Чарнецькі Піотра (Czarnecki Piotr), громадянина Республіка Польща, паспорт FB 7399194, виданий 14.09.2022 року;</p> <p>- п.Демчука Андрія Васильовича, громадянина України, паспорт КА 355312 від 24.02.1997 р.</p> <p>2. Обрати пана Чарнецькі Піотра Головою Наглядової ради Банку.</p> <p>3.Встановити для пана Чарнецькі Піотра щомісячну винагороду за виконання обов'язків Голови Наглядової ради Банку в сумі до оподаткування еквівалентній 4.000 EUR (чотири тисячі</p>	

евро) за офіційним курсом НБУ станом на день виплати.	
4. Укласти з паном Чарнецькі Піотром та паном Демчуком Андрієм Васильовичом договори згідно з Типовим договором з Членом/Головою Наглядової ради з урахуванням обов'язків, які будуть покладені на них рішеннями Наглядової Ради.	
5. Уповноважити Голову Правління Банку пана Власенка Михайла Валерійовича на підписання від імені Банку згаданих у п.4. договорів та змін до них	
<b>URL-адреса протоколу загальних зборів:</b>	<a href="https://ideabank.ua/uk/about/corporative-management/zagalni-zbori-akcioneriv">https://ideabank.ua/uk/about/corporative-management/zagalni-zbori-akcioneriv</a>

<b>Дата проведення</b>	30.04.2024
<b>Спосіб проведення</b>	X очне голосування, місце проведення: м.Щецін (Польща) електронне голосування опитування (дистанційно)
<b>Суб'єкт скликання</b>	Наглядова Рада

**Питання порядку денного та прийнятті рішення:**

Рішення 32/91 від 30.04.2024	
Порядок денний:	
1. Затвердити Звіт незалежного аудитора щодо фінансової звітності Банку станом на 31.12.2023 р., підготовлений для Акціонера та керівництва Банку, а також для Комісії з цінних паперів та фондового ринку, що додається до цього Рішення в якості Додатку 1. У зв'язку з відсутністю зауважень та рекомендацій незалежного аудитора затвердження плану заходів не потребується.	
2. Затвердити Звіт незалежного аудитора щодо фінансової звітності Банку станом на 31.12.2023 р., підготовлений для Акціонера та керівництва Банку, а також для Національного банку України, що додається до цього Рішення в якості Додатку 2. У зв'язку з відсутністю зауважень та рекомендацій незалежного аудитора затвердження плану заходів не потребується.	
3. Затвердити Звіт Наглядової Ради Банку за 2023 рік, що додається до цього Рішення в якості Додатку 3 без додаткових заходів та визнати діяльність Наглядової Ради Банку за 2023 рік ефективною.	
4. Затвердити Річний фінансовий звіт Банку разом зі Звітом про управління за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, що додаються до цього Рішення в якості Додатку 4.	
5. Затвердити Звіт про винагороду членів Наглядової ради АТ "Ідея Банк" за 2023 рік згідно з Додатком 5.	
6. Чистий прибуток за 2023 рік у сумі 511 309 742,99 грн. розподілити наступним чином: (і) суму 130 000 000 грн. відповідно до ст. 36 Закону України "Про банки і банківську діяльність" направити в резервний фонд Банку на покриття непередбачених збитків за всіма статтями активів та позабалансових зобов'язань; (іі) суму 381 309 742,99 грн. залишити на рахунках нерозподіленого прибутку Банку. Прибуток, який виник в результаті амортизації на дооцінку споруд Банку за 2022-2023 роки в загальній сумі 1 663 450,51 грн. - залишити на рахунках нерозподіленого прибутку. Нерозподілений прибуток минулих років в сумі 1 233 594,80 грн. залишити на рахунках нерозподіленого прибутку Банку	
Рішення 33/92 від 30.04.2024	
1. Затвердити та ввести в дію з 30.04.2024 року нову редакцію Положення про винагороду Членів Наглядової ради АТ "Ідея Банк" згідно з Додатком 1.	

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

<b>Дата проведення</b>	05.08.2024
<b>Спосіб проведення</b>	X очне голосування, місце проведення: м.Щецін (Польща)

	електронне голосування опитування (дистанційно)
<b>Суб'єкт скликання</b>	Наглядова Рада
<b>Питання порядку денного та прийняті рішення:</b>	
Рішення 34/93 від 05.08.2024 орядок денний: 1. Припинити повноваження дійсного складу Наглядової ради Банку у повному складі, а саме: - Піотр Чарнецькі (Piotr Czarneski), Голова Ради, незалежний член Ради; - Лесик Ольга Володимирівна, Заступниця Голови Ради, незалежна членкиня Ради; - Якуб Мальські (Jakub Malski), член Ради, представник акціонера; - Лукаш Славомір Кулька (?ukasz Slawomir Kulka), член Ради, представник акціонера; - Гжегож Копаняж (Grzegorz Kopaniarz), незалежний член Ради; - Марцін Ольшевські (Marcin Olszewski), незалежний член Ради; - Андрій Васильович Демчук, незалежний член Ради. 2. Обрати строком на три роки новий склад Наглядової ради, а саме: - Піотр Чарнецькі (Piotr Czarneski), незалежний член Ради; - Лесик Ольга Володимирівна, незалежна членкиня Ради; - Якуб Мальські (Jakub Malski), член Ради, представник акціонера; - Лукаш Славомір Кулька (?ukasz Slawomir Kulka), член Ради, представник акціонера; - Гжегож Копаняж (Grzegorz Kopaniarz), незалежний член Ради; - Марцін Ольшевські (Marcin Olszewski), незалежний член Ради; - Андрій Васильович Демчук, незалежний член Ради. 3. Обрати Головою Наглядової ради пана Піотра Чарнецькі (Piotr Czarneski) та встановити йому щомісячну винагороду за виконання обов'язків Голови Ради у сумі згідно з Рішенням Єдиного Акціонера АТ "Ідея Банк" Гетін Холдінг Спулка Акційна № 31/90 від 11.03.2024 р. 4. Встановити щомісячну винагороду за виконання функцій Члена Наглядової Ради, а також щомісячну додаткову винагороду за виконання функцій Заступника Голови Наглядової Ради та за виконання функцій Голови комітету Наглядової Ради у сумі згідно з Рішенням Єдиного Акціонера АТ "Ідея Банк" Гетін Холдінг Спулка Акційна № 28/87 від 30.10.2023 р. 5. Затвердити Типовий договір з Членом/Головою Наглядової ради згідно з Додатком 1. 6. Укласти з членами Ради, означеними в п.2 цього Рішення, договори згідно з Типовим договором з Членом/Головою Наглядової ради, означеним у п.5 цього Рішення. 7. Уповноважити Голову Правління Банку Власенка Михайла Валерійовича на підписання від імені Банку договорів з обраними членами Ради, означеними в п.2 цього Рішення.	
<b>URL-адреса протоколу загальних зборів:</b>	<a href="https://ideabank.ua/uk/about/corporative-management/zagalni-zbori-akcioneriv">https://ideabank.ua/uk/about/corporative-management/zagalni-zbori-akcioneriv</a>

#### Частина 4. Рада

##### Персональний склад ради та її комітетів

Ім'я члена ради, строк повноважень у звітному періоді	РНОКПП	УНЗР	Голова/ заступник голови ради	Голова / член комітету ради		
				Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
Піотр Чарнецькі (11.03.2024-31.12.2024)			X			V
Лесик Ольга Володимирівна (01.01.2024-31.12.2024)			Y	V		X
Якуб Мальські (01.01.2024-31.12.2024)				V		
Лукаш Славомір Кулька					V	V

(01.01.2024-31.12.2024)						
Гжегож Копаняж (01.01.2024-31.12.2024)					X	V
Марцін Ольшнвскі (01.01.2024-31.12.2024)				X	V	
Демчук Андрій Васильович (11.03.2024-31.12.2024)					V	

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

Кількість засідань ради у звітному періоді:	17
з них очних:	12
з них заочних:	5
Опис ключових рішень ради:	<p>Всі рішення Наглядової Ради оформлені протоколами очних та заочних засідань. Наглядовою радою у 2024 році були прийняті рішення з питань діяльності Банку, з-поміж основних слід відзначити наступні:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Затвердження матриці колективної придатності Наглядової ради;</li> <li>- Затвердження Звітів служб та підрозділів Банку, які передбачені вимогами чинного законодавства України та внутрішніми нормативними документами Банку;</li> <li>- Визначення зовнішнього аудитора Банку;</li> <li>- Затвердження Звітів з ризиків і ефективності стягнення проблемної заборгованості;</li> <li>- Єдиний Звіт про результати перегляду кредитів пов'язаних з Банком осіб станом на 01.04.2024 року (credit review);</li> <li>- Про результати процесу оцінки достатності внутрішнього капіталу (ІСААР) АТ "Ідея Банк" за базового сценарію, а також із врахуванням результатів проведеного стрес-тестування кредитного, ринкового, операційного ризиків, процентного ризику банківської книги, а також комплаєнс ризику та інших суттєвих ризиків Банку;</li> <li>- Затвердження Звіту про винагороду Членів Правління та впливових осіб Банку, а також Звіту про винагороду Членів Наглядової ради;</li> <li>- Самооцінка ефективності діяльності Ради та її членів, а також та оцінка ефективності діяльності Правління та його членів;</li> <li>- Затвердження Політики винагород АТ "Ідея Банк";</li> <li>- Затвердження Положення про винагороду Членів Правління та осіб, діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку;</li> <li>- Затвердження Стратегії та Оперативного плану управління проблемними активами на 2024-2027 роки;</li> <li>- Затвердження нової редакції Плану забезпечення безперервної діяльності;</li> <li>- Затвердження нової редакції Положення про Департамент управління ризиками АТ "Ідея Банк";</li> <li>- Затвердження Положення про самооцінку ефективності діяльності Наглядової ради, її членів, комітетів, а також оцінку ефективності діяльності Правління та його членів в АТ "Ідея Банк";</li> <li>- Затвердження нової редакції Положення про винагороду Членів Наглядової ради;</li> <li>- Затвердження нової редакції Кредитної політики АТ "Ідея Банк";</li> <li>- Затвердження Положення про порядок визначення регулятивного капіталу АТ "Ідея Банк";</li> <li>- Затвердження нової редакції "Положення про порядок оцінки достатності внутрішнього капіталу АТ "Ідея Банк";</li> <li>- Затвердження нової редакції "Політики управління капіталом АТ "Ідея Банк";</li> <li>- Про призначення Головного комплаєнс-менеджера;</li> <li>- Розгляд звітів комітетів Наглядової ради;</li> </ul>

- Розгляд результатів зовнішнього аудиту фінансової річної звітності тощо.

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

	Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
Кількість засідань комітету ради у звітному періоді:	10 - Комітет з питань аудиту	10 - Комітет з управління ризиками;	15 Комітет з питань призначень та винагород.
з них очних:	10	10	14
з них заочних:	-	-	1
Опис ключових рішень комітету ради:	<p>Комітетом з питань аудиту за звітний період розглянуто 13 питань, зокрема:</p> <p>" Про погодження Звіту про діяльність Служби внутрішнього аудиту та оцінку ефективності системи внутрішнього контролю АТ "Ідея Банк" за 2023 рік;</p> <p>" Про визначення аудиторської компанії для проведення аудиту фінансової звітності АТ "Ідея Банк";</p> <p>" Результати діяльності Банку за 2023 рік;</p> <p>" Про внесення змін до умов співпраці з аудиторською компанією ТОВ "БДО" щодо проведення аудиту фінансової звітності АТ "Ідея Банк" за 2023-2024р.р.;</p> <p>" Звіт про результати моніторингу функціонування Системи внутрішнього контролю АТ "Ідея Банк" за 2 півріччя 2023 року;</p> <p>" Про погодження Висновку Служби внутрішнього аудиту про ефективність проведеного Банком процесу ІСААР;</p> <p>" Про визначення</p>	<p>Комітетом протягом звітного періоду розглянуто 36 питань, зокрема:</p> <p>" Щоквартальні Звіт про ризики, ефективність стягнення проблемної заборгованості та моніторинг Плану відновлення діяльності;</p> <p>" Про погодження Стратегії управління проблемними активами на 2024-2026 роки та нової редакції Оперативного плану управління проблемними активами;</p> <p>" Про погодження нової редакції Плану забезпечення безперервної діяльності;</p> <p>" Про погодження нової редакції Положення про Департамент управління ризиками АТ "Ідея Банк";</p> <p>" Щоквартальні Звіти з питань комплаєнс-ризиків;</p> <p>" Звіт з питань комплаєнс-ризиків за 2023 р. та оцінка діяльності Служби комплаєнс-контролю;</p> <p>" Щоквартальні Звіти щодо заходів, вжитих</p>	<p>Комітетом протягом звітного періоду розглянуто 33 питання, зокрема:</p> <p>" Про зміни умов оплати праці працівників АТ "Ідея Банк";</p> <p>" Про проведення оцінки ефективності діяльності Наглядової ради та Членів ради, а також Правління та Членів Правління Банку за результатами 2023 року;</p> <p>" Про погодження Звіту про винагороду Членів Правління та впливових осіб Банку за 2023 р. та Звіту про винагороду Членів Наглядової ради за 2023 рік;</p> <p>" Про погодження Нової редакції Положення про винагороду Членів Наглядової ради;</p> <p>" Про виплату винагороди працівникам підрозділів, безпосередньо підпорядкованих Наглядовій раді, за результатами 2023 року;</p> <p>" Про перегляд умов оплати праці Членів Правління за 2023 р.;</p> <p>" Про погодження виконання ключових показників ефективності (КПЕ) Членами Правління Банку за результатами 2023 року та виплату бонусів</p>

	<p>аудиторської компанії ТОВ "ЕРНСТ ЕНД ЯНГ" для проведення фінансової та податкової перевірки для цілей відчуження акцій АТ "Ідея Банк";</p> <p>" Звіт про діяльність Служби внутрішнього аудиту за 1-ше півріччя 2024 року та стан виконання рекомендацій;</p> <p>" Звіт Служби внутрішнього аудиту з аудиту ефективності та реалістичності Плану відновлення діяльності АТ "Ідея Банк";</p> <p>" Інформація про стан виконання рекомендацій Служби внутрішнього аудиту станом на 16.09.2024 р.;</p> <p>" Звіт про результати моніторингу функціонування Системи внутрішнього контролю АТ "Ідея Банк" за 1-е півріччя 2024 року;</p> <p>" Звіт про результати внутрішнього аудиту дотримання вимог законодавства України у сфері ПВК/ФТ за період 01.11.2022 р. - 30.08.2024 р.;</p> <p>" Про погодження Плану роботи Служби внутрішнього аудиту на 2025 рік.</p> <p>Рішення прийняті в межах компетенції Комітету та з дотриманням Положення про його діяльність, оформлені протоколами очних засідань.</p>	<p>з питань організації та функціонування фінансового моніторингу в Банку;</p> <p>" Звіт про результати перегляду кредитів пов'язаних з Банком осіб станом на 01.04.2024 року (credit review);</p> <p>" Про погодження Нової редакції Кредитної політики АТ "Ідея Банк";</p> <p>" Про результати процесу оцінки достатності внутрішнього капіталу (ІСААР) АТ "Ідея Банк" за базового сценарію, а також із врахуванням результатів проведеного стрес-тестування кредитного, ринкового, операційного ризиків, процентного ризику банківської книги, а також комплаєнс ризику та інших суттєвих ризиків Банку;</p> <p>" Про реалізацію проекту з набуття статусу "Принципальний учасник" у міжнародній платіжній системі Mastercard.</p> <p>" Про погодження Положення про порядок визначення регулятивного капіталу АТ "Ідея Банк", Нової редакції "Положення про порядок оцінки достатності внутрішнього капіталу АТ "Ідея Банк", Нової редакції "Політики</p>	<p>Членам Правління за 2023 рік;</p> <p>" Про погодження умов оплати праці Голови та Членів Правління Банку з 01 квітня 2024 року;</p> <p>" Про погодження системи мотивації (КПЕ) Членів Правління на 2024 р.;</p> <p>" Про погодження Політики винагород АТ "Ідея Банк" та Положення про винагороду Членів Правління та осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку;</p> <p>" Про погодження Політики винагород АТ "Ідея Банк", Положення про винагороду Членів Правління та осіб, діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку, а також фіксованих частин винагороди працівників підрозділу Служби внутрішнього аудиту;</p> <p>" Про погодження результатів визначення переліку осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку;</p> <p>" Про погодження персонального складу комітетів Наглядової ради з питань управління ризиками, а також з питань призначень та винагород;</p> <p>" Про додаткову мотивацію працівників, залучених до проекту "Оцінка достатності внутрішнього капіталу</p>
--	--	---	--

		<p>управління капіталом  АТ "Ідея Банк";  " Про погодження  Нової редакції  Кредитної політики  АТ "Ідея Банк";  " Про погодження  нової редакції  Політики АТ "Ідея  Банк" з питань  запобігання та  протидії легалізації  (відмиванню) доходів,  одержаних злочинним  шляхом,  фінансуванню  тероризму та  фінансуванню  розповсюдження зброї  масового знищення;  " Про зміну банку  розміщення  гарантійного депозиту  для гарантування  виконання зобов'язань  перед МПС  Mastercard;  " Про погодження  нової редакції  Політики управління  юридичним ризиком в  АТ "Ідея Банк";  " Про погодження  нової редакції Плану  відновлення діяльності  АТ "Ідея Банк";  " Звіт про результати  ідентифікації і оцінки  значущості інших  суттєвих ризиків АТ  "Ідея Банк" у 2024  році;  " Інформування про  лист НБУ від  31.08.2024 р.  №25-0014/66136  "Щодо належної  організації  корпоративного  управління,  ефективності та  адекватності  функціонування</p>	<p>(ІСААР);  " Про внесення змін до  контрактів Членів  Правління Банку;  " Про погодження  Положення про  самооцінку ефективності  діяльності Наглядової  ради, її членів, комітетів,  а також оцінку  ефективності діяльності  Правління та його членів  в АТ "Ідея Банк";  " Про внесення змін у  структуру Служби  комплаєнс-контролю АТ  "Ідея Банк";  " Про погодження  кандидатури Головного  комплаєнс-менеджера  АТ "Ідея Банк";  " Про погодження  персонального складу  комітетів Наглядової  ради;  " Про погодження  матриці колективної  придатності Наглядової  ради та розподіл  обов'язків між Членами  Ради;  " Про проведення  перевірки відповідності  керівників Банку  кваліфікаційним  вимогам та вимогам  щодо незалежності  тощо.  Рішення прийняті в  межах компетенції  Комітету та з  дотриманням  Положення про його  діяльність, оформлені  протоколами очних та  заочних засідань.</p>
--	--	---	---

системи управління ризиками ВК/ФТ та внутрішнього контролю банку в частині ПВК/ФТ" та погодження Плану заходів, спрямованих на усунення недоліків, зазначених у листі від 31.08.2024 р.

" Інформування про результати розгляду судами цивільних справ за позовами вкладників відділення Дніпро-2 та сформовані банком резерви;

" Про результати проведення стрес-тестування можливої події операційного ризику;

" Звіт про результати тестування Плану забезпечення безперервної діяльності АТ "Ідея Банк" у 2024 р.;

" Про погодження Положення про порядок оцінки достатності внутрішньої ліквідності АТ "Ідея Банк" (Процес ІЛААР);

" Про погодження нової редакції Плану фінансування в кризових ситуаціях АТ "Ідея Банк";

" Про погодження нової редакції Декларації схильності до ризиків АТ "Ідея Банк";

" Про погодження нової редакції Кодексу поведінки (етики) АТ "Ідея Банк".

Рішення прийняті в межах компетенції

		Комітету та з дотриманням Положення про його діяльність, оформлені протоколами очних та заочних засідань.	
Оцінка незалежності суб'єктів аудиторської діяльності, які надають послуги з обов'язкового аудиту	Комітет з питань аудиту оцінив незалежність суб'єкта аудиторської діяльності. та визначив, що ТОВ "БДО" відповідає кваліфікаційним вимогам/критеріям відбору, встановлених Банком .		

1-й комітет - Комітет Наглядової ради з питань аудиту;

2-й комітет - Комітет Наглядової ради з управління ризиками;

3-й комітет - Комітет Наглядової ради з питань призначень та винагород.

## **Звіт ради**

**ЗВІТ**

**НАГЛЯДОВОЇ РАДИ**

**АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ІДЕЯ БАНК"**

**ЗА 2024 РІК**

### **1. МІСІЯ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ.**

Впродовж 2024 року робота Наглядової ради Банку була спрямована на реалізацію стратегічних цілей, визначених трьохрічним Стратегічним планом Банку на 2024 - 2026 роки та бюджетом Банку на 2024 рік, а саме: забезпечення стабільної безперервної діяльності, відновлення капіталу до довоєнного рівня, зниження рівня негативно класифікованого кредитного портфелю, зростання ефективності продажів за рахунок адаптації каналів продажу, продуктів та кредитної політики, розвиток новітніх інформаційних цифрових технологій.

Слід також відзначити, що від початку запровадження в Україні воєнного стану Наглядова рада, завдяки високому ступеню організованості та компетентності її членів, оперативно вивчає матеріали засідань, проекти внутрішніх нормативних документів, а також повсякчас надає високопрофесійну допомогу у роботі Правління Банку та інших підрозділів, безпосередньо їй підпорядкованих.

Поряд із реалізацією стратегічних функцій Наглядова рада як наглядовий орган здійснювала управління ризиками, забезпечувала внутрішній контроль, аудит та виконувала інші компетенції, передбачені установчими документами Банку.

### **2. СКЛАД ТА СТРУКТУРА НАГЛЯДОВОЇ РАДИ.**

Від початку року до березня 2024 року Наглядова рада Банку діяла у наступному складі:

На початку 2024 року Наглядова рада Банку діяла у такому складі:

" Ольга Володимирівна Лесик - незалежна директорка, Членкиня Наглядової ради Заступниця Голови Наглядової ради;

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

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

" Гжегож Копаняж - незалежний директор, член Наглядової ради;

" Марцін Ольшевські - незалежний директор, член Наглядової ради.

Рішенням Єдиного акціонера АТ "Ідея Банк" Гетін Холдінг Спудка Акційна №31/90 від 11 березня 2024 року до складу Наглядової ради Банку обрано як незалежних директорів на строк повноважень дійсного складу Наглядової ради Банку Піотра Чарнецькі та Андрія Васильовича Демчука. Головою Наглядової ради Банку обрано Піотра Чарнецькі.

Рішенням Єдиного акціонера АТ "Ідея Банк" Гетін Холдінг Спудка Акційна №34/93 від 05 серпня 2024 року було припинено повноваження попереднього складу Наглядової ради та обрано новий склад Ради, аналогічний попередньому, строком на три роки.

Починаючи з 05.08.2024 р. і до кінця звітнього періоду Наглядова рада Банку діяла у наступному складі:

" Піотр Чарнецькі - незалежний директор, Член Наглядової ради, Голова Наглядової ради;

" Ольга Володимирівна Лесик - незалежна директорка, Членкиня Наглядової ради Заступниця Голови Наглядової ради;

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

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

" Гжегож Копаняж - незалежний директор, член Наглядової ради;

" Марцін Ольшевські - незалежний директор, член Наглядової ради;

" Андрій Демчук - незалежний директор, член Наглядової ради.

Строк повноважень діючого складу Наглядової ради - до 05.08.2027 року.

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

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

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

" Комітету Наглядової ради з питань аудиту;

" Комітету Наглядової ради з управління ризиками;

" Комітет Наглядової ради з питань призначень та винагород.

### 3. КОМІТЕТИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ. ЇХ ПЕРСОНАЛЬНИЙ СКЛАД ТА ДІЯЛЬНІСТЬ У 2024 РОЦІ.

Комітет Наглядової ради з питань призначень і винагород з моменту створення 21.12.2023 р. до 29.05.2024 р. діяв у складі трьох членів:

" Ольга Лесик (Olga ?esyk), Голова Комітету, Членкиня Комітету, Незалежна директорка;

" Гжегож Копаняж (Grzegorz Kopaniarz), Член Комітету, Незалежний директор;

" Лукаш Славомір Кулька (?ukasz Slawomir Kulka), Секретар Комітету, Член Комітету.

У зв'язку з обранням на підставі Рішення Єдиного Акціонера АТ "Ідея Банк" №31/90 від 11.03.2024 р. нових членів Ради, незалежних директорів - Андрія Демчука та Голови Наглядової Ради Піотра Чарнецькі, з метою підсилення складу та зниження навантаження на діючих членів комітетів Наглядової ради рішенням Наглядової ради №948 від 29.05.2024 р. було припинено повноваження дійсного складу Комітету та затверджено його новий персональний склад, а саме:

" Ольга Лесик - Голова комітету, Член комітету, Незалежний директор;

" Піотр Чарнецькі - Член комітету, Незалежний директор;

" Гжегож Копаняж - Член комітету, Незалежний директор;

" Лукаш Кулька - Секретар комітету, Член комітету.

У зв'язку з обранням на підставі Рішення Акціонера №34/93 від 05 серпня 2024 р. нового складу Наглядової ради рішенням Наглядової ради №975 від 29.08.2024 р. було припинено повноваження діючого та обрано новий склад Комітету, аналогічний попередньому.

До кінця 2024 року Комітет діяв у вищезгаданому складі.

До функцій Комітету у сфері питань призначень належать:

- " розроблення та періодичний перегляд внутрішнього документа Банку з питань призначень;
- " визначення принципів та критеріїв підбору кандидатів у члени Наглядової ради, Правління, кандидатів на посади керівників підрозділу з управління ризиками, підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс);
- " надання Наглядовій раді рекомендацій щодо нових членів Наглядової ради та Правління, щодо призначення керівників підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс);
- " попереднє погодження будь-яких пропозицій щодо керівників та/або інших працівників Банку, призначення яких належить до компетенції Наглядової ради відповідно до закону чи передбачено Статутом, крім керівника та/або працівників підрозділу внутрішнього аудиту, рекомендації щодо яких надає Комітет з питань аудиту;
- " попереднє вивчення документів з щорічної та періодичної оцінки ефективності діяльності Наглядової ради в цілому та членів Наглядової ради окремо, оцінка відповідності членів Наглядової ради кваліфікаційним вимогам та оцінка колективної придатності Наглядової ради;
- " періодичне оцінювання структури, розміру, складу Правління та надання Наглядовій раді рекомендацій щодо будь-яких змін;
- " періодичне оцінювання ефективності діяльності Правління, оцінка відповідності членів Правління кваліфікаційним вимогам, оцінка колективної придатності Правління;
- " оцінка членів Наглядової ради, членів Правління, керівників підрозділу з управління ризиками, підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) на відповідність кваліфікаційним вимогам, вимогам щодо професійної придатності, перевірка професійної придатності та відповідності кваліфікаційним вимогам відповідального працівника Банку за проведення фінансового моніторингу, оцінка наявності колективної придатності Наглядової ради та Правління, на предмет відповідності розміру та особливостям діяльності Банку, профілю ризику Банку та надання рекомендацій Наглядовій раді щодо зазначених питань;
- " участь у розробленні та надання Наглядовій раді для затвердження Кодексу корпоративної етики, а також надання Наглядовій раді інформації про будь-які відомі факти порушень вимог законодавства або етичних норм;
- " забезпечення проведення програм з орієнтації та навчання для членів Наглядової ради та Правління;
- " розроблення плану наступництва для посад Голови та членів Наглядової ради, внесення Єдиному акціонеру, якщо це передбачено внутрішніми документами Банку, пропозицій стосовно кандидатур на посади членів Наглядової ради;
- " розроблення плану наступництва для Правління Банку, забезпечення наявності у Правління належного плану наступництва інших осіб, які здійснюють управлінські функції в Банку;
- " надання Наглядовій раді рекомендацій щодо персонального складу кожного з її комітетів, а також періодичної ротації членів Наглядової ради між комітетами;
- " вивчення політики Правління щодо добору та призначення осіб, що здійснюють управлінські функції в Банку.

До функцій Комітету у сфері питань винагород належать:

- " розроблення та періодичний перегляд Політики (внутрішнього Положення) Банку з питань винагороди;
- " внесення Єдиному акціонеру, якщо це передбачено внутрішніми документами товариства, пропозицій щодо винагороди членів наглядової ради;
- " надання Наглядовій раді пропозицій щодо винагороди членів Правління. Такі пропозиції стосуються всіх форм винагороди, у тому числі, фіксованої винагороди, винагороди за результатами діяльності (змінної винагороди), додаткового пенсійного забезпечення або схеми дострокового виходу на пенсію та компенсації при звільненні;
- " надання Наглядовій раді пропозицій щодо індивідуальної винагороди, що надається члену Правління, гарантуючи їх сумісність з політикою винагороди, прийнятою Банком, та їх відповідність оцінці роботи зазначених членів;

" надання Наглядовій раді пропозицій щодо форми та істотних умов договорів і контрактів, що укладатимуться між товариством та членами Правління;

" надання Наглядовій раді пропозицій щодо ключових показників ефективності роботи членів Правління товариства, критеріїв та процедур періодичного оцінювання їх виконання членами Правління;

" надання Правлінню Банку загальних рекомендацій щодо рівня та структури винагороди для осіб, які здійснюють управлінські функції;

" контроль рівня та структури винагороди для осіб, які здійснюють управлінські функції, на основі достовірної інформації, наданої Правлінням Банку;

" інші питання, передбачені законом або Статутом Банку або Положенням про Комітет.

Впродовж 2024 року було проведено 15 засідань Комітету, з яких: 14 в очній формі та 1 - в заочній, при цьому склад учасників був правомочний для прийняття Комітетом рішень. Комітет розглянув 33 питання, зокрема:

" Про зміни умов оплати праці працівників АТ "Ідея Банк";

" Про проведення оцінки ефективності діяльності Наглядової ради та Членів ради, а також Правління та Членів Правління Банку за результатами 2023 року;

" Про погодження Звіту про винагороду Членів Правління та впливових осіб Банку за 2023 р. та Звіту про винагороду Членів Наглядової ради за 2023 рік;

" Про погодження Нової редакції Положення про винагороду Членів Наглядової ради;

" Про виплату винагороди працівникам підрозділів, безпосередньо підпорядкованих Наглядовій раді, за результатами 2023 року;

" Про перегляд умов оплати праці Членів Правління за 2023 р.;

" Про погодження виконання ключових показників ефективності (КПЕ) Членами Правління Банку за результатами 2023 року та виплату бонусів Членам Правління за 2023 рік;

" Про погодження умов оплати праці Голови та Членів Правління Банку з 01 квітня 2024 року;

" Про погодження системи мотивації (КПЕ) Членів Правління на 2024 р.;

" Про погодження Політики винагород АТ "Ідея Банк" та Положення про винагороду Членів Правління та осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку;

" Про погодження Політики винагород АТ "Ідея Банк", Положення про винагороду Членів Правління та осіб, діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку, а також фіксованих частин винагороди працівників підрозділу Служби внутрішнього аудиту;

" Про погодження результатів визначення переліку осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку;

" Про погодження персонального складу комітетів Наглядової ради з питань управління ризиками, а також з питань призначень та винагород;

" Про додаткову мотивацію працівників, залучених до проекту "Оцінка достатності внутрішнього капіталу (ІСААР)";

" Про внесення змін до контрактів Членів Правління Банку;

" Про погодження Положення про самооцінку ефективності діяльності Наглядової ради, її членів, комітетів, а також оцінку ефективності діяльності Правління та його членів в АТ "Ідея Банк";

" Про внесення змін у структуру Служби комплаєнс-контролю АТ "Ідея Банк";

" Про погодження кандидатури Головного комплаєнс-менеджера АТ "Ідея Банк";

" Про погодження персонального складу комітетів Наглядової ради;

" Про погодження матриці колективної придатності Наглядової ради та розподіл обов'язків між Членами Ради;

" Про проведення перевірки відповідності керівників Банку кваліфікаційним вимогам та вимогам щодо незалежності тощо.

Рішення прийняті в межах компетенції Комітету та з дотриманням Положення про його діяльність, оформлені протоколами очних та заочних засідань.

Участь членів Комітету в засіданнях Комітету впродовж 2024 року здійснювалась наступним чином:

ПІБ ЧЛЕНА КОМІТЕТУ	КІЛЬКІСТЬ ЗАСІДАНЬ	
НАГЛЯДОВОЇ РАДИ БАНКУ	ПРОВЕДЕНО	ПРИСУТНІЙ %

Ольга Лесик	15	15	100%
Піотр Чарнецькі	8	8	100%
Гжегож Копаняж	15	15	100%
Лукаш Кулька	15	15	100%

Комітет Наглядової ради з питань аудиту з моменту створення 21.12.2023 р. до 05.08.2024 р. діяв у складі трьох членів:

" Марцін Ольшевські - Голова комітету, Член Комітету, Незалежний директор;

" Якуб Мальські - Член комітету;

" Ольга Лесик - Секретар Комітету, Членкиня Комітету, Незалежна директорка.

У зв'язку з обранням на підставі Рішення Акціонера №34/93 від 05 серпня 2024 р. нового складу Наглядової ради рішенням Наглядової ради №975 від 29.08.2024 р. було припинено повноваження діючого та обрано новий склад Комітету, аналогічний попередньому.

До кінця 2024 року Комітет діяв у вищезгаданому складі.

До функцій Комітету з контролю за проведенням зовнішнього аудиту належить:

" надання рекомендацій Єдиному акціонеру та Наглядовій раді щодо підбору, а також про умови співпраці із зовнішнім аудитором (аудиторською фірмою);

" забезпечення проведення прозорого конкурсу з відбору зовнішнього аудитора та обґрунтування рекомендацій за його результатами;

" контроль незалежності та об'єктивності зовнішнього аудитора (аудиторської фірми) відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг;

" забезпечення оцінки незалежності суб'єкта аудиторської діяльності, який надає послуги з обов'язкового аудиту;

" забезпечення моніторингу виконання завдань з обов'язкового аудиту фінансової звітності;

" перегляд ефективності процесу зовнішнього аудиту та швидкості реагування керівництва на рекомендації, надані у письмовій формі зовнішнім аудитором (аудиторською фірмою);

" дослідження обставин, що можуть бути підставою для будь-якої зміни зовнішнього аудитора (аудиторської фірми), та надання рекомендацій щодо будь-яких необхідних дій;

" обговорення питань із зовнішнім аудитором (аудиторською фірмою), що виникають у зв'язку з виконанням завдань з обов'язкового аудиту;

" забезпечення інформування Наглядової ради про результати обов'язкового аудиту фінансової звітності;

" надання рекомендацій щодо встановлення та застосування офіційного визначення політики, видів послуг, які не підлягають аудиту та які виключені або допустимі після перевірки Комітетом або допустимі без рекомендації Комітету.

До функцій Комітету із забезпечення контролю за формуванням політик внутрішнього аудиту належить:

" надання Наглядовій раді рекомендацій щодо затвердження Положення про підрозділ внутрішнього аудиту та посадових інструкцій працівників підрозділу внутрішнього аудиту, внутрішніх документів, що регламентують діяльність підрозділу внутрішнього аудиту, річного плану роботи підрозділу внутрішнього аудиту та бюджету підрозділу внутрішнього аудиту;

" надання Наглядовій раді рекомендацій щодо підбору, призначення, перепризначення та звільнення керівника та/або працівників підрозділу внутрішнього аудиту та керівника відділу бюджету або іншого підрозділу, до компетенції якого належить питання бюджетування;

" розгляд розрахунку потреби в ресурсах підрозділу внутрішнього аудиту, їх наявні обмеження, бюджету підрозділу внутрішнього аудиту;

" оцінка організаційної структури, оцінка незалежності підрозділу внутрішнього аудиту на підставі інформації від підрозділу внутрішнього аудиту або зовнішніх експертів, недопущення будь-яких обмежень для організації роботи підрозділу внутрішнього аудиту, а також для оцінювання наявних/потенційних конфліктів інтересів;

" періодичний моніторинг та перевірка ефективності підрозділу внутрішнього аудиту, надання рекомендацій Наглядовій раді щодо затвердження розміру винагороди керівника та працівників підрозділу внутрішнього аудиту;

- " періодична перевірка відповідності керівника підрозділу внутрішнього аудиту кваліфікаційним вимогам та надання рекомендацій Наглядовій раді щодо зазначеного питання;
- " розгляд річного плану роботи підрозділу внутрішнього аудиту, визначення пріоритетів аудиту, виходячи з притаманного процесам/підрозділам/темам, що підлягають аудиту, рівня ризику;
- " розгляд звітів підрозділу внутрішнього аудиту за результатами проведення аудиторських перевірок (аудиту) для вжиття своєчасних і належних організаційних (коригувальних) заходів;
- " розгляд інформації (звіту) підрозділу внутрішнього аудиту (не рідше одного разу на півроку) про стан реалізації Правлінням необхідних заходів із усунення недоліків, спрямованих на реалізацію рекомендацій і висновків внутрішніх і зовнішніх аудиторів у встановлені строки, у тому числі, невжиття Правлінням та керівниками відповідних структурних підрозділів Банку заходів для усунення порушень і недоліків у діяльності Банку, виявлених за результатами внутрішнього та зовнішнього аудиту;
- " забезпечення контролю (зокрема, шляхом проведення повторних аудиторських перевірок (аудиту) та моніторингу виконання заходів) за прийняттям Правлінням заходів з усунення виявлених підрозділом внутрішнього аудиту порушень і недоліків у діяльності Банку, врегулювання випадків недотримання політики, законів і регулятивних норм, а також інших проблем, виявлених підрозділом внутрішнього аудиту та зовнішніми аудиторами;
- " розгляд звіту про виконання річного плану проведення аудиторських перевірок, що складається та подається підрозділом внутрішнього аудиту;
- " проведення щорічної зустрічі із керівником підрозділу внутрішнього аудиту без участі Правління;
- " перегляд не менше одного разу на рік ефективності здійснення внутрішнього аудиту та систем управління ризиками;
- " надання Наглядовій раді пропозицій щодо вжиття заходів з усунення в установлені строки недоліків у діяльності підрозділу внутрішнього аудиту, виявлених Національним банком України. До функцій Комітету із забезпечення контролю за впровадженням адекватної системи внутрішнього контролю, політик бухгалтерського обліку та фінансової звітності, інших функцій належать:
- " здійснення моніторингу процесу складання фінансової звітності та отриманого фінансового результату діяльності Банку;
- " здійснення моніторингу упровадження Банком затвердженої облікової політики, діючих суттєвих якісних практик з бухгалтерського обліку, включаючи розрахунки та розкриття фінансової звітності;
- " вжиття визначених Наглядовою радою заходів з метою впровадження та забезпечення керівниками Банку та керівниками підрозділів контролю функціонування ефективної системи та процесів внутрішнього контролю;
- " здійснення нагляду за запровадженням систем внутрішнього контролю в Банку Правлінням;
- " забезпечення оцінки ефективності систем внутрішнього контролю;
- " здійснення моніторингу цілісності фінансової інформації, звітності Банку та будь-яких офіційних заяв, які стосуються фінансових результатів Банку, зокрема перегляд відповідності та послідовності бухгалтерських методів, що використовуються Банком та юридичними особами, що перебувають під контролем Банку;
- " забезпечення моніторингу процесу складання фінансової звітності та надання рекомендацій і пропозицій щодо забезпечення достовірності та повноти інформації;
- " перегляд та здійснення моніторингу реагування Правління на рекомендації та проблеми, виявлені інспекційними перевірками.

Впродовж 2024 року було проведено 10 очних засідань Комітету та розглянуто 13 питань, зокрема:

- " Про погодження Звіту про діяльність Служби внутрішнього аудиту та оцінку ефективності системи внутрішнього контролю АТ "Ідея Банк" за 2023 рік;
- " Про визначення аудиторської компанії для проведення аудиту фінансової звітності АТ "Ідея Банк";
- " Результати діяльності Банку за 2023 рік;
- " Про внесення змін до умов співпраці з аудиторською компанією ТОВ "БДО" щодо проведення аудиту фінансової звітності АТ "Ідея Банк" за 2023-2024 р.р.;
- " Звіт про результати моніторингу функціонування Системи внутрішнього контролю АТ "Ідея

Банк" за 2 півріччя 2023 року;

" Про погодження Висновку Служби внутрішнього аудиту про ефективність проведеного Банком процесу ІСААР;

" Про визначення аудиторської компанії ТОВ "ЕРНСТ ЕНД ЯНГ" для проведення фінансової та податкової перевірки для цілей відчуження акцій АТ "Ідея Банк";

" Звіт про діяльність Служби внутрішнього аудиту за 1-ше півріччя 2024 року та стан виконання рекомендацій;

" Звіт Служби внутрішнього аудиту з аудиту ефективності та реалістичності Плану відновлення діяльності АТ "Ідея Банк";

" Інформація про стан виконання рекомендацій Служби внутрішнього аудиту станом на 16.09.2024 р.;

" Звіт про результати моніторингу функціонування Системи внутрішнього контролю АТ "Ідея Банк" за 1-е півріччя 2024 року;

" Звіт про результати внутрішнього аудиту дотримання вимог законодавства України у сфері ПВК/ФТ за період 01.11.2022 р. - 30.08.2024 р.;

" Про погодження Плану роботи Служби внутрішнього аудиту на 2025 рік.

Оцінка незалежності суб'єктів аудиторської діяльності, які надають послуги з обов'язкового аудиту:

Зовнішнім аудитором Банку, згідно з рішенням Наглядової ради від №913 від 08.03.2024 р., обрано ТОВ "БДО". Загальний стаж аудиторської діяльності ТОВ "БДО" - 25 років. Відсутні факти накладення стягнень на ТОВ "БДО". Національний банк України включив зовнішнього аудитора Банку до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків. Ротацію зовнішніх аудиторів у Банку впродовж останніх п'яти років проведено.

Окрім цього, рішенням Наглядової ради від №939 від 24.05.2024 р. ТОВ "ЕРНСТ ЕНД ЯНГ" було визначено аудиторською компанією для проведення фінансової та податкової перевірки для цілей відчуження акцій АТ "Ідея Банк".

Як ТОВ "БДО", так і ТОВ "ЕРНСТ ЕНД ЯНГ" мають необхідну кваліфікацію, досвід роботи та дотримуються вимог незалежності, оскільки не пов'язані корпоративними зв'язками з Банком.

Рішення Комітету прийняті в межах його компетенції та з дотриманням Положення про його діяльність, оформлені протоколами очних засідань.

Участь членів Комітету в засіданнях Комітету впродовж 2024 року здійснювалась наступним чином:

ПІБ ЧЛЕНА КОМІТЕТУ	КІЛЬКІСТЬ ЗАСІДАНЬ		ПРОВЕДЕНО	ПРИСУТНІЙ %
НАГЛЯДОВОЇ РАДИ БАНКУ				
Марцін Ольшевські	10	8	80%	
Якуб Мальські	10	10	100%	
Ольга Володимирівна Лесик		10	10	100%

Комітет Наглядової ради з питань управління ризиками з моменту створення 21.12.2023 р. до 29.05.2024 р. діяв у складі трьох членів:

" Гжегож Копаняж (Grzegorz Kopaniarz) - Голова комітету, Член Комітету, Незалежний директор;

" Марцін Ольшевські (Marcin Olszewski) - Член комітету, Незалежний директор;

" Лукаш Славомір Кулька (?ukasz Slawomir Kulka) - Секретар Комітету, Член Комітету.

У зв'язку з обранням на підставі Рішення Єдиного Акціонера АТ "Ідея Банк" №31/90 від 11.03.2024 р. нових членів Ради, незалежних директорів - Андрія Демчука та Голови Наглядової Ради Піотра Чарнецькі, з метою підсилення складу та зниження навантаження на діючих членів комітетів Наглядової ради рішенням Наглядової ради №948 від 29.05.2024 р. було припинено повноваження дійсного складу Комітету та затверджено його новий персональний склад, а саме:

" Гжегож Копаняж (Grzegorz Kopaniarz) - Голова комітету, Член Комітету, Незалежний директор;

" Марцін Ольшевські (Marcin Olszewski) - Член комітету, Незалежний директор;

" Демчук Андрій Васильович - Член Комітету, Незалежний директор;

" Лукаш Славомір Кулька (?ukasz Slawomir Kulka) - Секретар Комітету, Член Комітету.

У зв'язку з обранням на підставі Рішення Акціонера №34/93 від 05 серпня 2024 р. нового складу

Наглядової ради рішенням Наглядової ради №975 від 29.08.2024 р. було припинено повноваження діючого та обрано новий склад Комітету, аналогічний попередньому.

До кінця 2024 року Комітет діяв у вищезгаданому складі.

До функцій Комітету належить:

" надання рекомендацій, консультацій, пропозицій Наглядовій раді з питань управління ризиками (в т.ч. участь у розробці внутрішньобанківських документів з питань управління ризиками) для прийняття нею рішень;

" контроль забезпечення повноти, точності та достовірності інформації про прийняті Банком ризики у звітах, що подаються на затвердження Наглядовій раді;

" розгляд регулярної звітності щодо ризиків, які надаються головним ризик-менеджером (CRO) та головним комплаєнс-менеджером (CCO), а також контроль за виконанням CRO, CCO, підрозділами з управління ризиками та контролю за дотриманням норм (комплаєнс) покладених на них функцій;

" здійснення моніторингу за дотриманням Банком устанавленого сукупного рівня ризик-апетиту та рівня ризик-апетиту щодо кожного з видів ризику, моніторинг впровадження стратегії та політики управління ризиками;

" допомога Наглядовій раді у розумінні того, на які ризики наражається Банк за кожним типом ризиків: кредитний (в т.ч. міжбанківські кредитні ризики), ризик ліквідності, ринковий, процентний, валютний, операційний, комплаєнс-ризик та інші суттєві ризики;

" допомога Наглядовій раді у визначенні ризик-апетиту та підбору лімітів, що відповідають такому ризик-апетиту;

" розгляд результатів стрес-тестування кредитних, ринкових, процентного та операційних ризиків та ризику ліквідності, а також надання оцінки достатності капіталу Банку для покриття ризиків;

" надання оцінки ефективності процедур, покликаних забезпечити усунення ризиків збитків/санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів та втрати репутації внаслідок невиконання Банком вимог законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції або мінімізувати вплив вказаних негативних факторів на Банк;

" вивчення та подача на затвердження Наглядової ради звітів підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) ;

" розгляд отриманої від підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) Банку інформації про значні комплаєнс-ризики та про відповідні дії менеджменту з усунення порушень;

" винесення на розгляд Наглядової ради своїх пропозицій/рекомендацій щодо вдосконалення встановлених процедур, які забезпечують дотримання Банком законодавства;

" контроль стану виконання заходів щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками, виконання рекомендацій і зауважень підрозділу внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів, Національного банку України та інших контролюючих органів;

" аналіз проведеної Банком оцінки інших суттєвих ризиків.

" визначення та дотримання корпоративних цінностей, а також здійснення нагляду за дотриманням таких цінностей;

" разом з головним комплаєнс-менеджером та підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс) з метою дотримання керівниками банку та іншими працівниками банку корпоративних цінностей співпрацюють у розробленні та здійсненні контролю за дотриманням

- кодексу поведінки (етики);

- політики запобігання конфліктам інтересів;

- механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку в банку/порушення в діяльності банку, який передбачає забезпечення захисту заявників (whistleblowing policy mechanism);

- порядку дослідження випадків неприйнятної поведінки в банку/порушень у діяльності банку.

Впродовж 2024 року було проведено 10 очних засідань Комітету, при цьому склад учасників був правомочний для прийняття Комітетом рішень. Комітет розглянув 36 питань, зокрема:

" Щоквартальні Звіт про ризики, ефективність стягнення проблемної заборгованості та моніторинг Плану відновлення діяльності;

" Про погодження Стратегії управління проблемними активами на 2024-2026 роки та нової редакції Оперативного плану управління проблемними активами;

" Про погодження нової редакції Плану забезпечення безперервної діяльності;

- " Про погодження нової редакції Положення про Департамент управління ризиками АТ "Ідея Банк";
- " Щоквартальні Звіти з питань комплаєнс-ризиків;
- " Звіт з питань комплаєнс-ризиків за 2023 р. та оцінка діяльності Служби комплаєнс-контролю;
- " Щоквартальні Звіти щодо заходів, вжитих з питань організації та функціонування фінансового моніторингу в Банку;
- " Звіт про результати перегляду кредитів пов'язаних з Банком осіб станом на 01.04.2024 року (credit review);
- " Про погодження Нової редакції Кредитної політики АТ "Ідея Банк";
- " Про результати процесу оцінки достатності внутрішнього капіталу (ІСААР) АТ "Ідея Банк" за базового сценарію, а також із врахуванням результатів проведеного стрес-тестування кредитного, ринкового, операційного ризиків, процентного ризику банківської книги, а також комплаєнс ризику та інших суттєвих ризиків Банку;
- " Про реалізацію проекту з набуття статусу "Принципальний учасник" у міжнародній платіжній системі Mastercard.
- " Про погодження Положення про порядок визначення регулятивного капіталу АТ "Ідея Банк", Нової редакції "Положення про порядок оцінки достатності внутрішнього капіталу АТ "Ідея Банк", Нової редакції "Політики управління капіталом АТ "Ідея Банк";
- " Про погодження Нової редакції Кредитної політики АТ "Ідея Банк";
- " Про погодження нової редакції Політики АТ "Ідея Банк" з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
- " Про зміну банку розміщення гарантійного депозиту для гарантування виконання зобов'язань перед МПС Mastercard;
- " Про погодження нової редакції Політики управління юридичним ризиком в АТ "Ідея Банк";
- " Про погодження нової редакції Плану відновлення діяльності АТ "Ідея Банк";
- " Звіт про результати ідентифікації і оцінки значущості інших суттєвих ризиків АТ "Ідея Банк" у 2024 році;
- " Інформування про лист НБУ від 31.08.2024 р. №25-0014/66136 "Щодо належної організації корпоративного управління, ефективності та адекватності функціонування системи управління ризиками ВК/ФТ та внутрішнього контролю банку в частині ПВК/ФТ" та погодження Плану заходів, спрямованих на усунення недоліків, зазначених у листі від 31.08.2024 р.
- " Інформування про результати розгляду судами цивільних справ за позовами вкладників відділення Дніпро-2 та сформовані банком резерви;
- " Про результати проведення стрес-тестування можливої події операційного ризику;
- " Звіт про результати тестування Плану забезпечення безперервної діяльності АТ "Ідея Банк" у 2024 р.;
- " Про погодження Положення про порядок оцінки достатності внутрішньої ліквідності АТ "Ідея Банк" (Процес ІЛААР);
- " Про погодження нової редакції Плану фінансування в кризових ситуаціях АТ "Ідея Банк";
- " Про погодження нової редакції Декларації схильності до ризиків АТ "Ідея Банк";
- " Про погодження нової редакції Кодексу поведінки (етики) АТ "Ідея Банк".

Рішення прийняті в межах компетенції Комітету та з дотриманням Положення про його діяльність, оформлені протоколами очних та заочних засідань.

Участь членів Комітету в засіданнях Комітету впродовж 2024 року здійснювалась наступним чином:

ПІБ ЧЛЕНА КОМІТЕТУ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ БАНКУ	КІЛЬКІСТЬ ЗАСІДАНЬ ПРОВЕДЕНО		ПРИСУТНІЙ %
Гжегож Копаняж	10	9	90%
Марцін Ольшевські	10	9	90%
Лукаш Кулька	10	10	100%
Андрій Демчук	7	7	100%

Впродовж 2024 року Комітети Наглядової ради реалізовували свої функції згідно з вимогами, визначеними Положеннями про їх діяльність, затвердженими рішенням Наглядової ради від 21.12.2023 р. № 892. Члени Комітетів особисто брали участь у засіданнях. Всі засідання Комітетів були правомочними, оскільки більше половини членів комітету були присутні на засіданнях. Обов'язкові питання, які були заплановані, однак не розглянуті на засіданнях Комітетів у звітному періоді - відсутні. Впродовж звітнього періоду Комітети Наглядової ради звітувались перед Наглядовою радою про свою діяльність. Зокрема, Комітет Наглядової ради з питань управління ризиками звітується на щоквартальній основі, відтак представив на розгляд Ради три звіти; Комітет Наглядової ради з питань аудиту звітується перед Радою кожних півроку, відтак представив два звіти; Комітет Ради з питань призначень та винагород представляє Раді звіт про свою діяльність один раз на рік. Загалом діяльність Комітетів Ради впродовж 2024 року можна оцінити як ефективну, а Членів Комітетів - компетентними для прийняття рішень з питань, визначених Положеннями про діяльність Комітетів Ради, а також вимогами законодавства.

#### 4. КОМПЕТЕНЦІЯ ТА ПРОЦЕДУРИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ.

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

- " затвердження та контроль за реалізацією стратегії Банку, бізнес-плану, планів підтримання достатності капіталу та достатності ліквідності, відновлення діяльності Банку, фінансування Банку в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності Банку;
- " забезпечення організації ефективного корпоративного управління відповідно до принципів (кодексу) корпоративного управління, затверджених загальними зборами учасників Банку;
- " затвердження та контроль за виконанням бюджету банку, у тому числі, фінансування підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та внутрішнього аудиту;
- " затвердження та контроль за реалізацією стратегії та оперативного плану управління проблемними активами Банку;
- " забезпечення функціонування та контроль за ефективністю комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю банку, у тому числі, системи управління ризиками, внутрішнього аудиту;
- " затвердження та контроль за дотриманням стратегій і політик управління ризиками, декларації схильності до ризиків, переліку лімітів (обмежень) щодо ризиків Банку;
- " затвердження та контроль за дотриманням кодексу поведінки (етики), політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів у Банку;
- " запровадження та контроль за функціонуванням механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку в Банку та реагування на такі повідомлення;
- " визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- " визначення кредитної політики Банку;
- " затвердження організаційної структури Банку, а також структури підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту;
- " затвердження внутрішніх положень про правління Банку, про комітети Ради Банку, про структурні підрозділи з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, про інші структурні підрозділи, підпорядковані безпосередньо Раді Банку, які включають, зокрема, порядок звітування перед Радою банку;
- " призначення та припинення повноважень Голови та членів Правління Банку, призначення та звільнення Головного ризик-менеджера, Головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту;
- " здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту та внесення рекомендацій щодо її вдосконалення;
- " здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Правління Банку загалом та кожного члена Правління Банку зокрема, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, оцінки відповідності членів Правління Банку, Головного

ризик-менеджера, Головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту кваліфікаційним вимогам, оцінки відповідності колективної придатності Правління Банку розміру банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику банку з урахуванням особливостей діяльності Банку, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Правління Банку та підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту за результатами такої оцінки;

" визначення порядку роботи та планів роботи підрозділу внутрішнього аудиту;

" визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, у тому числі, для проведення щорічної аудиторської перевірки фінансової звітності, затвердження умов договору, що укладається з аудиторською фірмою, встановлення розміру оплати послуг;

" розгляд висновку зовнішнього аудиту банку та підготовка рекомендацій загальним зборам учасників банку для прийняття рішення щодо висновку зовнішнього аудиту;

" контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, підрозділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою за результатами проведення зовнішнього аудиту;

" прийняття рішень щодо створення, реорганізації та ліквідації юридичних осіб, утворення філій і представництв банку на території інших держав, затвердження їх статутів і положень;

" затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами Правління Банку, керівником та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, Головним ризик-менеджером, Головним комплаєнс-менеджером, встановлення розміру їхньої винагороди;

" контроль за своєчасністю надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства України, у тому числі, нормативно-правових актів Національного банку України;

" затвердження та контроль за дотриманням порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами, який, зокрема, містить вимоги щодо виявлення та контролю за операціями із пов'язаними з Банком особами;

" визначення політики винагород в Банку відповідно до вимог, встановлених Національним банком України, здійснення контролю за її реалізацією;

" здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Ради Банку загалом та кожного члена Ради банку зокрема, комітетів Ради Банку, оцінки відповідності колективної придатності Ради Банку розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку, а також вжиття заходів для вдосконалення механізмів діяльності ради Банку за результатами такої оцінки;

" здійснення інших повноважень, віднесених до компетенції Наглядової ради Законом України "Про акціонерні товариства" та Статутом Банку.

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

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

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

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

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

Графік засідань та перелік базових питань були затверджені у Плані роботи Наглядової ради на 2024 рік. Засідання Наглядової ради скликається за ініціативою її Голови або на вимогу члена Наглядової ради, Правління або одного з членів Правління. Кворум для проведення засідання Наглядової ради Банку

складає більше половини від числа її обраних членів. Рішення на засіданні Наглядової ради приймаються більшістю голосів членів, що беруть участь в ухваленні рішення, за винятком випадків, передбачених Статутом і Положенням про Наглядову раду. При вирішенні питань на засіданні Наглядової ради кожен член Ради має один голос.

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

За формою прийняття протокольних рішень питання у 2024 р. розглядалися наступним чином:

ФОРМА ПРИЙНЯТТЯ ПРОТОКОЛЬНИХ РІШЕНЬ	КІЛЬКІСТЬ
Очні засідання	12
Заочні голосування (обігові)	5
Кількість рішень, прийнятих на очних засіданнях	102
Кількість рішень, прийнятих на заочних засіданнях	12

Участь членів Ради в засіданнях Наглядової ради впродовж 2024 року здійснювалась наступним чином:

ПІБ ЧЛЕНА НАГЛЯДОВОЇ РАДИ БАНКУ	КІЛЬКІСТЬ ЗАСІДАНЬ	ПРОВЕДНО	ПРИСУТНІЙ %
Піотр Чарнецькі	15	15	100%
Ольга Володимирівна Лесик	17	17	100%
Марцін Ольшевські	17	17	100%
Гжегож Копаняж	17	17	100%
Андрій Демчук	15	14	94%
Якуб Мальські	17	17	100%
Лукаш Кулька	17	17	100%

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

Від початку року Заступниця Голови Ольга Лесик, та, починаючи з березня 2024 р., Голова Наглядової ради Піотр Чарнецькі та члени Ради проводили щомісячні наради з членами Правління Банку з питань бізнесу, ризиків, впровадження проєктів, затвердження та актуалізації внутрішніх нормативних документів.

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

## 6. НАПРЯМКИ ТА ПИТАННЯ, РОЗГЛЯНУТІ НАГЛЯДОВОЮ РАДОЮ В 2024 РОЦІ.

Предметом розгляду та ухвалення Наглядовою радою у 2024 році було 114 питань з таких напрямків роботи:

1. Прогноз результатів діяльності АТ "Ідея Банк" до кінця 2024 року та основні показники 2024-2026 р.р.
2. Моніторинг показників Плану відновлення діяльності АТ "Ідея Банк"
3. Здійснення нагляду за виконанням стратегії та бюджету Банку в умовах військової агресії рф на щоквартальній основі, зокрема:
  - 3.1. Звіт про фінансові результати:
    - " Виконання ключових КПЕ;
    - " Огляд макроекономіки та банківського сектора;
    - " Фінансові результати;
    - " Спред кредитного портфелю.
  - 3.2. Результати бізнесу:
    - " Аналіз ринку;
    - " Аналіз активів та пасивів;

- " Маркетингова активність;
- " Стан виконання проєктів.
- 3.3. Звіт з ліквідності:
  - " Макроекономічні показники НБУ;
  - " Вартість ресурсів;
  - " Структура ресурсів.
- 3.4. Звіт з кадрових питань.
- 4. Аналіз та оцінка річних результатів діяльності Банку:
  - 4.1. Розгляд фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31.12.2023 р.
  - 4.2. Розгляд звіту Правління за 2023 рік.
  - 4.3. Розгляд та затвердження звіту Наглядової ради за 2023 рік
  - 4.4. Розгляд та затвердження Звіту про винагороду Членів Правління та впливових осіб Банку за 2023 рік;
  - 4.5. Розгляд, погодження та подання на затвердження Акціонера Звіту про винагороду Членів Наглядової ради Банку
- 5. Розгляд питань щодо управління ризиками:
  - 5.1. Розгляд на щоквартальній основі Звітів з ризиків і ефективності стягнення проблемної заборгованості
  - 5.2. Розгляд Єдиного Звіту про результати перегляду кредитів пов'язаних з Банком осіб станом на 01.04.2024 року (credit review)
  - 5.3. Про результати процесу оцінки достатності внутрішнього капіталу (ICAAP) АТ "Ідея Банк" за базового сценарію, а також із врахуванням результатів проведеного стрес-тестування кредитного, ринкового, операційного ризиків, процентного ризику банківської книги, а також комплаєнс ризику та інших суттєвих ризиків Банку
  - 5.4. Затвердження нової редакції Кредитної політики АТ "Ідея Банк"
  - 5.5. Затвердження Положення про порядок визначення регулятивного капіталу АТ "Ідея Банк"
  - 5.6. Затвердження нової редакції "Положення про порядок оцінки достатності внутрішнього капіталу АТ "Ідея Банк"
  - 5.7. Затвердження нової редакції "Політики управління капіталом АТ "Ідея Банк"
  - 5.8. Затвердження Стратегії та Оперативного плану управління проблемними активами на 2024-2027 роки
  - 5.9. Затвердження нової редакції Плану забезпечення безперервної діяльності
  - 5.10. Затвердження нової редакції Положення про Департамент управління ризиками АТ "Ідея Банк".
- 6. Забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та внутрішнього аудиту:
  - 6.1. Розглянуто та затверджено щоквартальні та річний звіт про роботу Служби внутрішнього аудиту та стан виконання рекомендацій.
  - 6.2. Затверджено План роботи Служби внутрішнього аудиту на 2025 р.
  - 6.3. Розглянуто звіти про результати моніторингу ефективності функціонування системи внутрішнього контролю за 1-ше півріччя 2024 року.
  - 6.4. Розглянуто щоквартальні звіт про аудит процесів організації та дотримання вимог фінансового моніторингу
- 7. Питання відносин із незалежними аудиторами:
  - 7.1. Розглянуто звіт незалежного аудитора щодо фінансової звітності Банку за 2023 рік
  - 7.2. Про затвердження аудиторської компанії для проведення аудиту фінансової звітності Банку за 2024 рік.
- 8. Питання у сфері комплаєнс контролю:
  - 8.1. Внутрішні інциденти з питань комплаєнс
  - 8.2. Застосовані санкції
  - 8.3. Операції з пов'язаними з Банком особами
  - 8.4. Антикорупційна діяльність
  - 8.5. Фінансовий моніторинг
  - 8.6. Дотримання апетиту на ризик
  - 8.7. Про затвердження нової редакції Кодексу поведінки (етики) АТ "Ідея Банк"

9. Питання організації Банку та кадрові питання:
- 9.1. Самооцінка ефективності діяльності Ради та її членів, а також та оцінка ефективності діяльності Правління та його членів
- 9.2. Затвердження Політики винагород АТ "Ідея Банк"
- 9.3. Затвердження Положення про винагороду членів Правління та осіб, діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку
- 9.4. Затвердження Положення про самооцінку ефективності діяльності Наглядової ради, її членів, комітетів, а також оцінку ефективності діяльності Правління та його членів в АТ "Ідея Банк"
- 9.5. Затвердження нової редакції Положення про винагороду Членів Наглядової ради
- 9.6. Про затвердження системи мотивації членів Правління на 2024 рік
- 9.7. Про виплату бонусів членам Правління Банку за результатами виконання КПЕ у 2023 році
- 9.8. Про погодження виплати річної премії працівникам підрозділів, підпорядкованих безпосередньо Наглядовій раді, за 2023 рік
- 9.9. Про призначення в.о. Головного комплаєнс-менеджера Банку
- 9.10. Про затвердження матриці колективної придатності Правління АТ "Ідея Банк".
10. Попередній розгляд та погодження матеріалів, що виносяться на розгляд Єдиного акціонера Банку.
11. Про проведення оцінки ефективності діяльності Наглядової ради та Членів ради, а також Правління та Членів Правління Банку за результатами 2023 року.
12. Про результати перевірки відповідності керівників Банку кваліфікаційним вимогам та вимогам щодо незалежності.
13. Про розгляд звітів комітетів Наглядової ради
14. Про погодження та передачу на затвердження Єдиного Акціонера Банку нової редакції Принципів (Кодексу) корпоративного управління АТ "Ідея Банк"
15. Питання за іншими напрямками компетенції Наглядової ради, що виникали в ході діяльності Банку.

## 7. ОЦІНКА ДІЯЛЬНОСТІ РАДИ

25 липня 2024 року Наглядова рада своїм рішенням №961 затвердила Положення про самооцінку ефективності діяльності Наглядової ради, її членів, комітетів, а також оцінку ефективності діяльності Правління та його членів в АТ "Ідея Банк". 27 лютого 2024 року Рада прийняла рішення №1029 Про проведення оцінки ефективності діяльності Наглядової ради, її членів та комітетів, а також Правління та його Членів за результатами 2024 року. Корпоративному секретарю було доручено розіслати членам Ради через засоби корпоративної електронної пошти анкети для проведення самооцінки діяльності Наглядової ради в цілому, а також кожного Члена ради, зокрема, а також Правління в цілому та кожного Члена Правління, зокрема, у звітному періоді. Після отримання заповнених та підписаних анкет вони були опрацьовані, а систематизована інформація - передана Корпоративному секретарю для відображення у звіті Наглядової ради за 2024 рік.

За результатами щорічної індивідуальної оцінки членів Наглядової ради АТ "Ідея Банк" та оцінки їх колективної придатності, проведеної на підставі вищезгаданого Положення, підтверджено їх відповідність вимогам, передбаченим цим Положенням та чинним законодавством. Підтверджено також незалежність кожного з незалежних членів Ради. Всі члени Ради продемонстрували у звітному році високий рівень компетентності та ефективності. Було досягнуто всіх цілей, поставлених перед Радою у звітному періоді. Діяльність Ради мала позитивний вплив на фінансово-господарську діяльність товариства в умовах воєнного стану в державі завдяки високому рівню компетентності та кваліфікованості членів Ради. Окремих думок та пропозицій щодо вдосконалення роботи Наглядової ради членами Ради не висловлювалось. Як Раді в цілому, так і кожному члену Ради зокрема надано високу оцінку в частині компетентності та ефективності. Також до відома прийнято інформацію про діяльність членів Ради як посадових осіб інших юридичних осіб. Компетентність та ефективність Комітетів Наглядової ради в цілому та їх Членів зокрема оцінено на високому рівні. Комітети Наглядової ради суттєво полегшили її роботу, оскільки більшість питань, що є предметом розгляду Ради, попередньо детально розглядаються Комітетами Ради, які висловлюють Раді рекомендації з приводу її рішень.

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

## ПІДСУМОК

Незважаючи на роботу в умовах воєнного стану в Україні, а також прийняття Комітетом Національного банку України Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайту платіжної інфраструктури 29.04.2024 р. рішення про застосування до власників істотної участі в АТ "Ідея Банк" Гетін Холдінг Спудка Акційна та Лешека Чарнецькі заходу впливу у вигляді вимоги про відчуження акцій Банку, у 2024 році Наглядова рада діяла ефективно, згідно із затвердженим Планом роботи Ради на 2024 рік, у відповідності до процедур, що регламентують її діяльність. Таким чином, слід відзначити позитивний вплив Наглядової ради на фінансово-господарську діяльність Банку.

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

Список конкретних рішень, які було прийнято впродовж року Наглядовою радою, міститься в реєстрі рішень Наглядової ради, а оригінали протоколів засідань Ради за 2024 рік зберігаються за місцезнаходженням Банку.

ГОЛОВА НАГЛЯДОВОЇ РАДИ АТ «ІДЕЯ БАНК»

ПІОТР ЧАРНЕЦЬКІ

ЗВІТ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ АТ "Ідея Банк" ПРО ДІЯЛЬНІСТЬ У 2024 РОЦІ є доступним в електронній формі (у форматі PDF) на офіційній веб-сторінці Банку за адресою <https://ideabank.ua/uk/about/corporative-management/naglyadova-rada>.

## Частина 5. Виконавчий орган

### Персональний склад колегіального виконавчого органу та його комітетів

Ім'я члена виконавчого органу, строк повноважень у звітному періоді	РНОКПП	УНЗР	Голова/ заступни к голови виконавч ого органу	Голова / член комітету виконавчого органу		
				Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
Власенко Михайло Валерійович (01.01.2024-31.12.2024)			X	V	V	
Луценко Олег Володимирович (01.01.2024-31.12.2024)					X	
Мацієвська Наталія Вячеславівна (01.01.2024-31.12.2024)					V	X
Малий Володимир Васильович (01.01.2024-31.12.2024)				X	V	
Шляк Славомір Павел (01.01.2024-31.12.2024)						

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

1	2
Кількість засідань ради у звітному періоді:	967
з них очних:	943
з них заочних:	24
Опис ключових рішень ради:	<p>Рішення прийняті у межах компетенції Правління та з дотриманням Принципів (Кодексу) корпоративного управління.</p> <p>Правління Банку на постійній основі звітується перед Наглядовою Радою.</p> <p>Перелік ключових питань, які розглядались Правлінням Банку протягом звітного періоду:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Про результати діяльності Банку (щокварталу та за рік в цілому);</li> <li>- Підсумки діяльності Банку за 2023 рік (раз на рік);</li> <li>- Про перегляд кредитів пов'язаних з Банком осіб (credit review) (раз на рік);</li> <li>- Звіт про ефективність роботи на етапі завчасного виявлення та управління проблемними активами (на щомісячній основі);</li> <li>- Про затвердження розміру змінних процентних ставок за кредитними договорами та продуктами (щомісяця);</li> <li>- Звіт про ризики та ефективність стягнення проблемної заборгованості (щомісяця);</li> <li>- Про оцінку простих іменних акцій АТ "Ідея Банк" як власних інструментів капіталу;</li> <li>- Звіт про фінансові результати діяльності Банку (щомісяця);</li> <li>- Інформування щодо заходів, вжитих з питань організації та функціонування фінансового моніторингу в Банку (щомісяця);</li> <li>- Звіт Департаменту роздрібного продажу про ефективність роботи мережі відділень (щокварталу);</li> <li>- Звіт з питань комплаєнс-ризиків (щомісяця).</li> </ul>

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

	Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
Кількість засідань комітету ради у звітному періоді:	39 Кредитний комітет	52 Комітет із управління активами, пасивами і тарифами	103 Комітет проблемних активів
з них очних:	39	50	-
з них заочних:	-	2	103
Опис ключових рішень комітету ради:	<p>Комітет приймав рішення щодо:-Визначення розміру кредитного ризику та формування резервів за активними операціями;- Розгляд звітів про якість кредитного портфеля, кредитний ризик;</p> <p>-Здійснення масових</p>	<p>Комітетом розглянуто 468 питань.</p> <p>Щомісячно розглядались звіти з питань: аналізу та оцінки ризику ліквідності, оцінки процентного та ринкового ризику; аналізу ринку депозитних продуктів, ринку кредитування.</p>	<p>Комітет приймав рішення щодо оформлення, прощення та рефінансування послуги "Закриття кредитної заборгованості з дисконтом" на індивідуальних умовах, впегулювання боргових питань та закриття кредитних договорів.</p>

	(спискових) змін кредитних лімітів.		
--	--	--	--

Комітет 1 - Кредитний комітет;

Комітет 2 - Комітет із управління активами, пасивами і тарифами ;

Комітет 3 - Комітет проблемних активів;

Комітет 4 - Комітет із управління операційними ризиками (голова Комітету Н.Мацієвська, члени Комітету О.Луценко) : 13 засідань, з них 13 заочних). Комітетом приймалися рішення ;-

- розгляд результатів проведення вибіркового тестування готовності до роботи відділень Банку за відсутності електроживлення та основного каналу зв'язку відповідно до Плану забезпечення безперервної діяльності (ВСП);
- затвердження сценарію та розгляд результатів стрес-тестування можливої події операційного ризику;
- розгляд результатів інших тестувань Плану забезпечення безперервної діяльності (ВСП).
- розглянуто питання самооцінки операційного ризику за 2023 рік;
- затверджено сценарій переривання діяльності для визначення рівнів критичності процесів, інформаційних ресурсів (інформаційних систем та даних, що зберігаються в цих системах), інших ресурсів (працівники, приміщення, техніка) Business Impact Analysis;
- переглянуто ключові індикатори ризику (KRI) та їх бек-тестування (середній рівень значень).
- розглянуто значну подію операційного ризику - Звіт про вплив на продажі кредитних продуктів Банку кібератаки на Київстар 12.12.2023.

Комітет 5 - Комітет кредитного ризику (голова Комітету Н.Мацієвська, члени Комітету М.Власенко, В.Малий) : 72 засідання, з них 12 очних, 60 - заочних). Комітетом приймалися рішення ;

- коригування алгоритмів прийняття рішень щодо кредитів
- зміни cut-off скорингу
- проведення пілотних проєктів
- зміни в кредитних рішеннях на основі щомісячного аналізу фінансових показників та ризиків
- моніторинг та перевірка системи прийняття кредитних рішень
- зміни лімітів кредитування для певних областей
- коригування механізмів перевірки негативної кредитної історії
- перегляду та оцінки ефективності скорингових моделей та їх оновлення
- перегляду коефіцієнтів резервування PD та LGD.

Комітет 6 -Тендерний комітет (голова Комітету О.Луценко) : 36 засідання, з них 29 очних, 7 - заочних). Комітетом приймалися рішення щодо закупівель Банку.

Комітет 7 - Малий кредитний комітет (Голова комітету з правом "ВЕТО" А.Черненко): 252 засідання, з них 252 - очних). Прийнято 1500 рішень..

Рішення стосуються видачі кредитів та вирішення питань щодо проблемної заборгованості клієнтів.

Комітет 8 - Комітет інформаційної безпеки (голова Комітету С.Шляк) : 4 засідання, з них 4 - заочних).

Комітетом приймалися рішення щодо:

- Погодження потреби поновлення ряду діючих ВНД СУІБ у зв'язку зі змінами в роботі бізнес процесів.
- Звіт з питань оцінювання ризиків інформаційної безпеки, кіберризиків станом на 31 березня 2024 року в АТ "Ідея Банк".
- Розгляд та погодження Плану заходів коригувальних та запобіжних дій на 2024р. та Звіту про факт виконання плану заходів коригувальних та запобіжних дій за 2023р.
- Розгляд та погодження переліку заходів щодо впровадження завдань передбачених Стратегією на 2024 рік, відповідно до зауважень внутрішнього аудиту.
- Розгляд та погодження переліку заходів щодо спільних проєктних завдань з Департаментом Інформаційних технологій визначених Стратегією на 2024 р.
- Рекомендований перелік дій для проведення тестування на проникнення в інформаційні системи АТ "ІДЕЯ БАНК", який буде застосовуватись для тестування, згідно стратегії банку на період 2024р.
- Розгляд та погодження переліку сайтів інтернету, щодо використання їх в налаштуванні проксі-серверів;
- Розрахунок ефективності СУІБ за 2023р.

## **Звіт виконавчого органу**

Звіт Правління АТ "Ідея Банк" за 2024 рік

### 1. Загальна інформація про Банк.

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

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

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

Станом на 31 грудня 2024 року материнською компанією Банку є ГЕТІН ХОЛДІНГ СПУЛКА АКЦІЙНА (Польща) (далі по тексту - "Гетін Холдінг С.А.", яка прямо володіє 100 % статутного капіталу Банку.

Кінцевим бенефіціаром Банку є фізична особа, громадянин Польщі - Лешек Чарнецькі.

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

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

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

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

15 травня 2024 року Правлінням Гетін Холдінг С.А. було прийнято рішення вжити заходи щодо потенційного продажу акцій АТ "Ідея Банк" (Україна) та отримано згоду Наглядової ради Гетін Холдінгу С.А. В рамках проведених заходів залучено міжнародний банк інвестиційної компанії Rothschild&Co, зокрема має домовленість з Rothschild&Co Polska spolka z.o.o. (Варшава) щодо фінансового консультування на ексклюзивній основі.

Правління Гетін Холдінг С. А. (Getin Holding S.A.), Польща з посиланням на інформацію від 09.10.2024 року повідомило, 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. Компанія Alkemi Limited є частиною української

фінансово-промислової групи "ТАС".

Станом на 31 грудня 2024 року керівництво Банку не володіє часткою у статутному капіталі Банку.

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

Станом на 31 грудня 2024 року Банк має 72 працюючих відділень, які розташовані в Україні, та 58 інформаційно-консультаційних центрів (точок видачі кредитів з одним робочим місцем). 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.

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

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

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

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

Банк має право здійснювати окремі види професійної діяльності на ринку цінних паперів.

## 2. Система управління

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

Органами управління та контролю Банку є:

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

Єдиним акціонером АТ "Ідея Банк" з 13.11.2018 року є Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A.) і відповідно до статті 49 Закону України "Про акціонерні товариства" рішення Акціонера з питань, що належать до компетенції Загальних зборів, оформлюється письмово у формі рішення, яке має статус протоколу Загальних зборів акціонерів..

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

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

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

Створена в Банку система управління ризиками передбачає:

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

#### Структура управління ризиками

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

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

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

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

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

- Кредитний Комітет, який щомісячно оцінює якість активів Банку та готує пропозиції щодо формування резервів на покриття можливих збитків від їх знецінення, затверджує актуалізовані департаментом управління ризиками компоненти (коефіцієнти) розрахунку розміру кредитного ризику PD (імовірність дефолту) та LGD (втрати у разі дефолту) для активів, які оцінюються на груповій основі;
- Комітет із управління активами, пасивами і тарифами, який щомісячно розглядає собівартість пасивів та прибутковість активів і приймає рішення щодо політики відсоткової маржі, розглядає питання відповідності строковості активів та пасивів та надає відповідним структурним підрозділам банку рекомендації щодо усунення розбіжностей у часі, що виникають, щомісячно аналізує співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів, відповідає за політику Банку з питань операційних доходів;
- Комітет із управління операційними ризиками, з метою реалізації стратегії управління операційними ризиками Банку, розгляду питань та прийняття рішень в сфері управління операційними ризиками на регулярній і систематичній основі;
- Комітет кредитного ризику, з метою прийняття рішень у справах, що стосуються управління кредитним ризиком на регулярній і систематичній основі, зокрема: надання пропозицій щодо встановлення та вжиття заходів щодо дотримання меж допустимого ризику.

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

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

Процес управління ризиками передбачає:

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

3. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснював свою діяльність в 2024 році

У 2024 році макроекономічні умови для роботи банківських установ були сприятливішими, ніж в попередні два роки війни. Банки змогли забезпечити належне проведення платежів і переказів, збереження та безперервний доступ до заощаджень населення й бізнесу, а також надавали дедалі більше ресурсів економіці для подолання наслідків війни. Ліквідність, платоспроможність та операційна стійкість банківської системи не викликали занепокоєнь. Ключовим ризиком для фінансової стабільності залишається війна - вона не створює негайних викликів для банків, проте значно підвищує їхні витрати на здійснення операційної діяльності та стримує ризик-апетит до розвитку окремих ліній бізнесу.

Економічне зростання триває, хоча його темпи останніми місяцями досить волатильні. Основним рушієм відновлення залишається внутрішній попит, сприяють зростанню також капітальні видатки держави на оборону та стабільна робота експортних логістичних шляхів. Дія цих чинників збережеться і наступного року.

Водночас українській економіці й надалі притаманні структурні вразливості внаслідок війни. Дефіцит державного бюджету, державний і валовий зовнішній борг залишаються на високих рівнях. У 2024 році дефіцит державного бюджету становив 1,35 трлн. гривень. Без урахування грантів він становить близько 23,5-24,5% ВВП (2023 рік -30% ВВП). Основна причина незмінна - значні видатки на безпеку й оборону. Ключову роль у фінансуванні бюджетних потреб і надалі відіграватиме міжнародна фінансова допомога, так як в умовах війни Україна і надалі критично залежить від підтримки партнерів, зокрема для фінансування поточних бюджетних потреб.

У 2024 році Україна отримала близько 42 млрд.дол. США від міжнародних партнерів у формі кредитів і грантів. Завдяки цим коштам уряд зміг профінансувати значний дефіцит бюджету, а НБУ - підтримувати стійкість валютного ринку та наростити міжнародні резерви до рекордного максимуму 43.8 млрд дол. США станом на кінець 2024 року. Міжнародні резерви України упродовж 2024 року збільшилися на 8%, поточний обсяг міжнародних резервів забезпечує фінансування 5,5 місяця майбутнього імпорту.

За оцінками НБУ, у 2024 році реальний ВВП України зріс на 3.4%, порівняно з 2023 роком темпи економічного зростання сповільнилися. Це пояснюється не лише гіршими врожайми та дещо слабшим, ніж очікувалося, зовнішнім попитом, а й реалізацією ризиків збільшення інтенсивності бойових дій, посиленням повітряних атак РФ та пов'язаним із цим дефіцитом електроенергії. Збереження високих безпекових ризиків також стримувало повернення мігрантів та зумовлювало збереження значного дефіциту робочої сили.

Значні дефіцити бюджету, поточного рахунку платіжного балансу та, відповідно, іноземної валюти на ринку зберігаються. Через подорожчання продовольчих товарів, а також перенесення на ціни вищих виробничих витрат інфляція за підсумками 2024 року зросла і склала 12%.

Зростання інфляційних ризиків вплинуло на рівень ключової ставки Національного банку наприкінці року. Після циклу зниження в першому півріччі в грудні 2024 року Правління Національного банку України ухвалило рішення підвищити облікову ставку до 13,5% річних. Це рішення спрямовувалося на збереження стійкості валютного ринку, утримання інфляційних очікувань під контролем та поступове сповільнення інфляції до цілі 5%. В січні 2025 року облікова ставка зросла до 14,5% річних. Стимування цінового тиску, ймовірно, потребуватиме подальшого посилення процентної політики.

Ключовим ризиком для інфляційної динаміки та економічного розвитку залишається перебіг повномасштабної війни. Війна триває. Російська агресія зумовлює ризики подальшого зниження економічного потенціалу, зокрема через втрати людей, територій і виробництва. Швидкість повернення економіки до нормальних умов функціонування залежатиме від характеру й тривалості бойових дій.

Основні ризики, спричинені російською агресією, залишаються незмінними:

- виникнення додаткових бюджетних потреб, передусім для підтримання обороноздатності;
- можливе додаткове підвищення податків, що, залежно від параметрів, може посилювати ціновий тиск;
- подальше пошкодження інфраструктури, передусім енергетичної, що обмежуватиме економічну активність і тиснути на ціни з боку пропозиції;
- поглиблення негативних міграційних тенденцій та подальше розширення дефіциту робочої сили на внутрішньому ринку праці.

Водночас бізнес і населення адаптуються до умов війни. Номінальні доходи населення (без урахування інфляції) надалі зростають. Основним рушієм зростання доходів залишається приріст найбільшої їх

складової - сукупних зарплат працівників підприємств (у жовтні - на понад 20% у річному вимірі). До підвищення зарплат роботодавців спонукають умови ринку праці: все ще бракує кваліфікованих працівників, конкуренція за яких посилюється.

Фінансовий сектор продовжує працювати безперебійно, довіра клієнтів до банків залишається високою, а банки дедалі більше кредитують бізнес та населення. Попри збереження воєнних ризиків, фінансовий сектор відіграє усе більшу роль у відбудові економіки.

Банки надалі покладаються на кошти клієнтів як основу власного фінансування. Після нетривалого періоду сезонної волатильності обсяги вкладень бізнесу та населення в банках зростають. Це підтримує значний рівень ліквідності банківського сектору, банки зі значним запасом виконують нормативи короткострокової та довгострокової ліквідності. Восени Національний банк України підвищив вимоги до обов'язкових резервів, що дещо знизило запас вільної ліквідності банків. З огляду на активніше інвестування банками, передусім державними, коштів в ОВДП скоротилася частка депозитних сертифікатів у високоліквідних активах. Водночас зараз ліквідність банків сприятлива для подальшого нарощення інвестицій в ОВДП та кредитування.

Кредитування триває в усіх сегментах унаслідок посилення попиту. Зростання попиту на позикові кошти з боку клієнтів, оцінки кредитного попиту бізнесу - найвищі з кінця 2021 року. Чистий гривневий кредитний портфель бізнесу збільшився за рік на понад 20%, населення - на близько 40%. Корпоративний кредитний портфель зростає в банків усіх груп та підприємств різного розміру. Фінустанови активно фінансують підприємства найбільших галузей: сільського господарства, торгівлі, промисловості, у такий спосіб докладаючись до їх зростання. У сегменті роздрібного незабезпеченого кредитування спостерігається ще сильніша конкуренція, ніж у корпоративному. Дедалі більше банків активно намагаються посилити свою роль у кредитуванні населення.

Вагомим несприятливим фактором для прибутковості банків стало повторне підвищення ставки податку на прибуток до 50% - вона застосовувалася до фінансового результату за весь 2024 рік. Практика ретроспективних податкових новацій значно ускладнює планування капіталу банків, а для деяких звужує можливості кредитування.

Ключова новація останніх півроку 2024 року - перехід банків на нову трирівневу структуру регулятивного капіталу. Також банки почали повністю враховувати в розрахунку потреби у капіталі всі три ключові ризики: кредитний, ринковий та операційний. Крім того, фінустанови мають перші результати власної оцінки достатності капіталу в межах ICAAP. У сукупності це забезпечило значний поступ на шляху приведення вітчизняних правил банківського регулювання до норм Європейського Союзу. Відповідність капіталу встановленим вимогам забезпечує здатність капіталу виконувати його головну функцію, а саме - негайно поглинати збитки, які виникають внаслідок реалізації ризиків, притаманних банківській діяльності.

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

#### 4. Основні показники діяльності та ринкові позиції Банку.

В 2024 році військова агресія негативно впливала як на розвиток економіки та банківського сектору в Україні, так і на динаміку показників діяльності та показники ефективності роботи Банку. Попри це Банк у звітному періоді продемонстрував стабільну роботу та фінансову стійкість.

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

Найменування статті

(в млн. грн., якщо не зазначено інше)

	2024	2023	Зміна, %	
Балансові показники				
Активи	7,670	6,231	+23,1	
Кредитно-інвестиційний портфель		5,158	4,028	+28,1
Кошти клієнтів	5,123	4,207	+21,8	

Статутний капітал	323	323	-
Власний капітал	1,786	1,326	+34,7
Звіт про прибутки та збитки			
Дохід від звичайної діяльності	3,392	2,514	+34,9
Адміністративні витрати	994	750	+32,5
Прибуток (збиток) до оподаткування	947	925	+2,4
Прибуток (збиток) за рік	460	511	-10,0
Дохідність активів (ROA)%	7,0	10,2	-3,2 п.п.
Дохідність капіталу (ROE)%	27,5	44,2	-16,7 п.п.
Cost Income Ratio	36,2	36,1	+0,1 в.п.

#### Загальна інформація про Банк

Показник достатності капіталу згідно з Базелем II (%)	12,0	10,2	+1,8 в.п.
Показник достатності регулятивного капіталу згідно з вимогами НБУ (%)*	16,25	17,9	-1,65 в.п.
Кількість відділень Банку, шт**	72	72	-
Облікова чисельність працівників, чол.	1,117	1,153	-3,2

\* 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.

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

Активи Банку на кінець 2024 року склали 7,670 млн. грн., збільшилися на 1,439 млн. грн. (23,1%) у порівнянні з минулим роком. За розміром чистих активів Банк займає 32 місце серед 61 діючих банків України. Зміна обсягів чистих активів Банку обумовлена збільшенням кредитного портфелю, який є основною складовою активів, та високоліквідних активів. Високоліквідні активи Банку складають більше 10% активів та підтримуються в обсязі, достатньому для обслуговування клієнтів та виконання всіх зобов'язань Банку. Близько 60% високоліквідних активів формують вкладення в депозитні сертифікати Національного банку України (62% на кінець 2023 року).

Розмір кредитного портфелю Банку на кінець 2024 року склав 5,115 млн. грн., збільшився на 1,199 млн. грн. (30,6%) у порівнянні з минулим роком. Основним сегментом кредитування є роздрібні клієнти - фізичні особи та фізичні особи-підприємці. За розміром кредитного портфелю фізичним особам Банк займає 9 місце серед банків України. Розмір кредитного портфелю Банку без обліку резервів під кредитні операції на кінець 2024 року склав 9,753 млн. грн., збільшився на 1,278 млн. грн. (15,1%) у порівнянні з минулим роком. Загальна сума сформованих резервів під зменшення корисності кредитів збільшилася на 79 млн. грн. (1,7%) та на кінець 2024 року склала 4,638 млн. грн.

Основною складовою ресурсної Базис банку залишаються кошти клієнтів - фізичних та юридичних осіб. На кінець 2024 року обсяг коштів клієнтів Банку склав 5,123 млн. грн. та збільшився на 916 млн. грн. (21,8%) у порівнянні з минулим роком, що доводить довіру до Банку навіть в умовах війни. Обсяг коштів фізичних осіб за 2024 рік збільшилися на 841 млн. грн. (26,7%) та на кінець 2024 року склав 3,993 млн. грн. За розміром коштів клієнтів фізичних осіб банк займає 22 місце серед банків України. Обсяг коштів юридичних осіб за 2024 рік збільшився на 74 млн. грн. (7,0%) та на кінець 2024 року склав 1,129 млн. грн. Кошти фізичних осіб складають близько 78% в загальних коштах клієнтів. За строками користування переважають строкові кошти. Кошти на поточних рахунках складають 28% клієнтського портфелю. Більше 90% обсягу останнього сформовано коштами у національній валюті, що нівелює чутливість Банку до валютно-курсних коливань. Банк має високий рівень ліквідності для покриття можливих ризиків та утримує норматив LCR (коефіцієнт покриття ліквідністю - співвідношення високоякісних ліквідних активів до чистого очікуваного впливу грошових коштів протягом 30 календарних днів з урахуванням стрес-сценарію) за всіма валютами на високому рівні - 481,4% (мінімальне значення 100%).

Розмір власного капіталу Банку на кінець 2024 року становив 1,786 млн. грн., збільшився на 460 млн. грн. (34,7%) у порівнянні з минулим роком. Основним джерелом забезпечення росту власного капіталу є

прибуткова діяльність.

Прибуток Банку до оподаткування за результатами 2024 року склав 947 млн.грн., збільшився на 21 млн.грн. (2,3%) у порівнянні з минулим роком.

Чистий прибуток Банку після оподаткування за результатами 2024 року склав 460 млн.грн., в 2023 році Банк отримав чистий прибуток в сумі 511 млн. грн. Основним чинником впливу на чистий прибуток Банку стало збільшення суми податку на прибуток на 72 млн.грн. (17,4%) у порівнянні з минулим роком. За показником чистого прибутку за попередніми даними, до підтвердження річним аудитом звітності банків України, Банк займав 19 місце серед діючих банків України.

Банк є достатньо капіталізованим та виконує всі нормативи Національного банку України. Норматив адекватності регулятивного капіталу на кінець 2024 року становив 16,3% (при встановленому Національним банком України нормативному значенні 8,5%), що свідчить про достатній рівень фінансової стійкості Банку.

В 2024 році Банк зумів забезпечити безпеку клієнтів та співробітників, безперервність діяльності. Разом з тим Банк продовжував інвестувати в розвиток цифрових технологій та оновлення інфраструктури Банку. Сума інвестицій Банку у власні основні засоби та нематеріальні активи в 2024 році склала 79 млн.грн.

## 5. Звіт про фінансові результати діяльності за рік, що закінчився

Війна впливала на економічне середовище, в якому Банк здійснює свою діяльність, повторне підвищення ставки податку на прибуток до 50% ретроспективно за весь рік вплинуло на результати діяльності Банку в 2024 році. Проте, Банку вдалося забезпечити прибуткову діяльність, фінансову стійкість та адекватну якість активів.

Чистий прибуток Банку за 2024 рік склав 460,4 млн.грн., що є нижчим від результату 2023 року на 51 млн. грн. (-10,0%) (таблиця 1). Основним чинником впливу на чистий прибуток Банку стало збільшення суми податку на прибуток на 72 млн.грн. (17,4%) у порівнянні з минулим роком.

Прибуток Банку до оподаткування за результатами 2024 року склав 947 млн.грн., збільшився на 21 млн.грн. (2,3%) у порівнянні з минулим роком.

Основними чинниками, що вплинули на збільшення прибутку до оподаткування в порівнянні до попереднього року були:

- збільшення обсягів продажів кредитних продуктів на 31,4%;
- ефективна політика управління показниками діяльності Банку, активами та пасивами;
- політика жорсткого контролю та оптимізація процесів та витрат.
- ефективне управління ризиками та висока ефективність роботи з проблемною заборгованістю;

Чистий процентний дохід Банку склав 2 607,3 млн. грн., що на 727,0 млн. грн. (38,7%) вище минулого року. Зростання чистого процентного доходу обумовлено:

- збільшенням процентних доходів завдяки значному приросту кредитного портфелю (на 30,6%) та;
- виваженою політикою управління ліквідністю та вартістю залучення коштів.

Чистий комісійний дохід Банку склав 97,6 млн. грн., що на 8,5 млн. грн. (-8,0%) нижче 2023 року. Комісійні доходи зросли на 21,0 млн.грн. (9,9%), комісійні витрати зросли на 29,6 млн.грн. (27,7%). На зростання комісійних доходів та витрат вплинули: збільшення об'єму бізнесу, активна робота по наданню клієнтських сервісів та послуг по обслуговуванню клієнтів, зростання вартості надання послуг, пов'язаних з використанням платіжних карток, збільшення попиту клієнтів на готівкову валюту внаслідок зростання валютного курсу. Загальна клієнтська база Банку за 2024 рік збільшилася на 12,7% і

на кінець року склала близько 545 тисяч клієнтів, кількість активних клієнтів за 2024 рік збільшилася на 3,5% до 150 тисяч клієнтів на кінець року.

Інший дохід Банку склав 15,7 млн. грн., що на 47,2 млн. грн. (-75,1%) вище 2023 року. Основним фактором зменшення стало отримання протягом 2023 року доходу в сумі 45,1 млн.грн. по операціях з відступлення права вимоги за кредитами внаслідок роботи Банку по зменшенню обсягів проблемного кредитного портфелю та зниження рівня показника негативно-класифікованих активів. В 2024 році Банк не проводив операції з відступлення права вимоги за кредитами.

Чистий операційний дохід Банку в 2024 році у порівнянні з минулим роком збільшився на 669,7 млн. грн. (32,2%), в основному за рахунок чистого процентного доходу, та склав 2 747,6 млн. грн.. В той же час, адміністративні витрати за 2024 рік склали 994,1 млн. грн. та збільшилися на 244,2 млн. грн. (32,6%), що обумовлено збільшенням обсягів бізнесу, впливом зовнішніх чинників на вартість товарів та послуг, формуванням резервів забезпечення під можливі юридичні ризики в сумі 52 млн.грн. При цьому показник співвідношення адміністративних витрат до чистого операційного доходу Банку (Cost-to-Income Ratio) склав 36,2% та залишається нижче, ніж по банківській системі в цілому (41,4%).

Таблиця 1 (тис.грн.)

Найменування статті	2023	2024	Зміна, тис.грн.	Зміна, %		
Чистий процентний дохід	1880 269	2607 272	727 003	38,7%		
- Процентний дохід	2301 188	3158 360	857 172	37,2%		
- Процентні витрати	420 919	551 088	130 169	30,9%		
Чистий комісійний дохід	106 179	97 633	-8 546	-8,0%		
- Комісійний дохід	212 897	233 912	21 015	9,9%		
- Комісійні витрати	106 718	136 279	29 561	27,7%		
Торговий дохід	28 473	26 976	-1 497	-5,3%		
Інший дохід	62 912	15 675	-47 237	-75,1%		
Чистий операційний дохід	2077 833	2747 556	669 723	32,2%		
Загальні адміністративні та інші операційні витрати	749 905	994 083	244 177	32,6%		
Інші адміністративні та операційні витрати	218 144	328 844	110 700	50,7%		
Витрати на персонал	451 307	571 198	119 891	26,6%		
Амортизаційні витрати	80 454	94 040	13 586	16,9%		
Операційний результат	1327 927	1753 473	425 546	32,0%		
Чисті витрати на формування резервів	402 453	806 713	404 259	100,4%		
Прибуток до оподаткування	925 474	946 761	21 287	2,3%		
Витрати на податок на прибуток	414 164	486 407	72 243	17,4%		
Прибуток після оподаткування	511 310	460 354	-50 956	-10,0%		

Торговий дохід Банку склав 27,0 млн. грн., що на 1,5 млн. грн. (-5,3%) нижче 2023 року.

Витрати на формування резервів в 2024 році у порівнянні з минулим роком збільшилися на 404,3 млн.грн. (100,4%) та склали 806,7 млн. грн. що обумовлено ростом об'єму кредитного портфелю. Банк забезпечує прийнятний ризик нових продажів кредитних продуктів, в Банку побудована ефективна кредитна політика та налагоджено ефективний процес стягнення проблемної заборгованості.

## 6. Підсумки діяльності

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

Правлінням Банку впродовж року було прийнято 967 протокольних рішень (943 очне та 24 заочних), проведено 83 засідання (59 очних та 24 заочних). Рішення прийняті в межах компетенції Правління та з дотриманням Принципів (Кодексу) корпоративного управління.

Правління у 2024 році працювало над реалізацію затверджених Наглядовою радою цілей та стратегії розвитку на 2024-2026 роки. Війна з РФ негативно впливала на діяльність Банку протягом 2024 року. Проте, Банк продемонстрував фінансову стабільність та високий рівень показників за всіма напрямками діяльності. Банк протягом 2024 року повністю відновив капітал до довоєнного рівня за рахунок прибутку, забезпечив безперебійну діяльність, утримував високий рівень ліквідності, користувався довірою вкладників, демонстрував динаміку продажів та зростання кредитного портфелю за рахунок розвитку дистанційних каналів продажу та он-лайн сервісів, вдосконаленню та розвитку продуктів, адаптації кредитних політик, забезпечив ефективну роботу з портфелем проблемної заборгованості.

В 2024 році відповідно до нових регуляторних вимог Банк успішно перейшов на нову трирівневу структуру регулятивного капіталу, вперше в межах процесу ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Proses) було проведено самооцінку достатності капіталу для покриття всіх суттєвих ризиків та дотримання всіх нормативних. Результати оцінки показали достатній рівень капіталізації Банку при базовому та негативному сценаріях розвитку подій, відсутність необхідності проведення додаткових заходів для збільшення рівня регулятивного капіталу за рахунок зовнішніх джерел

Було досягнуто ключових цілей, які були поставлені на 2024 рік. Зокрема, обсяги продажів кредитних продуктів досягли більше 4,4 млрд. грн. за рік (збільшилися на 31% до 2023 року), збільшено обсяг кредитного портфелю на 31%, збільшено обсяг коштів клієнтів на 22%. Чистий прибуток Банку за 2024 рік склав 460,4 млн.грн., що дозволило Банку демонструвати високий рівень показників ефективності діяльності. За результатами 2024 року показник рентабельності активів (ROA) Банку склав 7,0% при значенні по банківській системі в цілому 3,3%, показник рентабельність капіталу (ROE) склав 27,5% при значенні по банківській системі в цілому 29,1%.

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

Для забезпечення стабільної безперебійної діяльності та швидкого реагування на зміну зовнішньої кон'юнктури та операційного середовища значна увага в 2024 році приділялася плануванню забезпечення безперервної діяльності Банку. Банк має затверджений та протестований в реальних умовах план дій на випадок непередбачуваних обставин. Значна увага приділялася також забезпеченню безпечної роботи персоналу та клієнтів Банку, забезпечення якісного безперебійного обслуговування клієнтів в умовах війни. На кінець 2024 року 60 відділень (83% від всіх працюючих відділень) забезпечені альтернативними джерелами енергії та необхідним комунікаційним обладнанням і здатні працювати та надавати послуги клієнтам навіть під час блекауту. Також, всі відділення Банку забезпечені резервними каналами зв'язку.

В цілому в 2024 році Банк досяг високого рівня прибутковості та відновив капітал, забезпечив фінансову стабільність та стійкість, зростання показників діяльності, виконання регуляторних вимог, безперебійну діяльність, утримував високу ліквідність, користувався довірою клієнтів, демонстрував динаміку продажів та зростання кредитного портфелю, підтвердив ефективність і життєздатність бізнес моделі та фінансову стійкість. Результати роботи в 2024 році створюють фундамент для подальшої високоефективної діяльності, збалансованого зростання бізнесу та забезпечення безперервної діяльності в наступних роках.

Голова Правління

Михайло ВЛАСЕНКО

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

Ім'я	Гошовська Руслана Геннадіївна
РНОКПП	
УНЗР	
Документи, які регулюють діяльність корпоративного секретаря	Рішення НКЦПФР № 1089 від 28.09.2023р. " Про затвердження Вимог до корпоративного секретаря акціонерного товариства".
Орган управління, який прийняв рішення про призначення корпоративного секретаря	Наглядова рада
Дата та номер рішення про призначення корпоративного секретаря	29.06.2022 742
Дата та номер рішення про затвердження звіту корпоративного секретаря за звітний період	не затверджується
Основні положення звіту щодо результатів діяльності корпоративного секретаря за звітний період	Корпоративний секретар у відповідності до своїх посадових обов'язків забезпечує: - надання інформації єдиному Акціонеру; - надання статуту Банку та його внутрішніх положень для ознайомлення особам, які мають на це право; - участь у підготовці та проведенні загальних зборів (у формі рішення єдиного Акціонера); - підготовку та проведення засідань наглядової ради (17 засідань); - складення протоколів засідань наглядової ради та її комітетів; - участь у наданні відповідей на запити єдиного Акціонера; - підготовку витягів з протоколів засідань Наглядової Ради та її комітетів та їх засвідчення..

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

1	2
Система внутрішнього контролю передбачає модель трьох ліній захисту	так
Опис функцій підрозділів першої лінії захисту та перелік	Перша лінія - на рівні бізнес-підрозділів Банку та підрозділів підтримки діяльності Ба-нку, які приймають на себе ризики

ключових підрозділів	та несуть відповідальність за них, а також подають звіти щодо поточного управління ризиками.
Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів другої лінії захисту	Друга лінія - на рівні підрозділів з управління ризиками та підрозділу з управління комплаєнс-ризиком, які здійснюють контроль та управління ризиками в Банку.
Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів третьої лінії захисту	Третя лінія - на рівні Служби внутрішнього аудиту, яка здійснює перевірку та оцінку ефективності функціонування системи управління ризиками.
Наявність затвердженого документу (документів), який(які) визначає(ють) політику системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)	так
Перелік основних внутрішніх документів щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Політика внутрішнього контролю в АТ "Ідея Банк"</li> <li>- Механізм конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку в АТ "Ідея Банк";</li> <li>- Кодекс поведінки(етики) в АТ "Ідея Банк";</li> <li>- Політика здійснення операцій із пов'язаними з АТ "Ідея Банк";</li> <li>- Порядок оцінки профілю комплаєнс-ризиків АТ "Ідея Банк";</li> <li>- Положення про систему внутрішнього контролю в АТ "Ідея Банк".</li> </ul>
Дата та номер рішення про затвердження звіту щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)	30.01.2025 1019
Основні положення звіту системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)	<p>Звіт щодо оцінки комплаєнс-ризиків схвалюється рішенням Правління та затверджується Наглядовою радою Баку.Звіти, що надаються Наглядовій Раді Банку, Правлінню Банку, Комітету з управління ризиками Наглядової Ради містять наступні питання щодо:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- продуктів, видів діяльності, бізнес-процесів, що наражають Банк на значний комплаєнс-ризик, а також пропозицій щодо уникнення чи пом'якшення цього ризику;</li> <li>- випадків порушень Банком вимог законодавства та внутрішніх нормативних документів Банку під час діяльності Банку, а також застосованих до Банку санкцій та інших негативних наслідків в результаті таких порушень</li> <li>- порушень працівниками Кодексу поведінки (етики), результати дослідження їх причин та заходів щодо запобігання таким подіям надалі;</li> <li>- випадків формування недостовірної звітності для регуляторних та контролюючих органів, а також застосованих до Банку санкцій;- значних змін у законодавстві та їх потенційних наслідків для Банку;</li> <li>- зовнішньої інформації щодо комплаєнс-ризиків (штрафи, накладені на інші банки, події, що призвели до погіршення репутації інших банків) та їх потенційні наслідки для Банку;</li> <li>- випадки конфлікту інтересів у працівників;</li> <li>- проведених навчань працівників Банку з питань, що належать до</li> </ul>

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

	кредитного ризику; ризику ліквідності; процентного ризику банківсь-кої книги; ринкового ризику; операційного ризику. Інформацію про ризики також розкрито у Примітці 32 "Управління ризиками" річного фінансового звіту Банку, п також у розділі "Управління ризиками" Звіту керівництва (Звіту про управління).
Назва органу, який прийняв рішення про затвердження декларації схильності до ризиків	Наглядова рада
Дата та номер рішення про затвердження декларації схильності до ризиків	21.12.2023 900

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

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

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

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

порушення банківського законодавства.

08.05.2023 р. на виконання вимог ст.73 Закону України "Про банки і банківську діяльність" рішенням Комітету з нагляду НБУ Яцека Яна Пехоту було призначено довіреною особою, якій передано право голосу за простими іменними акціями АТ "Ідея Банк", що становлять 100 % статутного капіталу Банку, якими володіє Гетін Холдінг, та за простими іменними акціями АТ "Ідея Банк", якими прямо та опосередковано володіє Лешек Чарнецькі, на період до усунення Гетін Холдінг порушення, за яке було застосовано тимчасову заборону права голосу, а також передано право голосу.

Довірену особу Яцека Яна Пехоту зобов'язано під час голосування на загальних зборах акціонерів АТ "Ідея Банк", виконуючи функції єдиного акціонера Банку, діяти в інтересах кваліфікованого та зваженого управління Банком, керуючись принципом забезпечення та захисту інтересів Банку, його вкладників та інших кредиторів, а також інформувати Національний банк про наміри прийняти рішення єдиного акціонера АТ "Ідея Банк". У разі отримання завдань та вказівок Комітету щодо реалізації права голосу за акціями АТ "Ідея Банк" - письмово повідомляти Національний банк про прийняті ним рішення/вчинені дії в день їх прийняття/вчинення.

08 квітня 2024 року Гетін Холдінг С.А. повідомив, що отримав від НБУ продовження строку усунення виявлених порушень у Рішенні НБУ до 27.03.2025 року.

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

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

				<ul style="list-style-type: none"><li>- надання службових вказівок, розпоряджень спрямованих до працівників Департаменту, а також підготовка службових вказівок, які стосуються працівників не підпорядкованих йому підрозділів;</li><li>- забезпечення внутрішнього контролю роботи Департаменту;</li><li>- здійснення кадрової політики в Департаменті;</li><li>- контроль за підвищенням кваліфікації працівників;</li><li>- поточне інформування безпосереднього керівника та Правління про реалізацію завдань Департаменту;</li><li>- забезпечення тісної співпраці з іншими підрозділами Банку;</li><li>- виконання затвердженого бюджету в частині витрат;</li><li>- контроль процесу розробки, впровадження та вдосконалення облікової політики Банку і інших внутрішніх нормативних документів щодо бухгалтерського обліку і звітності;</li><li>- підготовка інформації для керівництва, контролюючих органів, материнської структури в межах своєї компетенції;</li><li>- співпраця з зовнішніми аудиторами Банку. Додаткові функції та обов'язки можуть бути вказані в його посадовій інструкції.</li></ul> <p>Повноваження Головного</p>	
--	--	--	--	--	--

				<p>бухгалтера, директора Департаменту:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- розподіл обов'язків, надання вказівок, а також контроль за роботою відділів та працівників Департаменту;</li><li>- встановлення індивідуальних планів, завдань шляхом надання письмових та усних розпоряджень, резолюцій;</li><li>- доступ до всієї необхідної для виконання обов'язків інформації;</li><li>- надання роз'яснень, рекомендацій, вказівок працівникам Банку в межах своєї компетенції;</li><li>- ініціювання заохочень та дисциплінарних стягнень для працівників Департаменту;</li><li>- участь в процесі добору і прийняття на роботу нових працівників;</li><li>- нагляд над процесом залучення до роботи (адаптації) нових працівників;</li><li>- ініціювання та контроль за підвищенням кваліфікації працівників;</li><li>- контроль за своєчасною підготовкою та поданням фінансової і податкової звітності у встановлені законодавством терміни;</li><li>- контроль проведення нарахування та сплати податків у встановлені законодавством терміни;</li><li>- планування в межах поточних і відстрочених податкових активів і зобов'язань;</li></ul>	
--	--	--	--	---	--

				<ul style="list-style-type: none"> <li>- поточний аналіз податкових актів і їх впливу на діяльність Банку;</li> <li>- оцінка нових продуктів Банку з точки зору податкових нормативних актів;</li> <li>- оцінка цивільно-правових угод з точки зору податкових нормативних актів.</li> <li>- підготовка та надання звітів Департаменту управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) з питань управління ризиками в межах своєї сфери відповідальності відповідно до діючих внутрішніх нормативних актів Банку;</li> </ul> <p>У разі відсутності Головного бухгалтера, директора Департаменту його функції виконує Заступник головного бухгалтера.</p>	
<p>Гошовська Руслана Геннадіївна</p>			<p>Корпоративний секретар, обрано рішенням №742 від 29.06.2022 р. Наглядової Ради Банку .</p>	<p>Забезпечує надання інформації акціонерам та/або інвесторам, іншим заінтересованим особам про діяльність Банку.</p> <p>Забезпечує надання Статуту Банку та його внутрішніх положень для ознайомлення особам, які мають на це право;</p> <p>Забезпечує підготовку, скликання та проведення Загальних зборів Банку, виконує функцій секретаря Загальних зборів та складає протокол Загальних зборів Банку; Готує проведення засідань Наглядової Ради,</p>	<p>Обирається та звільняється за рішенням Наглядової Ради за рекомендацією Комітету з питань призначень та винагород Наглядової Ради .</p>

				<p>комітетів Наглядової Ради, виконує функції секретаря Наглядової Ради Банку, складає протоколи засідань (рішень) Наглядової Ради; Готує витяги з протоколів засідань органів управління Банку та їх засвідчує.</p>	
--	--	--	--	--	--

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

Орган управління	Рада
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Лесик Ольга Володимирівна
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	Незалежна директорка, Заступниця Голови Наглядової ради
Дата вступу на посаду	05.08.2024
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Членам Наглядової Ради Банку протягом звітного періоду змінна винагорода. не виплачувалась і не нараховувалась.
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	-
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	<a href="https://ideabank.ua/uk/about/corporative-management/naglyadov-a-rada">https://ideabank.ua/uk/about/corporative-management/naglyadov-a-rada</a>

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

Орган управління	Рада
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Якуб Мальські
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	Представник акціонера, Член Наглядової ради
Дата вступу на посаду	05.08.2024
Розмір винагороди у	Виплатили:

національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Членам Наглядової Ради Банку протягом звітного періоду змінна винагорода не виплачувалась і не нараховувалась.
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	-
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	<a href="https://ideabank.ua/uk/about/corporative-management/naglyadova-rada">https://ideabank.ua/uk/about/corporative-management/naglyadova-rada</a>

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

Орган управління	Рада
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Лукаш Славомір Кулька
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	Представник акціонера, Член Наглядової ради
Дата вступу на посаду	05.08.2024
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:

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

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

Орган управління	Рада
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Гжегож Копаняж
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	Незалежний директор, Член Наглядової ради
Дата вступу на посаду	05.08.2024
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:

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

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

Орган управління	Рада
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Марцін Ольшевскі
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	Незалежний директор, Член Наглядової ради
Дата вступу на посаду	05.08.2024
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Членам Наглядової Ради Банку протягом звітного періоду змінна винагорода. не виплачувалась і не нараховувалась.

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

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

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

винагороду	
------------	--

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

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

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

Орган управління	Виконавчий орган
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Мацієвська Наталія Вячеславівна

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

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

Орган управління	Виконавчий орган
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Малий Володимир Васильович
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	Член Правління, Директор з розвитку бізнесу
Дата вступу на посаду	01.11.2023

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

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

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

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

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

Орган управління	Рада
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Піотр Чарнецькі
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	Незалежний директор, Голова Наглядової ради
Дата вступу на посаду	05.08.2024
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:

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

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

Орган управління	Рада
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Демчук Андрій Васильович
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	Незалежний директор, Член Наглядової ради
Дата вступу на посаду	05.08.2024
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:

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

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

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

Управлінський персонал Банку несе відповідальність за іншу інформацію, підготовлену станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року. Інша інформація складається з наступних звітів:

1. Звіту керівництва (Звіту про управління) за 2024 рік;
2. Річної інформації емітента цінних паперів за 2024 рік, підготовленої відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 06.06.2023 № 608 (Положення 608).

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

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

Звіт керівництва (Звіт про управління) за 2024 рік

Банк підготував, але ще не оприлюднив Звіт керівництва (Звіт про управління) за 2024 рік. У Звіті керівництва (Звіті про управління) за 2024 рік ми не виявили суттєву невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або того, чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення, та ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до нашого звіту незалежного аудитора.

Річна інформація емітента цінних паперів за 2024 рік

Банк планує затвердити та оприлюднити Річну інформацію емітента цінних паперів за 2024 рік після дати підписання цього звіту незалежного аудитора. Після отримання та ознайомлення з Річною інформацією емітента цінних паперів після її затвердження та оприлюднення, якщо ми дійдемо висновку, що в ній існує суттєве викривлення, ми повідомимо про це питання тим, кого наділено найвищими повноваженнями.

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

Загальна інформація про Банк

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

Інформація щодо акціонера Банку та кінцевого бенефіціарного власника станом на 31 грудня 2024 року, яка розкрита у Примітці 1 та Примітці 19 даної фінансової звітності, на нашу думку, відповідає, у всіх суттєвих аспектах, інформації щодо кінцевого бенефіціарного власника та акціонера Банку, розкритій в Єдиному держаному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

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

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

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

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

договір № 07/24А/7003 про надання аудиторських послуг від 29 квітня 2024 року, початок проведення аудиту - 23 грудня 2024 року, закінчення - 02 квітня 2025 року.

Звіт щодо звіту про корпоративне управління

Ця інформація є результатом проведення нами процедур в межах аудиторської перевірки фінансової звітності Банку за 2024 рік та процедур щодо звіту про корпоративне управління, як складової частини Звіту керівництва (Звіту про управління), зазначеного у розділі "Інша інформація" цього Звіту незалежного аудитора.

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

інформація, яка вимагається пунктами 1-4 частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" та підпунктами 1-5 пункту 43 Положення 608, розкрита у звіті про корпоративне управління Банку за 2024 рік;

у звіті про корпоративне управління за 2024 рік, на нашу думку, розкрита інформація, яка вимагається пунктами 5-9 частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" та підпунктами 6-11 пункту 43 Положення 608. Дана інформація узгоджується з інформацією щодо корпоративного управління, отриманою нами під час аудиту та з фінансовою звітністю.

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

### **1. Мета провадження діяльності фінансової установи**

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

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

Банк дотримується принципів Кодексу корпоративного управління. Здійснення органами управління Банку своїх повноважень проводиться з дотриманням Принципів (кодексу) корпоративного управління. Для формування прозорої та ефективної моделі корпоративного управління Банку, збалансування інтересів акціонерів, його посадових осіб, працівників, ділових партнерів і суспільства Збори прийняли і затвердили "Кодекс корпоративного управління Публічного акціонерного товариства "Ідея Банк" (Протокол №46 від 30.04.2015р.), який розміщений у вільному доступі на офіційній веб-сторінці <https://ideabank.ua/uk/about/corporative-management/normativni-dokumenti>

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

Власниками істотної участі Банку є: Станом на 31.12.2024 р. єдиним акціонером АТ "Ідея Банк" є Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A.) (м.Вроцлав, Республіка Польща), якому належить 100% акцій Банку. Найбільшим акціонером Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A.) є ЛС Корп Б.В. (LC Corp B.V.) (м.Гарлем, Нідерланди), пряма участь ЛС Корп Б.В. (LC Corp B.V.) в Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A.) складає 34,17 %. Фізична особа - Лешек Чарнецкі прямо володіє акціями Гетін Холдінг С.А. в розмірі 10,81%. Кінцевим бенефіціарним власником Банку є фізична особа- Лешек Чарнецкі. На протязі 2024 року змін у складі власників істотної участі Банку не було.

4.Інформація про Наглядову раду Банку та її діяльність.

Інформація про діяльність Наглядової ради Банку розкрита у розділі IV,1 Звіт керівництва (звіт про управління) пп.1.1.4.1-1.1.4.4.

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

Інформація про діяльність Правління банку розкрита у розділі IV,1 Звіт керівництва (звіт про управління) пп.1.1.5.1-1.1.5.5.

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

За звітний 2024 рік фактів порушення Членами Наглядової ради та виконавчого органу АТ "Ідея Банк" внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг не встановлено.

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

У 2024 році р заходів впливу до членів Наглядової ради та Правління Банку протягом звітного періоду не застосовувалось.

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

Члени Наглядової ради Банку отримують винагороду відповідно до умов цивільно- правових договорів, що укладені з членами Наглядової ради. Порядок виплати винагороди членам Наглядової ради регулюється "Положенням про винагороду членів Наглядової ради АТ "Ідея Банк", затвердженого Рішенням Єдиного акціонера від 09.04.2021 року №14/73. Детальна інформація щодо розміру виплаченої винагороди Членам Наглядової ради за 2024 рік викладено у "Звіті про винагороду членів Наглядової ради "АТ "Ідея Банк" за 2024 рік та розміщено на офіційному сайті Банку за посиланням: <https://ideabank.ua/uk/about/corporative-management/naglyadova-rada>. Члени Правління Банку отримують винагороду у відповідності до контрактів, які затверджені Наглядовою радою. Порядок виплати винагороди Членів Правління та впливових осіб АТ "Ідея Банк" регулюється "Положенням про винагороду Членів Правління та впливових осіб АТ "Ідея Банк", затвердженого Рішенням Наглядової ради від 02.05.2022 року №738. Детальна інформація щодо розміру виплаченої винагороди Членам Правління та впливовим особам Банку за 2024 рік викладено у "Звіті про винагороду Членів Правління та впливових осіб АТ "Ідея Банк", за 2024 рік та розміщено на офіційному сайті Банку за посиланням: <https://ideabank.ua/uk/about/corporative-management/pravlinnya-banku>. Протягом 2024 року не встановлено фактів порушень Наглядовою радою та Правлінням Банку внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Банку та споживачам фінансових послуг.

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

До значних факторів ризику, які впливали на діяльність Банку протягом 2024 року, належать військові дії на території України, зумовлені агресією російської федерації, а також рішенням Комітету Національного банку України Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайту

платіжної інфраструктури №24/409-рк від 29.04.2024 р. про застосування до власників істотної участі в АТ "Ідея Банк" Гетін Холдінг Спудка Акційна та Лешека Чар-нецькі заходу впливу у вигляді вимоги про відчуження акцій Банку.

10. Наявність у фінансової установи системи правління ризиками та її ключові характеристики; Загальну відповідальність за встановлення та затвердження цілей у сфері управління ризиками та капіталом несе Наглядова Рада Банку. При цьому, Банк має окремі незалежні підрозділи, які відповідають за управління ризиками та їхній контроль. За управління ризиками в Банку відповідають такі колегіальні органи: Правління, Комітет із Управління Активами, Пасивами і Тарифами (КУАПіТ), Кредитний комітет, Комітет із управління операційним ризиком, Комітет кредитного ризику, а також Департамент управління ризиками, Служба ком-плаєнс-контролю.

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

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

- перша лінія - на рівні бізнес-підрозділів Банку та підрозділів підтримки діяльності Банку, які приймають на себе ризики та несуть відповідальність за них, а також подають звіти щодо поточного управління ризиками;

- друга лінія - на рівні підрозділів з управління ризиками та підрозділу з управління комплаєнс-ризиком, які здійснюють контроль та управління ризиками в Банку;

- третя лінія - на рівні Служби внутрішнього аудиту, яка здійснює перевірку та оцінку ефективності функціонування системи управління ризиками.

Також у Банку створено Службу комплаєнс-контролю, основним завданням якої є управління комплаєнс-ризиком, контроль за дотриманням Банком вимог законодавства та внутрішніх нормативно-правових документів Банку, контроль за конфліктами інтересів, що виникають у Банку.

Основні повноваження Служби внутрішнього аудиту: оцінка якості, правильності та достовірності управлінської, статистичної звітності щодо кредитного ризику, надання оцінки ефективності систем управління кредитним ризиком та внутрішнього контролю, оцінка повноти сформованих під кредитний ризик резервів та інші повноваження, надані Службі внутрішнього аудиту Наглядовою Радою Банку.

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

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

Контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку здійснюється через органи внутрішнього контролю Банку та через залучення незалежного зовнішнього аудитора.

У Банку створено постійно діючий незалежний структурний підрозділ - Службу Внутрішнього Аудиту (третя лінія захисту), який підпорядковується та підзвітний Комітету з питань аудиту Наглядової Ради та Наглядовій раді Банку.

Чисельність працівників Служби внутрішнього аудиту визначається Наглядовою Радою Банку та є достатньою для ефективного досягнення цілей та завдань, поставлених перед підрозділом.

Очолює Службу внутрішнього аудиту Банку директор, призначений на посаду за погодженням Наглядової ради Банку та Національного банку України.

Аудиторські перевірки здійснювались згідно з Планом роботи на 2024 рік, звіт про виконання якого періодично розглядається та затверджується Наглядовою радою Банку. Результати аудитів оформлюються у вигляді аудиторських звітів, що містять висновки та рекомендації щодо виправлення недоліків, строки виконання та відповідальних осіб за виконання. За результатами кожного аудиту здійснюється подальший моніторинг стану виконання плану заходів на виконання рекомендацій та усунення недоліків.

Наглядовою радою впродовж 2024 року зі щоквартальною періодичністю розглядалися результати

функціонування системи внутрішнього аудиту відповідно до затвердженого Наглядовою радою плану роботи Служби внутрішнього аудиту на 2024 рік.

Звіт про діяльність Служби внутрішнього аудиту та оцінку ефективності системи внутрішнього контролю АТ "Ідея Банк" за 2024 рік було затверджено рішенням Наглядової ради №1019 від 30.01.2025 року.

Дані, зазначені в примітках до фінансової звітності, наведені в розділі VIII "Річна фінансова звітність" цього звіту.

12. Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір; Правлінням та Наглядовою радою банку протягом року не приймалися рішення, щодо відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Банку розмір (ліміт) їхньої компетенції.

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

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

Протягом звітного періоду відносини з акціонерами здійснювались відповідно до вимог чинного законодавства та Статуту АТ "Ідея Банк". У 2024 році АТ "Ідея Банк" здійснював свою діяльність як акціонерне товариство з Єдиним акціонером. Управління Банком здійснювалось Представником єдиного акціонера через членів Наглядової Ради. Члени Наглядової Ради як представники акціонера, в межах компетенції, визначеної Статутом та законодавством України, здійснювали захист прав акціонерів та контролювали діяльність Правління. Протягом звітного 2024 року Банк не укладав договорів із заінтересованістю. На протязі 2024 року Наглядова рада Банку не розглядала питань щодо здійснення операцій з пов'язаними до Банку особами. Станом на 01 січня 2024 року до переліку пов'язаних з АТ

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

Операції з пов'язаними з Банком особами проводяться на умовах, які не відрізняються від умов надання таких операцій іншим особам. Значення нормативу максимального розміру кредитів, гарантій та поручительства, наданих одному інсайдеру (Н9) станом на 01.01.2025 р. становило 0,01% при встановленому НБУ гранично допустимому рівні не більше 20%. Інформація щодо операцій з пов'язаними особами, визначеними відповідно до МСБО 24 "Розкриття інформації про пов'язані сторони", наведена в фінансовій звітності Банку у Примітці 35 "Операції з пов'язаними сторонами". Сукупна сума винагороди членам Правління та Наглядової Ради протягом 2023 року складала 77,377 тис. грн. (2023 р.: 37,102 тис. грн.).

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

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

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

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

Зовнішній контроль за фінансово-господарською діяльністю банку здійснює зовнішній аудитор (аудиторська фірма).

Банк проводить аудиторські перевірки фінансової звітності та іншої інформації щодо фінансово-господарської діяльності банку за участю зовнішнього аудитора, який затверджується Наглядовою радою.

З метою забезпечення належної якості та об'єктивності, аудиторська перевірка проводиться згідно з міжнародними стандартами аудиту. Аудиторська перевірка банку здійснюється аудиторською фірмою, яка включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності до розділу 4 "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити аудит фінансової звітності підприємств, які становлять суспільний інтерес".

Зовнішній аудитор є незалежним від впливу органів управління та посадових осіб Банку, а також інших осіб, які можуть бути зацікавлені в результатах аудиторської перевірки.

Аудит фінансової звітності АТ "Ідея Банк" здійснює ТОВ Аудиторська компанія "БДО", яка надає послуги Банку шостий рік (Рішення Наглядової ради від №913 від 08.03.2024 р.).

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

Аудиторська фірма надає послуги з аудиту фінансової звітності національних і міжнародних компаній. Загальний стаж аудиторської діяльності складає 26 років.

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

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

На протязі 2024 року до дати нашого звіту незалежного аудитора ТОВ "БДО" надавало Банку аудиторські послуги з огляду пакету звітності за перше півріччя 2024 року, складеного для цілей консолідації та аудиторські процедури щодо пакету звітності за 2024 рік, складеного для цілей консолідації, а також огляд проміжної фінансової звітності за 1 квартал 2024 року, перше півріччя 2024 року та 9 місяців 2024 року.

Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора відсутні.

Стягнення, застосоване до ТОВ "БДО" Аудиторською палатою України протягом року, факти подання недостовірної звітності Банком, що підтверджена аудиторським висновком - відсутні.

Окрім цього, рішенням Наглядової ради від №939 від 24.05.2024 р. ТОВ "ЕРНСТ ЕНД ЯНГ" було визначено аудиторською компанією для проведення фінансової та податкової перевірки для цілей відчуження акцій АТ "Ідея Банк".

18. Захист фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, зокрема:

У структурі Банку діє окремий структурний підрозділ, який забезпечує централізований розгляд звернень громадян та юридичних осіб до Банку - Управління комунікації з Клієнтами (керівник - Грещук Орися Петрівна). До обов'язків цього підрозділу входить, окрім розгляду та надання відповідей заявникам, також їх групування, облік та періодичне звітування перед Правлінням Банку. Банком чітко визначені засоби, за допомогою яких клієнти можуть подати звернення, зокрема: через офіційну інтернет сторінку Банку, телефоном через Контакт-центр, письмово через поштове листування. Відповідна інформація розміщена для широкого загалу у відділеннях Банку та на офіційній інтернет-сторінці Банку. На офіційному сайті Банку також розміщена інформація про порядок розгляду звернень громадян. Усі ці кроки спрямовані на забезпечення об'єктивного та неупередженого розгляду звернень громадян та юридичних осіб, а також на побудову ефективного процесу управління досвідом клієнта та якістю надаваних послуг.

Впродовж 2024 року до Банку надійшло 1516 звернень від громадян, в тому числі 187 звернень надіслані на розгляд Банку Управлінням захисту прав споживачів фінансових послуг Національного банку України. Структура звернень у розрізі каналів надходження є наступною: 47% - письмові звернення, 25% - Контакт-центр; 28% - он-лайн канали.

Найбільш типовими питаннями, які були порушені заявниками у зверненнях впродовж 2024 року, є наступні:

- щодо роботи з проблемною заборгованістю - 26% ;
- щодо функціонування банківських продуктів - 17% ;

- щодо обслуговування у відділеннях Банку - 11%;
- щодо операцій БЕК-офісу -7%.

У порівнянні з 2023 роком, кількість звернень громадян впродовж 2024 року зменшилась на 20% за рахунок суттєвого зменшення кількості звернень щодо роботи з проблемною заборгованістю та щодо надсилання пропозицій співпраці.

Одночасно впродовж 2024 року спостерігався приріст звернень військовослужбовців та їх дружин з приводу припинення нарахувань за кредитними договорами, у тому числі і у зв'язку із змінами у законодавстві, а також звернень громадян, які стали жертвами шахрайсь-ких дій .

Середній показник частки скарг у структурі усіх звернень до Банку за 2024 рік склав близько 40,6%, що на 4% більше ніж у 2023 році. Приріст частки скарг, попри фактичне зменшення їх кількості, пов'язуємо з зменшенням кількості звернень вцілому та одночасним наростанням соціальної напруги спричиненої війною, особливо у прифронтових зонах.

Банк є стороною судових спорів із споживачами банківських послуг. Детальна інфор-мація про судові справи за участю Банку міститься в Єдиному державному реєстрі судових рішень України <https://reyestr.court.gov.ua>, а також на інтернет сторінці судової влади <https://court.gov.ua/fair/>.

Корпоративне управління Банку спрямоване на забезпечення прав акціонерів Банку, за-хист прав вкладників, інших кредиторів та дотримання вимог Закону України "Про банки та банківську діяльність", Закону України "Про акціонерні товариства" та прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулю-вання ринків фінансових послуг.

19. Корпоративне управління у фінансовій установі, подання якої передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг: Відповідно до статті 126 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", Банк розкриває регулярну інформацію емітента. Відповідно до Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої Постановою Правління НБУ №373 від 24.10.2011 (із змінами та доповненнями), Банк готує Звіт керівництва (Звіт про управління), що подається до Національного банку України. Звіт керівництва (звіт про управління) АТ "Ідея Банк" за 2023 рік розміщено на сайті Банку:разом із фінансовою звітністю Банку та звітом незалежного аудитора за 2024 рік <https://ideabank.ua/uk/about/finance-reports>

## 2) звіт про сталий розвиток

1	Оцінка діяльності щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності за звітний період:
	<p>АТ "Ідея Банк" надає великого значення соціальним чинникам сталого розвитку суспільства та неухильно дотримується принципів соціально відповідального ведення бізнесу. Це націленість на співпрацю з громадами в регіонах, увага до питань збереження довкілля, охорони здоров'я та безпеки працівників, дотримання прав людини. Сталий розвиток перед-бачає прозорий бізнес, сповідування принципу добросовісної конкуренції та корпоративної етики, високу якість продуктів та послуг, створення нових робочих місць, реалізації соціаль-них програм для персоналу, спонсорство та благодійність.</p> <p>Сталий розвиток є невід'ємною частиною стратегії діяльності Банку.</p> <p>Відповідальність перед клієнтами, партнерами, суспільством та власними співробіт-никами є невід'ємною складовою стратегії й діяльності Банку та внесок у сталий розвиток суспільства.</p> <p>Банк піклується про безпеку, охорону праці, здоров'я, соціальний захист, навчання та розвиток своїх працівників, дотримання прав людини, стабільну виплату заробітної плати.</p> <p>Банк сприяє підвищенню результативності фінансової та нефінансової діяльності бан-ківського сектору України, взаємодії банківської системи з іншими секторами економіки, по-ліпшенню якості управлінських рішень щодо розширення продуктового ряду інноваційних банківських продуктів.</p>

У 2024 році АТ "Ідея Банк" демонстрував відповідальне та прозоре ведення бізнесу, інформаційну відкритість.

#### Прозоре ведення бізнесу

У своїй діяльності Банк керується чинним законодавством України, повною мірою ви-конуючи свої зобов'язання перед акціонером, клієнтами, партнерами, персоналом та забезпе-чуючи прозору й публічну фінансову діяльність та звітність, своєчасну сплату всіх податків і офіційну заробітну плату своїм працівникам.

Ділові відносини та бізнес-етика у Банку регламентуються Кодексом поведінки (ети-ки), Політикою запобігання конфліктам інтересів, Політикою здійснення операцій з пов'язаними до Банку особами, Антикорупційною програмою Банку, Механізмом конфіден-ційного повідомлення про неприйнятну поведінку в Банку, які декларують основні цінності Банку, впроваджують чесні та відкриті принципи взаємодії з клієнтами, норми поведінки у Банку та види забороненої діяльності та неприйнятної поведінки. Одним з основних принципів в діяльності Банку є принцип нульової толерантності до фактів корупції, хабарництва, шахрайства. Банк здійснює повну підтримку працівників Банку у питаннях боротьби з корупцією та шахрайством.

Внутрішні нормативні документи Банку передбачають усі можливі заходи протидії корупції та запобігання фінансовим зловживанням. Підрозділи комплаєнс- ризику та фінансо-вого моніторингу, верифікації, протидії шахрайству, що створені за стандартами європейсь-кого бізнесу, забезпечують впровадження та контроль цих заходів.

Для підвищення ефективності систем управління та контролю в АТ "Ідея Банк" функ-ціонує Служба Внутрішнього Аудиту.

У Банку діє також система прозорих закупівель на основі тендерів.

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

#### Соціальна відповідальність

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

Банк створює комфортні умови праці для персоналу, що відповідають вимогам безпе-ки.

У Банку діє грейдингова система оплати праці, яка забезпечує прозорість кар'єрних перспектив для кожного працівника.

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

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

#### Екологічна відповідальність

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

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

Інтернет-системи самообслуговування не тільки зручні для клієнтів, а й сприятливо впливають на довкілля. Так, сучасний цифровий банк О,Банк дозволяє клієнтам Банку економити свій час та кошти і дозволяє не відвідуючи відділення здійснити всі необхідні

	<p>операції. Це суттєва економія при-родних ресурсів та енергії, які були б необхідні для забезпечення організації роботи відділень.</p> <p>З метою збереження навколишнього середовища у Банку використовують енергозбе-рігаючі лампи, двосторонній друк; економлять воду, електроенергію; намагаються скоротити кількість відряджень із використанням автомобілів зі шкідливими викидами та користуватися екологічно безпечними видами транспорту, а також дотримуються процедур електронного документообігу.</p>				
2	Основні ризики і виклики щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, плани щодо їх вирішення, а також їх вплив на досягнення стратегічних цілей:				
	<table border="1"> <tr> <td>1. Перелік ризиків щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які мають вплив на особу:</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>2. Заходи, які планується здійснити / здійснюються для мінімізації/усунення кожного із ризиків:</td> <td>-</td> </tr> </table>	1. Перелік ризиків щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які мають вплив на особу:	-	2. Заходи, які планується здійснити / здійснюються для мінімізації/усунення кожного із ризиків:	-
1. Перелік ризиків щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які мають вплив на особу:	-				
2. Заходи, які планується здійснити / здійснюються для мінімізації/усунення кожного із ризиків:	-				
3	Основні положення політики з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності:				
	<table border="1"> <tr> <td>Перелік політик з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності та опис питань, які такі політики покликані вирішити:</td> <td>-</td> </tr> </table>	Перелік політик з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності та опис питань, які такі політики покликані вирішити:	-		
Перелік політик з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності та опис питань, які такі політики покликані вирішити:	-				
4	Перелік питань та прийнятих рішень щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які розглядались радою та виконавчим органом:				
	<table border="1"> <tr> <td>1. Перелік питань, які розглядались виконавчим органом та короткий зміст рішень, які було прийнято:</td> <td></td> </tr> <tr> <td>2. Перелік питань, які розглядались радою та короткий зміст рішень, які було прийнято:</td> <td></td> </tr> </table>	1. Перелік питань, які розглядались виконавчим органом та короткий зміст рішень, які було прийнято:		2. Перелік питань, які розглядались радою та короткий зміст рішень, які було прийнято:	
1. Перелік питань, які розглядались виконавчим органом та короткий зміст рішень, які було прийнято:					
2. Перелік питань, які розглядались радою та короткий зміст рішень, які було прийнято:					
5	Перелік ключових стейкхолдерів, на яких має вплив діяльність особи із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив:				
6	Перелік стейкхолдерів, які мають вплив на досягнення особою стратегічних цілей із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив:				
7	Основні положення політики щодо взаємодії зі стейкхолдерами, у тому числі акціонерами/учасниками:				

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

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

Повне найменування, мовою оригіналу, англійською мовою та його транслітерація українською мовою	Місцезнаходження українською та англійською мовами	Ідентифікаційний код або код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру клієнтами/контрагентами	Міжнародний ідентифікаційний код юридичної особи (код LEI) (за наявності)	Опис наявного прямого чи опосередкованого контролю над клієнтами/контрагентами громадянами та/або юридичними особами, місцем реєстрації яких є іноземна держава зони ризику
ДОЧІРНЄ ПІДПРИЄМСТВО "ХІМТІЗ"/DP HIMTIZ	Україна, 61058, Харківська обл., місто Харків, ВУЛИЦЯ КУЛЬТУРИ, будинок 22 Б, корпус 2, квартира 124/ Ukraine, 61058, Kharkiv region, Kharkiv city, KULTURY STREET, building 22 B, building 2, apartment 124	31642942		Материнська компанія (100%) зареєстрована в російській федерації: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІЗОХІМ" Російська Федерація, 308023, ПРОВ. 5-Й ЗАВОДСЬКИЙ, БУД. 9., М. БЕЛГОРОД, БЕЛГОРОДСЬКА ОБЛ.
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
Договір банківського рахунку. Залишок коштів - 13831,24 грн. Рахунки заблоковані				
ТОВ 'ЮРИД-КОНСАЛТ.БЮРО 'БОНА ФІДЕ'/TOV "LEGAL CONSULTING BUREAU "BONA FIDE"	Україна, 03179, місто Київ, ВУЛИЦЯ ПРИЛУЖНА, будинок 8/ Ukraine, 03179, Kyiv city, PRYLUZHNA STREET, building 8	33641558		Учасник (50%) : ТОВ "ІДЕМ" (Країна резиденства і реєстрації: російська федерація. Адреса засновника: РФ, 170000, ВУЛ.НОВОТОРЗЬКА, 8, М.ТВЕР) - контролер: Глушков Сергій Вікторович (росія)
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
Договір банківського рахунку. Залишок коштів - 5,99 грн. Рахунок заблоковано				
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТРЕК МАТЧ"/TOV TREK	Україна, 03040, місто Київ, ВУЛИЦЯ ВАСИЛЬКІВСЬКА, будинок 14/ Ukraine, 03040, city of Kyiv, VASYLKIVSKA	42130846		Єдиний учасник (100%) КАЛАШНІКОВ ВОЛОДИМИР ЮРІЙОВИЧ (Країна громадянства та

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

Онлайн"/TOV Doctor Online	будинок 10, офіс 10/ Ukraine, 04053, city of Kyiv, OBSERVATORNA STREET, building 10, office 10			громадянства: РФ Адреса проживання : Україна, 04211, місто Київ, ВУЛИЦЯ ОБОЛОНСЬКА НАБЕРЕЖНА, будинок 3, корпус 2, квартира 17)
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
Договір банківського рахунку. Залишок коштів - 695601,09 грн. Рахунки заблоковані				
Товариство з обмеженою відповідальністю "Смарт Лікар"/ TOV Smart Doctor	Україна, 04053, місто Київ, ВУЛИЦЯ ОБСЕРВАТОРНА, будинок 10, офіс 10/ Ukraine, 04053, city of Kyiv, OBSERVATORNA STREET, building 10, office 10	43259847		Учасник (50%): Патрін Максим Валерійович (Країна громадянства: РФ Адреса проживання : Україна, 04211, місто Київ, ВУЛИЦЯ ОБОЛОНСЬКА НАБЕРЕЖНА, будинок 3, корпус 2, квартира 17)
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
Договір банківського рахунку. Залишок коштів - 0,00 грн. Рахунок заблокований				
ПП "СтальПлюс"/PP "Stal?Plyus"	Україна, 62495, Харківська обл., Харківський р-н, селище міського типу Васищево, В'ЇЗД ОРЕШКОВА, будинок 5/ Ukraine, 62495, Kharkiv region, Kharkiv district, urban-type settlement Vasishchevo, ORESHKOVA ENTRANCE, building 5	32238552		КБВ і учасник (100,00%): АФОНІН АНДРІЙ ОЛЕКСАНДРОВИЧ (Країна громадянства бенефіціара: Російська Федерація Країна реєстрації: Україна Адреса бенефіціара: Україна, 61166, Харківська обл., місто Харків, вул.Липова, будинок 8, квартира 23 Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив; має посвідку на постійне проживання в Україні)
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
Договір банківського рахунку. КБВ і учасник має посвідку на постійне проживання в Україні Рахунок не заблокований				
ПП "Науково-виробниче	Україна, 61044, Харківська	35476856		КБВ і учасник (100,00%):

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

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

				обл., Калуський р-н, село Верхня, вул.Шевченка, будинок 1, корпус Б Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив; має посвідку на постійне проживання в Україні
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
Договір банківського рахунку. КБВ і учасник має посвідку на постійне проживання в Україні Рахунок не заблокований.				
ТзОВ `АРТ ТЕХНО`/ TzOV `ART TEKHNO`	Україна, 01021, місто Київ, ВУЛИЦЯ ІНСТИТУТСЬКА, будинок 16, офіс 1/22/ Ukraine, 01021, Kyiv city, INSTITUTSKA STREET, building 16, office 1/22	38811940		КБВ і учасник (100,00%): ФЩУК БОРИС ВОЛОДИМИРОВИЧ Країна: Російська Федерація Адреса засновника: 19421, м.САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, ПР. СКОБЄДЄВСЬКИЙ 5, КВ.134, РОСІЙСЬКА ФЕДЕРАЦІЯ
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
Договір банківського рахунку. Залишок коштів - 0,00 грн. Рахунок заблокований				
ТОВ `БУСПОСТАЧ`/ TOV `BUSPOSTACH`	Україна, 79057, Львівська обл., місто Львів, ВУЛИЦЯ АНТОНОВИЧА, будинок 115-Б, квартира 3/ Ukraine, 79057, Lviv region, Lviv city, ANTONOVYCHNA STREET, building 115-B, apartment 3	37277732		КБВ і учасник (99,00%): ЧУРКІН ІГОР АНАТОЛІЙОВИЧ Країна: Російська Федерація Адреса засновника: 79000, м. ЛЬВІВ, вул. КУЛЬПАРКІВСЬКА, 139, кв.16, , РОСІЙСЬКА ФЕДЕРАЦІЯ Країна реєстрації: Україна
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
Договір банківського рахунку. Залишок коштів - 0,00 грн. Рахунок заблокований				
ІНОЗЕМНЕ	95000 АВТОНОМНА	38918293		Учасником (акціонером)

<p>ПІДПРИЄМСТВО "ПІВНІЧНА ГАЗОВА КОМПАНІЯ КРИМ" FOREIGN ENTERPRISE "NORTHERN GAS COMPANY OF CRIMEA"</p>	<p>РЕСПУБЛІКА КРИМ М.СІМФЕРОПОЛЬ ВУЛ.К.МАРКСА БУД.4 ОФ.2695000 AUTONOMOUS REPUBLIC OF CRIMEA SIMFEROPOL K. MARKS STREET BUILDING 4 OFFICE 2695000 АВТОНОМНА РЕСПУБЛІКА КРИМ М.СІМФЕРОПОЛЬ ВУЛ.К.МАРКСА БУД.4 ОФ.2695000 AUTONOMOUS RE</p>			<p>контрагента є Російська Федерація або кінцевий бенефіціарний власник (контролер) та/або учасник (акціонер) контрагента є громадянином Російської Федерації та/або zareestrovаний на її території ПЯТА ДАНИЛО ВАЛЕРІЙОВИЧ Російська Федерація, 308000, Белгородська обл., м. Белгород, вул. Садова, буд. 45, кв. 11 Країна громадянства: Російська Федерація Країна реєстрації: Російська Федерація Частка (%): 50 ГОНТАР ВАЛЕНТИНА ВАСИЛІВНА Російська Федерація, АМУРСЬКА ОБЛ.,СЕЛЕНДЖИКІНСЬКИ Й РАЙОН,М.ІСА,ВУЛИЦЯ ЦЕНТРАЛЬНА,Б.2,КВ.1 Країна громадянства: Російська Федерація Країна реєстрації: Російська Федерація Частка (%): 50</p>
<p>Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)</p>				
<p>Договір банківського рахунку. Залишок коштів на рахунку 2903- 273,67 грн. Рахунок заблокований</p>				

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

Загальна вартість всіх договорів, сумарно по всім договорам фізичним осіб клієнтів/контрагентів: 895966,34

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

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

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

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

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

### 1. Проміжна інформація

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

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

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

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

### 2. Особлива інформація

№ з/п	Вид особливої інформації	Дата розкриття інформації	URL-адреси, за якими розміщена інформація, яка розкривалася протягом звітного року
-------	--------------------------	---------------------------	--

1	2	3	4
1	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента	11.03.2024	<a href="https://cabinet.smida.gov.ua/history">https://cabinet.smida.gov.ua/history</a> ; <a href="https://ideabank.ua/uk/osoblyva-informatsiya">https://ideabank.ua/uk/osoblyva-informatsiya</a>
2	Інформація про затвердження звіту про винагороду членів наглядової ради та/або звіту про винагороду членів виконавчого органу	30.04.2024	<a href="https://cabinet.smida.gov.ua/history">https://cabinet.smida.gov.ua/history</a> ; <a href="https://ideabank.ua/uk/osoblyva-informatsiya">https://ideabank.ua/uk/osoblyva-informatsiya</a>
3	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента	06.08.2024	<a href="https://cabinet.smida.gov.ua/history">https://cabinet.smida.gov.ua/history</a> ; <a href="https://ideabank.ua/uk/osoblyva-informatsiya">https://ideabank.ua/uk/osoblyva-informatsiya</a>

### 3. Інша інформація

№ з/п	Вид іншої інформації	Дата розкриття інформації	URL-адреси, за якими розміщена інформація, яка розкривалася протягом звітного року
1	2	3	4
1	Річний звіт емітента цінних паперів АТ "Ідея Банк" за 2023 рік.	30.04.2024	<a href="https://ideabank.ua/uk/about/finance-report">https://ideabank.ua/uk/about/finance-report</a> ;

## Звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31.12.2024 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	1 658 214	1 443 184
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	0	0
Кошти в інших банках	1030	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	5 114 777	3 916 122
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	6 798	6 950
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	0	0
Відстрочений податковий актив	1100	246 237	233 905
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	0	0
Інші фінансові активи	1130	289 129	224 962
Інші активи	1140	17 583	24 065
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	0	20
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх	1990		

показників			
Активи – усього за додатковими статтями	1990	0	0
Усього активів	1999	7 669 835	6 230 649
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	2000	0	0
Кошти клієнтів	2010	5 122 581	4 206 950
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	424 439	435 024
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	0	0
Інші фінансові зобов'язання	2080	141 262	138 524
Інші зобов'язання	2090	12 568	12 199
Субординований борг	2100	0	0
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990		
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	0	0
Усього зобов'язань	2999	5 883 512	4 904 627
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	3000	323 073	323 073
Емісійні різниці	3010	196 641	196 641
Незареєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	396 962	266 962
Резерви переоцінки	3050	24 254	25 139
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	845 393	514 207
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	1 786 323	1 326 022
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	7 669 835	6 230 649

Примітки: Звітний період: стаття "Інвестиційні цінні папери":42 835, попередній період - 111 565;

Звітний період: стаття "Основні засоби" - 178 106, попередній період - 159 709;

Звітний період: стаття "Нематеріальні активи" - 116 156, попередній період - 110 167;

Звітний період: стаття "Забезпечення" - 182 662, попередній період - 111 930

Звітний період: стаття "Інші резерви" - 24 254, попередній період - 25 139.Відображено в розділі Власний капітал стаття "резерви переоцінки"

Немає можливості внести дані в електронній формі звітності.

Затверджено до випуску та підписано

02.04.2025 року

Керівник

Михайло ВЛАСЕНКО

(підпис, ініціали, прізвище)

Лимарчук Т. (032) 235-09-20

Головний бухгалтер

Наталія РОМАНЮК

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

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

за 2024 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	3 158 360	2 301 188
Процентні витрати	1005	-551 088	-420 919
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>	<b>1010</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	0	0
<b>Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках</b>	<b>1030</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Комісійні доходи	1040	233 912	212 897
Комісійні витрати	1045	-136 279	-106 718
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	0	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	28 389	29 106
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	-1 413	-633
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	1100	0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1110	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1120	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1130	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	0	0
Інші операційні доходи	1170	0	0
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-328 844	-218 144
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників	1390		
Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	1390	0	0
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників	1395		

Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	946 760	925 474
Витрати на податок на прибуток	1510	-486 406	-414 164
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	460 354	511 310
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>	<b>1999</b>	<b>460 354</b>	<b>511 310</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>			
<b>СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:</b>			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	-53	0
<b>СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:</b>			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2750	0	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	0	0
Усього сукупного доходу за рік	2999	460 301	511 310
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	0	0
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	0	0

неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	1,42000	1,58000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0,00000	0,00000

Примітки: Звітний період: стаття "Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка" - сума 3 158 360, попередній період - сума - 2 301 188, відображено у статті "Процентні доходи";

Звітний період: стаття "Чистий прибуток (збиток) від зменшення корисності фінансових активів" - сума (809 249), попередній період - сума - (401 065);

Звітний період: стаття "Інші доходи" - сума 20 - попередній період - сума - ;

Звітний період: стаття "Дохід від звичайної діяльності" - сума 3 392 292; попередній період - сума - 2 514 085;

Звітний період: стаття "Інші прибутки (збитки) - сума - 15 703, попередній період - сума - 17 780;

Звітний період: стаття "Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів" - сума - 2 536, попередній період - сума - (1 388);

Звітний період: стаття "Витрати на виплати працівникам" - сума (571 198), попередній період - сума (451 307);

Звітний період: стаття "Витрати зносу та амортизації" -сума (94 040), попередній період - сума - (80 454).

Звітний період: стаття "Прибуток (збиток) від операційної діяльності" - сума 946 809, попередній період - сума - 880 343;

Звітний період: стаття "Прибуток (збиток) від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю" - сума - (49), попередній періодсума 45 131.

Немає можливості внести дані в електронній формі звітності

Затверджено до випуску та підписано

02.04.2025 року

Керівник

Михайло ВЛАСЕНКО

(підпис, ініціали, прізвище)

Лимарчук Т. (032) 235-09-20

Головний бухгалтер

Наталія РОМАНЮК

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)



Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	323 073	196 641	0	266 962	25 139	514 207	1 326 022	0	1 326 022
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	460 354	460 354	0	460 354
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	-53	0	-53	0	-53
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	130 000	0	-130 000	0	0	0
Незарєєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та вміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітнього періоду	9999	323 073	196 641	0	396 962	24 254	845 393	1 786 323	0	1 786 323

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

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

Немає можливості внести дані в електронній формі звітності.

Затверджено до випуску та підписано

02.04.2025

Керівник

Михайло ВЛАСЕНКО

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

Головний бухгалтер

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

**Звіт про рух грошових коштів за прямим методом**  
за 2024 рік

(тис.грн.)

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

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

Примітки: Банк складає Звіт про рух грошових коштів непрямим методом

Затверджено до випуску та підписано

02.04.2025 року

Керівник

Михайло ВЛАСЕНКО

(підпис, ініціали, прізвище)

Лимарчук Т. (032) 235-09-20

Головний бухгалтер

Наталія РОМАНЮК

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

## Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом

за 2024 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>Грошові кошти від операційної діяльності:</b>			
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1000	946 760	925 474
Коригування:			
Знос та амортизація	1030	94 040	80 454
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	1040	0	0
Амортизація дисконту/(премій)	1050	-19 225	35 777
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	1 413	633
(Нараховані доходи)	1150	-3 158 360	-2 301 188
Нараховані витрати	1155	551 088	420 919
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності	1200	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності	1300	0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим	1400	18 558	49 816
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1520	1 651 035	1 295 857
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	-1 731 544	-1 154 791
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	-4 956
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	879 850	565 612
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток	1750	757 140	682 984
Податок на прибуток, що сплачений	1800	-509 324	-45 596

Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	247 816	637 388
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	-40 689	-264 832
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	121 614	333 728
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	-29 216	-20 508
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	-50 030	-42 772
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	1 679	5 616
<b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	-35 230	-28 043
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	765	11 061
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	215 030	626 022
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	1 443 184	817 162
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	1 658 214	1 443 184

Примітки: Звітний період:Стаття "Процентні доходи отримані" - сума - 2 869 581; попередній період - сума - 2 068 627;

Звітний період:Стаття "Процентні витрати сплачені" - сума - (525 526); попередній період - сума- (387 108);

Звітний період:Стаття "Коригування збитку від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаного у прибутку чи збитку" сума - 872 706; попередній період - сума- 402 453);

Звітний період: Стаття"Чисте (збільшення)/зменшення інших активів та інших фінансових активів" - сума (55

524), попередній період - (68 788);

Звітний період: Стаття "Чисте (збільшення)/зменшення фінансових та інших зобов'язань" - сума 13 323, попередній період - 50 050;

Звітний період: Стаття "Виплата за орендними зобов'язаннями" - сума (29 848); попередній період - (25 795);

Звітний період: Стаття "Сплата відсотків за орендними зобов'язаннями" - сума (5 382); попередній період - (2 248);

Немає можливості відобразити дані в електронній формі звітності.

Затверджено до випуску та підписано

02.04.2025 року

Керівник

Михайло ВЛАСЕНКО

(підпис, ініціали, прізвище)

Лимарчук Т. (032) 235-09-20

Головний бухгалтер

Наталія РОМАНЮК

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

# Примітки до фінансової звітності

за 2024 рік

## 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 31 грудня 2024 року материнською компанією Банку є Гетін Холдінг Сполка Акційна (Польща), яка прямо володіє 100 % статутного капіталу Банку (31 грудня 2023: прямо - 100%).

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

Кінцевим бенефіціаром Банку є фізична особа - Лешек Чарнецькі.

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

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

08 травня 2023 року Національний банк України за результатами розгляду пакету доку-ментів 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 Лешеком Чарнецькі, прямо (10,81 %) та опосередковано, через ЛС Корп Б. В., в якому Лешек Чарнецькі є єдиним учасником (34,17 %) 44,98 % в статутному капіталі Гетін Холдінг, а також право брати участь в управлінні АТ "Ідея Банк", на період до усунення Лешеком Чарнецькі порушення, за яке було застосовано тимчасову заборону права голосу.

29 квітня 2024 року 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 Roth-schild&Co, зокрема має домовленість з Rothschild&Co Polska spolka z.o.o. (Варшава) щодо фінансового консультування на ексклюзивній основі.

Угода регулюється англійським законодавством і вимогами Варшавської фондової біржі.

Правління Гетін Холдінг С. А. (Getin Holding S.A.), Польща з посиланням на інформацію від 09.10.2024 року повідомило, 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.

12 грудня 2024 року АМКУ надав дозвіл акціонеру Групи "ТАС" пану Тігіпку Сергію Леонідовичу на опосередковане придбання 100% акцій АТ "Ідея Банк". Національний банк України наразі опрацьовує пакет документів щодо погодження набуття істотної участі в межах ліцензійних процедур відповідно до законодавства та НПА НБУ.

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 пря-мий вплив на ефективність і дохідність Банку в цілому.

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

Регіональна мережа Банку станом на 31 грудня 2024 року була представлена 72 діючими відділеннями. Наразі відділення Банку працюють на тих територіях, де дозволяє безпекова ситу-ація.

Відділення є повноправними представниками Банку у регіонах, провідниками єдиної бан-ківської стратегії розвитку. Банк є учасником POWER BANKING - об'єднаної мережі відділень банків, які будуть працювати під час блекауту.

Станом на 31 грудня 2024 року середньооблікова чисельність штатних працівників Банку склала 996 осіб (у 2023 році - 998 осіб)

Стратегія розвитку Банку на 2025-2027 роки, затверджена Наглядовою радою Банку та ставить за мету утримання позицій лідера в роздрібному сегменті банківського ринку України.

Основними стратегічними цілями Банку є: підтримання високоефективної бізнес-моделі, підвищення стійкості Банку, забезпечення достатнього рівня капіталізації з урахуванням зміни регуляторних вимог, укріплення бренду Банку, подальший розвиток та збільшення частки в за-гальному бізнесі Банку мобільного цифрового банку O.Bank, фокусування на покращенні та зниженні ризик-профілю клієнтів Банку.

Важливим стратегічним напрямком роботи Банку залишається підвищення якості обслу-говування клієнтів, забезпечення їх доступними продуктами та зручними сервісами. Продов-ження розвитку цифрового банку O.Bank буде забезпечувати можливість розширення географії доступу клієнтів до послуг Банку, збільшувати клієнтську базу, дасть можливість створювати та надавати клієнтам нові швидкі, прості та зручні в користуванні продукти та сервіси.

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

## 2.

Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність.

У 2024 році макроекономічні умови були сприятливими для роботи фінансових установ, які змогли забезпечити належне проведення платежів і переказів, збереження та безперервний дос-туп до заощаджень населення й бізнесу, а також надавали дедалі більше ресурсів економіці для подолання наслідків війни. Ліквідність, платоспроможність та операційна стійкість банківської системи не викликають занепокоєнь. Ключовим ризиком для фінансової стабільності залишаєть-ся війна - вона не створює негайних викликів для банків та небанківських фінансових установ, проте значно підвищує їхні витрати на здійснення операційної діяльності та стримує ризик-апетит до розвитку окремих ліній бізнесу.

Попри широкомасштабну війну, НБУ залишається відданим мандату із забезпечення цінової та фінансової стабільності як запоруки стійкого відновлення економіки. На поточному етапі до-сягнення зазначених цілей забезпечується комбінацією інструментів процентної політики та ку-рсової 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 досягнення стало нещода-вне 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 поступо-во поживаюється, проте ціни на товари українського експорту залишаються порівняно низьки-ми.

Економічне зростання триває, хоча його темпи останніми місяцями досить волатильні. Основним рушієм відновлення залишається внутрішній попит, сприяють зростанню також капі-тальні видатки держави на оборону та стабільна робота експортних логістичних шляхів. Дія цих чинників збережеться і наступного року.

Енергетичний терор росії стримував діяльність підприємств, але не спинив приросту обся-гів їхнього виробництва та доходів. Відновлення енергетичної інфраструктури підвищить поте-нціал економічного зростання наступного року.

Водночас українській економіці й надалі притаманні структурні вразливості внаслідок війни. Дефіцит

державного бюджету, державний і валовий зовнішній борг залишаються на високих рівнях.

У 2024 році дефіцит державного бюджету становив 1,35 трлн. гривень. Без урахування грантів він становить близько 23,5-24,5% ВВП (2023 рік -30% ВВП). Основна причина незмінна - значні видатки на безпеку й оборону. Ключову роль у фінансуванні бюджетних потреб і надалі відіграватиме міжнародна фінансова допомога, так як в умовах війни Україна і надалі критично залежить від підтримки партнерів, зокрема для фінансування поточних бюджетних потреб. Відповідно до затвердженого бюджету на 2025 рік необхідний обсяг зовнішньої фінансової підтримки становить близько 38,4 млрд дол. Проте нині зберігається непевність стосовно обсягів і строків отримання допомоги.

Значний дефіцит зовнішньої торгівлі зберігається через стійке посилення імпортного попиту і повільне відновлення експортних потужностей. Посилюється тиск на валютному ринку, хоча здійснені досі лібералізаційні заходи мали досить обмежений вплив на валютний попит. Стабільне надходження міжнародної допомоги забезпечує приплив капіталу та нівелює ці ризики. Завдяки наявному запасу міжнародних резервів Національний банк має можливість гарантувати стабільну роботу валютного ринку та згладжувати надмірні курсові коливання.

Міжнародні резерви України упродовж 2024 року збільшилися на 8% і становили 43,8 млрд дол. США. Поточний обсяг міжнародних резервів забезпечує фінансування 5,5 місяця майбутнього імпорту.

За 2024 рік Україна отримала потужну світову фінансову підтримку - відповідно до балансових даних близько 42 млрд дол. США. Найбільша фінансова допомога надійшла від Єв-ропейського Союзу - 17,5 млрд дол. США, Сполучених Штатів Америки - 6,8 млрд дол. США, Світового банку - 6,1 млрд дол. США, МВФ - 5,3 млрд дол. США, Японії - 4,3 млрд дол., Канади - 1,8 млрд дол. США.

Крім того, у 2024 році країна отримала понад 3,5 млрд дол. США завдяки розміщенню валютних ОВДП. Це разом із міжнародною допомогою дало змогу компенсувати виплати країні за обслуговування та погашення державного боргу в іноземній валюті (6,7 млрд дол. США) та виплати Міжнародному валютному фонду (3,4 млрд дол. США), компенсувати чисті інтервенції НБУ з продажу валюти (34,8 млрд дол. США), що здійснювалися для компенсації структурного дефіциту на валютному ринку та згладжування надмірних курсових коливань в умовах керованої гнучкості обмінного курсу, а також наростити міжнародні резерви до рівня, що є достатнім, щоб і надалі підтримувати курсову стійкість.

Економіка України надалі стійко зростає в надскладних умовах. Водночас значні дефіцити бюджету, поточного рахунку платіжного балансу та, відповідно, іноземної валюти на ринку зберігаються. Потреби України в коштах забезпечує значна міжнародна підтримка, достатні обсяги якої підтверджені і на наступний рік. Через подорожчання продовольчих товарів, а також перенесення на ціни вищих виробничих витрат інфляція за підсумками року перевищить прогноз Національного банку. Зростання інфляційних ризиків зумовило підвищення ключової ставки Національного банку наприкінці року, що надалі утримуватиме комерційні процентні ставки на вищому рівні.

В грудні 2024 року Правління Національного банку України ухвалило рішення підвищити облікову ставку до 13,5% річних. Це рішення спрямовується на збереження стійкості валютного ринку, утримання інфляційних очікувань під контролем та поступове сповільнення інфляції до цілі 5%. В січні 2025 року облікова ставка зростає до 14,5% річних, а в березні 2025 року до 15,5%. Стримування цінового тиску, ймовірно, потребуватиме подальшого посилення процентної політики.

У грудні 2024 року інфляція пришвидшилася до 12% у річному вимірі, що перевищило попередній прогноз НБУ. За оцінками НБУ, прискорення інфляції тривало й у січні.

Ключовим ризиком для інфляційної динаміки та економічного розвитку залишається перебіг повномасштабної війни. Війна триває. Російська агресія зумовлює ризики подальшого зниження економічного потенціалу, зокрема через втрати людей, територій і виробництва. Швидкість повернення економіки до нормальних умов функціонування залежатиме від характеру й тривалості бойових дій.

Основні ризики, спричинені російською агресією, залишаються незмінними:

- виникнення додаткових бюджетних потреб, передусім для підтримання обороноздатності;
- можливе додаткове підвищення податків, що, залежно від параметрів, може посилювати ціновий тиск;
- подальше пошкодження інфраструктури, передусім енергетичної, що обмежуватиме економічну активність і тиснутиме на ціни з боку пропозиції;
- поглиблення негативних міграційних тенденцій та подальше розширення дефіциту робочої сили на внутрішньому ринку праці.

Водночас бізнес і населення адаптуються до умов війни. Номінальні доходи населення (без урахування інфляції) надалі зростають. Основним рушієм зростання доходів залишається приріст найбільшої їх складової - сукупних зарплат працівників підприємств (у жовтні - на понад 20% у річному вимірі). До підвищення зарплат роботодавців спонукають умови ринку праці: все ще бракує кваліфікованих працівників, конкуренція за яких посилюється. Крім того, цього року двічі зростала мінімальна зарплата. Це позначилося на зростанні зарплат

працівникам бюджет-них установ. Сукупне грошове забезпечення військовослужбовців помірно зросло. Пенсії та-кож дещо зросли через індексацію в березні та додаткове підвищення з липня окремим віковим категоріям. Проте пришвидшення інфляції цього року сповільнює доходи в реальному вимірі. Тому із середини року річні темпи зростання реальних доходів населення знизилися до близько 10% у річному вимірі.

Індекс очікувань ділової активності (ІОДА) у грудні 2024 року становив 45,9 (у листопаді - 47,2) та був практично на рівні грудня 2023 року - 45,7.

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

Банки надалі покладаються на кошти клієнтів як основу власного фондування. Після нетри-валого періоду сезонної волатильності обсяги вкладень бізнесу та населення в банках зроста-ють. Це підтримує значний рівень ліквідності банківського сектору, банки зі значним запасом виконують нормативи короткострокової та довгострокової ліквідності. Восени Національний банк підвищив вимоги до обов'язкових резервів, що дещо знизило запас вільної ліквідності банків. З огляду на активніше інвестування банками, передусім державними, коштів в ОВДП скоротилася частка депозитних сертифікатів у високоліквідних активах. Така зміна структури ліквідних коштів потребуватиме від банків активнішого управління ліквідністю, тож можна очікувати на привабливіші умови залучення клієнтських коштів. Водночас зараз ліквідність банків сприятлива для подальшого нарощення інвестицій в ОВДП та кредитування.

Кредитування триває в усіх сегментах унаслідок посилення попиту. Зростання попиту на позикові кошти з боку клієнтів, оцінки кредитного попиту бізнесу - найвищі з кінця 2021 року. Чистий гривневий кредитний портфель бізнесу збільшився за рік на понад 20%, населення - близько 40%. Корпоративний кредитний портфель зростає в банків усіх груп та підприємств різного розміру. Фінустанови активно фінансують підприємства найбільших галузей: сільського господарства, торгівлі, промисловості, у такий спосіб докладаючись до їх зростання. Укладений банками влітку меморандум сприяв фінансуванню відновлення енергетики на пільгових умовах. Фінансовий стан підприємств дає банкам змогу нарощувати портфель за рахунок кредитування стійких та платоспроможних клієнтів. Відповідно якість корпоративного кредитного портфеля дуже хороша, рівень дефолтів - на рівні 2021 року. У сегменті роздрібногo незабезпеченогo кредитування конкуренція ще сильніша, ніж у корпоративному. Дедалі більше банків активно намагаються посилити свою роль у кредитуванні населення.

Незважаючи на зростання кредитів, їхній рівень залишається досить низьким відносно ВВП та доходів населення. Це свідчить про значний простір для нарощення портфеля. Іпотечне кредитування жваве, але є найменш сталими серед усіх сегментів. Його обсяги визначаються динамікою державної програми "єОселя", яка домінує на ринку та не залишає простору для ро-звитку ринкової іпотеки.

Тривале зниження процентних ставок спонукало банки активніше управляти власними активами, що дало можливість утримати дохідність активів, тоді як вартість фондування дещо знизилася.

Чиста процентна маржа банків залишилася дуже високою. Завдяки збереженню високої дохідності основних операцій, а також нарощенню комісійних доходів банки можуть витратити більше на адміністративні потреби без втрати ефективності.

З огляду на високу якість портфеля банки майже не несуть витрат на резервування. Тож їхня рентабельність залишається значною і дає змогу підтримувати високий рівень капіталу.

Вагомим несприятливим фактором для прибутковості банків стало нещодавнє повторне підвищення ставки податку на прибуток до 50% - вона застосовуватиметься до фінансового результату за весь 2024 рік. Практика ретроспективних податкових новацій значно ускладнює планування капіталу банків, а для деяких звужує можливості кредитування.

Ключова новація останніх пів року - перехід банків на нову трирівневу структуру регу-лятивного капіталу. Також банки почали повністю враховувати в розрахунку потреби у капіталі всі три ключові ризики: кредитний, ринковий та операційний. Крім того, фінустанови мають перші результати власної оцінки достатності капіталу в межах ICAAP. У сукупності це забезпе-чило значний поступ на шляху приведення вітчизняних правил банківського регулювання до норм Європейського Союзу.

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

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

Основи подання фінансової звітності

Підтвердження відповідності

Фінансова звітність Банку за 2024 рік була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Також вона відповідає вимогам Національного банку України щодо складання та оприлюднення фінансової звітності банками (Постанова НБУ №373) та вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 року № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Функціональна валюта та валюта подання фінансової звітності.

Функціональною валютою цієї звітності являється гривня, валютою подання також є гривня, всі суми представлені в тисячах гривень (далі - тис. грн.), якщо не зазначено інше.

Операції у валютах інших, ніж функціональна валюта, відображаються як операції у іноземній валюті.

Безперервність діяльності

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

Військові дії, що тривають на території України, призвели до того, що існує суттєва невизначеність, пов'язана з непередбачуваним від них впливом на припущення, що лежать в основі оцінок керівництва, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Формуючи професійне судження щодо можливості подальшої діяльності на безперервній основі, керівництво Банку врахувало результати діяльності в 2024 році, поточний фінансовий стан та рівень ліквідності Банку, заплановану в бюджеті прибуткову діяльність в майбутньому, а також вплив поточної фінансової та економічної ситуації в країні на діяльність Банку в майбутньому.

При підготовці фінансової звітності за 2024 рік керівництвом було оцінено здатність Банку продовжувати свою діяльність в майбутньому з врахуванням військових дій на території України, що тривають, та вже спричинили й продовжують спричиняти значні негативні наслідки, як для економіки країни в цілому, так і для клієнтів Банку.

З метою забезпечення безперервної діяльності та реагування на зміну зовнішньої кон'юнктури та операційного середовища керівництво Банку відстежує стан розвитку поточної ситуації та, за необхідності, вживає заходи, необхідні для мінімізації будь-яких негативних наслідків. Вжиті керівництвом Банку заходи забезпечили стабільну діяльність в умовах війни, високий рівень ліквідності, достатній рівень капіталу. Станом на кінець 2024 року Банк виконує всі нормативні вимоги Національного банку України по ліквідності та капіталу, значення нормативу адекватності регулятивного капіталу банку склало 16,25% (норматив 8,5%).

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

Протягом 2024 року Банк присвячував значну увагу плануванню забезпечення безперервної діяльності (Business continuity plan (BCP) шляхом:

- проведенню тестування BCP;
- проведенню Аналізу впливу негативних факторів на процеси Банку (Business Impact Analysis (BIA) з метою виявлення критичних процесів. Банк використовує результати аналізу впливу негативних факторів на процеси для встановлення цілей і пріоритетів під час оновлення Плану забезпечення безперервної діяльності.
- проведенню аудиту забезпечення безперервної діяльності Службою внутрішнього аудиту;
- видачі оперативних розпорядчих документів по реагуванню на надзвичайні ситуації та забезпеченню безперебійної діяльності.

У 2024 році було розроблено Протоколи, які визначають порядок дій та перелік заходів, які вживаються Банком з метою переходу до одного із трьох режимів функціонування, що можуть бути уведений Національним банком. Протокол активується залежно від сценарію подій (певні зовнішні події чи обставини, настання яких унеможливує або обмежує здатність банку надавати послуги/виконувати завдання / функції). Це дозволяє мати плани дій на випадок непередбачуваних ситуацій.

Станом на 31.12.2024 року 70 відділень Банку із 72 забезпечені генераторами електроенергії на випадок призупинення електропостачання від міської мережі.

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

Банк не змінював та не планує найближчим часом зміну бізнес-моделі внаслідок воєнного стану та продовжує функціонувати як роздрібний банк з повним спектром банківських послуг.

В 2025 році Банк планує продовжувати свою діяльність у відповідності до затвердженої На-глядовою радою Стратегії на 2025-2027 роки з урахуванням зовнішніх чинників та в межах наявних об'єктивних можливостей. В умовах військового стану, який було введено в Україні у зв'язку з повномасштабною війною, розв'язаною російською федерацією дещо ускладнено умо-ви ведення бізнесу, що впливають на діяльність Банку.

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

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

#### 4.

##### Суттєва інформація про облікову політику

Фінансова звітність Банку підготовлена на основі принципу історичної вартості за винятком частини інвестиційних цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід та групи основних засобів "Будівлі", які відображаються за переоціненою вартістю. Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки цієї фінансової звітності наведено нижче. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

Банк використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Розрахунки та судження постійно переглядаються і базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуванні щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики.

В цілому, облікова політика відповідає тій, що застосовувалась у попередньому звітному періоді. Деякі нові стандарти та інтерпретації стали обов'язковими для застосування з 1 січня 2024 року. Нижче наведена інформація щодо нових та переглянутих стандартів та інтерпретацій, які повинні застосовуватись Банком з 1 січня 2024 року:

Нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, що повинні застосовуватись Банком

Поправки до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" - Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні

Зміни встановлюють, що право суб'єкта господарювання відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду повинно мати суть та повинно існувати на кінець звітного періоду. На класифікацію зобов'язання не впливає ймовірність того, що суб'єкт господарювання реалізує своє право відстрочити погашення зобов'язання щонайменше на дванадцять місяців після звітного періоду.

Поправки набувають чинності для періодів, що починаються з 1 січня 2024 року або пізніше. Поправки застосовуються ретроспективно, дозволяється дострокове застосування. Дані поправки не мали впливу на класифікацію зобов'язань у Звіті про фінансовий стан Банку.

Поправки до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" - Непоточні зобов'язання з ковенантами

Після оприлюднення змін до МСБО 1 щодо класифікації зобов'язань як поточних та непоточних, Рада з МСФЗ у жовтні 2022 року внесла додаткові зміни до МСБО 1. За цими поправками, лише ковенанти, яких суб'єкт господарювання повинен дотримуватися на дату звітування або до неї, впливають на класифікацію зобов'язання як поточного або непоточного. Крім того, суб'єкт господарювання повинен розкривати інформацію в примітках, яка дозволяє користувачам фінансової звітності зрозуміти ризик того, що непоточні зобов'язання з ковенантами можуть підлягати погашенню протягом дванадцяти місяців.

Поправки набирають чинності для звітних періодів, які починаються з 1 січня 2024 року або після цієї дати. Поправки застосовуються ретроспективно, допускається дострокове застосування. Дані поправки не мали

впливу на класифікацію зобов'язань у Звіті про фінансовий стан 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 - "Про-даж і зворотна оренда зі змінними платежами". Це питання було передано до Ради з МСФЗ, яка у вересні 2022 року оприлюднила поправки до МСФЗ 16. Поправки вимагають від продавця-лізингоодержувача визначити "лізингові платежі" або "переглянуті лізингові платежі" таким чином, щоб продавець-лізингоодержувач не визнавав будь-яку суму прибутку або збитку, пов'язану з правом користування, що зберігається за продавцем-лізингоодержувачем.

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування. Дані поправки не мали впливу на фінансову звітність Банку.

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

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 поставальників та необхідності додаткового розкриття інформації про такі угоди. Вимоги до розкриття інформації мають на меті допомогти користувачам фінансової звітності зрозуміти вплив механізмів фінансування поставальників на зобов'язання, грошові потоки суб'єкта господарювання та схильність до ризику ліквідності.

Зміни набудуть чинності для річних звітних періодів, які починаються з 1 січня 2024 року або після цієї дати, при цьому дозволено дострокове застосування. Дані поправки не мали впливу на фінансову звітність Банку.

#### Фінансові інструменти

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

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

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

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

#### Класифікація та оцінка фінансових інструментів

##### Оцінка бізнес-моделі

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

- політика і цілі, встановлені для даного портфеля фінансових активів (орієнтована стратегія управлінського персоналу на отримання процентного доходу, підтримку певної структури процентних ставок, реалізація грошових потоків шляхом продажу активів, забезпечення відповідності термінів погашення фінансових активів у відповідності до термінів погашення фінансових зобов'язань);

- ризики, які впливають на результативність бізнес-моделі і яким чином здійснюється управління цими ризиками;

- винагорода менеджерам, що здійснюють керівництво бізнесом;

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

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

- бізнес-модель, метою якої є утримання активу для отримання передбачених договором платежів протягом строку дії інструмента. Ця бізнес-модель може передбачати утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків навіть якщо Банк при збільшенні кредитного ризику або з ціллю управління концентрацією кредитного ризику продає активи (якщо продажі рідкісні);

- бізнес-модель, метою якої є отримання передбачених договором платежів і продаж фінансових активів.

Ця бізнес-модель передбачає часті і великі за об'ємом продажі, які є не-від'ємною умовою досягнення цілі бізнес-моделі;

- інші бізнес-моделі, за якими фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю через прибуток/збиток, якщо вони не утримуються в рамках бізнес-моделі, ціллю якої є отримання передбачених договором грошових потоків, або в рамках бізнес-моделі, цілю якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і через продажу фінансових активів. Банк приймає рішення на підставі справедливої вартості активів і управляє активами для реалізації даної справедливої вартості.

Класифікація фінансових активів

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк проводить груповий аналіз стандартизованих продуктів, а саме: продуктів роздрібного бізнесу, малого і корпоративного бізнесу.

Банк проводить індивідуальний аналіз операцій з цінними паперами, похідними фінансовими інструментами, інструментами капіталу.

В рамках SPPI тесту оцінюється:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### Класифікація фінансових зобов'язань

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

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

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

- це дозволить усунути або значно зменшити непослідовність оцінки або визнання, яка б виникла внаслідок використання різних баз оцінки до активів або до зобов'язань, або до визнання пов'язаних з ними прибутків та збитків;
- договір містить один або декілька вбудованих похідних інструментів, при цьому основний договір не є фінансовим активом (крім випадків, коли вбудований похідний інструмент є незначним або відокремлення такого вбудованого похідного інструменту від основного договору було б заборонено).

#### Первісне визнання та подальша оцінка фінансових інструментів

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

Витрати на операції з придбання таких фінансових інструментів відображаються за рахунками витрат на дату їх

здійснення.

Усі інші фінансові інструменти під час первісного визнання оцінюються за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції. Витрати на операцію та інші платежі, що без-посередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, відображаються на рахунках диско-нту (премії) за цим фінансовим інструментом.

До витрат на операцію належать комісійні, сплачені агентам, консультантам, брокерам і дилерам, збори органам регулювання, фондовим біржам, податки та держмита тощо. Витрати на операцію та комісійні доходи, що є невід'ємною частиною дохідності фінансового інструменту визнаються в складі фінансового інструменту і враховуються при розрахунку ефективної від-соткової ставки за таким фінансовим інструментом.

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

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

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

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

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

#### Процентні доходи та витрати

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

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

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

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

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

#### Оцінка очікуваних кредитних збитків

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

Оціночний резерв за фінансовим активом на 1-ій стадії зменшення корисності (очікувані кредитні збитки протягом 12 місяців, прострочена заборгованість від 0 до 30 днів) визнається не пізніше, ніж на найближчу звітну дату після первісного визнання фінансового активу. З метою формування оціночного резерву під очікувані

кредитні збитки за фінансовими інструментами найближчою звітною датою є останній день місяця, в якому був визнаний фінансовий інструмент.

Банк визнає оціночний резерв за фінансовим активом на 2-ій стадії зменшення корисності (очікувані кредитні збитки протягом всього строку дії фінансового активу), якщо на звітну дату рівень ризику з дня первісного визнання значно збільшився, а саме, прострочена кредитна заборгованість становить від 31 до 90 днів.

Банк визнає оціночний резерв за фінансовим активом на 3-ій стадії зменшення корисності кредитного ризику (очікувані кредитні збитки за весь строк дії фінансового активу), якщо на звітну дату має об'єктивні свідчення зменшення корисності фінансового активу а саме, прострочена кредитна заборгованість становить більше 90 днів.

Для придбаних або створених знецінених фінансових активів на дату первісного визнання оціночний резерв не визнається. Первісно очікувані кредитні збитки за таким фінансовим активом включаються в ефективну ставку відсотка, скориговану з урахуванням кредитного ризику. Перехід фінансового активу з 3-ої стадії зменшення корисності до 2-ої або 1-ої стадій для тако-го фінансового активу є неможливим.

#### Визначення дефолту

Фінансовий актив відноситься Банком до фінансових активів, за якими настала подія дефолту, у таких випадках:

- малоімовірно, що кредитні зобов'язання позичальника перед Банком будуть погашені в повному обсязі без застосування Банком таких дій, як реалізація забезпечення (за його наявності);
- заборгованість позичальника за будь-яким із суттєвих кредитних зобов'язань Банку прострочена більш ніж на 90 днів. Овердрафти вважаються простроченою заборгованістю на наступний день, коли клієнт порушив рекомендований ліміт або йому був рекомендований ліміт, менший, ніж сума поточної непогашеної заборгованості;
- зміна умов кредитування, пов'язана із фінансовими труднощами боржника;
- початок судового провадження, ліквідації або процедури банкрутства позичальника.

При оцінці настання події дефолту за зобов'язаннями позичальника Банк враховує такі показники:

- якісні: наприклад, порушення обмежувальних умов договору (ковенант);
- кількісні: наприклад, статус простроченої заборгованості та несплата за іншим зобов'язанням одного і того ж емітента Банку; а також:
  - на основі даних, самостійно розроблених всередині Банку і отриманих із зовнішніх джерел;
  - початок ліквідації або процедура банкрутства позичальника.

Вхідні дані при оцінці виникнення події дефолту за фінансовим інструментом та їхня значимість можуть змінюватися з плином часу з тим, щоб відобразити зміни в обставинах.

#### Вхідні дані при оцінці очікуваних кредитних збитків

Основними вхідними даними при оцінці очікуваних кредитних збитків, є часові структури наступних змінних:

- ймовірність дефолту (PD);
- величина збитку у випадку дефолту (LGD);
- сума під ризиком у випадку дефолту (EAD).

Дані показники отримані з внутрішніх статистичних моделей та інших історичних даних, які використовуються в моделях для розрахунку регулятивного капіталу. Вони будуть скориговані з тим, щоб відображати прогнозу інформацію, наведену нижче. PD оцінки мають бути обліковані на конкретну дату, яка була розрахована згідно з статистичними моделями та оцінена з використанням інструментів, адаптованих до різних категорій контрагентів і експозицій, що зазнають кредитного ризику. Величина збитку у випадку дефолту (LGD) являє собою величину ймовірного збитку у випадку дефолту. Банк оцінює показники LGD, виходячи з інформації щодо коефіцієнтів повернення коштів за позовами проти контрагентів-неплатників.

Сума під ризиком у випадку дефолту (EAD) являє собою очікувану величину експозиції, що зазнає кредитного ризику, в дату настання дефолту. Даний показник розраховується Банком, виходячи з поточної величини EAD та її можливих змін, припустимих за договором, включаючи амортизацію і дострокове погашення.

Для фінансового активу величиною EAD є валова балансова вартість у випадку дефолту.

Для зобов'язань з надання позик і договорів фінансової гарантії величина EAD враховує отриману суму, а також можливі майбутні суми, що можуть бути отримані або погашені за договором, які будуть оцінюватися на основі історичних спостережень і прогнозів.

Як описано вище, за умови використання максимально коефіцієнта ймовірності дефолту за строками 12 місяців для фінансових активів, за якими не відбулося значного збільшення кредитного ризику, Банк оцінює очікувані кредитні збитки з урахуванням ризику дефолту протягом максимального періоду за договором (включаючи будь-які опції позичальника на пролонгацію), протягом якого наражається на кредитний ризик, навіть якщо для цілей управління ризиком Банк розглядає більш тривалий період. Відносно овердрафтів та кредитних карт

для фізичних осіб і деяких поновлюваних механізмів кредитування для юридичних осіб, які включають як кредит, так і незатребуваний компонент прийнятого на себе зобов'язання, Банк буде оцінювати очікувані кредитні збитки протягом періоду, що перевищує максимальний період за договором, якщо передбачена договором можливість Банку вимагати погашення кредиту і анулювати неза-требуваний компонент прийнятого на себе зобов'язання не обмежує існування ризику кредитних ризиків для Банку, визначеним у договорі строком для подачі повідомлення про припинення. Дані механізми кредитування, які не мають фіксованого строку або схеми погашення, і управ-ління ними здійснюється на груповій основі. Банк може анулювати їх з негайним набранням чинності рішенням про анулювання, але дане передбачене договором право використовується не в рамках звичайного поточного управління, а тільки в тих випадках, коли Банку стає відомо про збільшення кредитного ризику на рівні механізму кредитування.

Даний більш тривалий період буде оцінюватися з урахуванням дій з управління кредитним ри-зиком, які Банк очікує здійснити і які служать для зменшення наслідків очікуваних кредитних збитків. До них відносяться зменшення лімітів та анулювання кредитного механізму.

Якщо моделювання параметра здійснюється на груповій основі, то фінансові інструменти будуть згруповані на основі загальних характеристик ризику, які включають в тому числі:

- тип інструмента;
- тип забезпечення;
- дату первісного визнання;
- географічне положення позичальника;
- валюту договору.

Групи підлягають регулярній перевірці для забезпечення того, щоб експозиції, що зазна-ють кредитного ризику, в межах певної групи залишалися однорідними.

#### Забезпечення

Як засіб покращення кредитної якості, Банк під час розрахунку розміру очікуваних кре-дитних збитків, приймає вартість застави, яка відповідає встановленим критеріям прийнятності, встановлених Банком та визначених регулятором.

#### Списання

Списання валової балансової вартості фінансового інструменту за рахунок сформовано-го резерву відбувається після визнання його безнадійним, наявності сформованого резерву під очікувані кредитні збитки, та одночасного виконання інших передумов, визначених вимогами чинного законодавства України та внутрішніх нормативних документів Банку. Як правило, це той випадок, коли Банк визначає, що у позичальника немає активів чи джерел доходу, що мо-жуть генерувати грошові потоки у обсязі, достатньому для погашення сум заборгованості, що підлягають списанню. Ця оцінка проводиться на рівні окремого активу. Відшкодування раніше списаних сум включаються до статті "Чистий збиток від зменшення корисності фінансових ак-тивів" Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

На фінансові активи, що списуються, все ж може бути звернене стягнення для виконання процедур Банку щодо відшкодування сум заборгованості.

#### Визнання

Фінансові активи та зобов'язання визнаються у звіті про фінансовий стан, коли Банк стає стороною договору про придбання фінансового інструмента. Усі стандартні придбання фінан-сових активів обліковуються на дату розрахунків.

#### Кредити, умови за якими були переглянуті

Якщо валюту кредиту було змінено, визнання старого кредиту припиняється, і замість нього в обліку відображається новий кредит.

Якщо реструктуризація зумовлена фінансовими труднощами позичальника, і кредит вважається таким, що його корисність зменшилась після реструктуризації, Банк визнає різницю між теперішньою вартістю майбутніх грошових потоків відповідно до нових умов, дисконтова-них з використанням первісної ефективної процентної ставки, і балансовою вартістю до рестру-ктуризації у складі витрат на знецінення у звітному періоді.

Кредити, що підлягають сукупній оцінці на предмет знецінення, умови яких було перег-лянуто, більше не вважаються простроченими, а розглядаються як нові кредити, з моменту отримання мінімальної кількості платежів, що вимагаються згідно з новими угодами. Кредити, що підлягають індивідуальній оцінці на предмет знецінення, умови яких було переглянуто, під-лягають постійному перегляду з метою визначення, чи залишаються вони знеціненими.

#### Припинення визнання фінансових інструментів

##### Фінансові активи

Визнання фінансового активу або групи фінансових активів (далі - фінансового активу) припиняється якщо:

- строк дії прав на грошові потоки від фінансового активу, що визначені умовами дого-вору, закінчується;

- передавання фінансового активу відповідає критеріям припинення визнання, а саме:
- Банк передає права на одержання грошових потоків від фінансового активу, які перед-бачені договором;
- Банк зберігає права на одержання грошових потоків від фінансового активу, які перед-бачені договором про передавання, але бере на себе зобов'язання сплатити грошові потоки од-ному чи кільком одержувачам за договором, що відповідає таким умовам:
- Банк не має зобов'язання сплатити суми кінцевим покупцям до часу отримання еквіва-лентних сум від первісного активу;
- умови договору забороняють банку продавати або передавати в заставу первісний фі-нансовий актив, крім його передавання кінцевим одержувачам як забезпечення зобов'язання сплатити грошові потоки;
- Банк має зобов'язання передати будь-які грошові потоки, які він інкасує за дорученням кінцевих одержувачів, без суттєвої затримки. Крім того, банк не має права повторно інвестувати такі грошові потоки, за винятком інвестицій коштами або еквівалентами коштів протягом корот-кого строку погашення від дати інкасації до дати необхідного переведення їх кінцевим одержу-вачам.

Проценти за такими інвестиціями передаються кінцевим одержувачам.  
 При оцінці меж, у яких банк зберігає всі ризики та винагороди від володіння активом під час передавання фінансового активу, враховується:

- якщо Банк передає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим ак-тивом, то він має припинити визнання фінансового активу і визнати права і зобов'язання, створе-ні або збережені під час передавання, окремо як актив або зобов'язання;
- якщо Банк зберігає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим ак-тивом, то він продовжує визнавати фінансовий актив;
- якщо Банк не передає, не зберігає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, то він визначає, чи зберігається контроль за фінансовим активом.

Контроль за переданим активом не здійснюється, якщо сторона, якій цей актив переда-ється, має реальну змогу його продати непов'язаній третій стороні, може здійснити цей продаж в односторонньому порядку без необхідності встановлювати додаткові обмеження щодо такого передавання.

На дату припинення визнання (продаж, прощення або відступлення прав вимоги) фінан-сових активів, за якими визнано зменшення корисності, здійснюється нарахування процентного доходу, амортизація дисконту/премії, оцінка на зменшення корисності та в разі необхідності коригується сума резерву.

#### Фінансові зобов'язання

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у разі виконання, анулю-вання чи закінчення строку дії відповідного зобов'язання.

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або в разі внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов'язання, первісне зобов'язання знімається з обліку, а нове відображається в обліку з визнанням різниці у балансовій вартості зобов'язань у звіті про прибутки та збитки.

#### Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти - гроші в касі та коррахунках Банку, а також еквівален-ти грошових коштів, які є короткостроковими високоліквідними інвестиціями, що вільно конве-ртуються і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

За статтею "Грошові кошти та їх еквіваленти" Банк відображає готівкові кошти (кошти у касі), кошти в Національному банку України, які не є обмеженими для використання, кореспон-дентські рахунки, депозити та кредити "овернайт" у банках України та інших країн та депозитні сертифікати НБУ зі строком погашення до 3 місяців. До грошових коштів не входять кошти з обмеженим правом використання, які відображені в примітці "Інші фінансові активи".

#### Заборгованість інших банків

Заборгованість інших банків обліковується тоді, коли Банк надає банкам-контрагентам грошові кошти, які підлягають погашенню на встановлену дату; при цьому Банк не має наміру здійсню-вати торгові операції з дебіторською заборгованістю, що виникає. Ця дебіторська заборгованість не пов'язана з похідними фінансовими інструментами та не має ринкових котирувань. Заборго-ваність інших банків обліковується за амортизованою вартістю.

#### Кредити та аванси клієнтам

Кредити та аванси клієнтам - це кредити, видані клієнтам, що оцінюються за амортизо-ваною вартістю; первісне визнання яких здійснюється за справедливою вартістю, включаючи додаткові прямі витрати на операції і, в подальшому, за їх амортизованою вартістю з викорис-танням методу ефективного відсотка.

Банк в ході звичайної діяльності здійснює реструктуризацію фінансових активів, в основ-ному кредитів. У випадку, якщо реструктуризація фінансових активів спричинена фінансовими труднощами позичальника,

фінансові активи оцінюються на предмет знецінення до визнання реструктуризації.

#### Зобов'язання кредитного характеру

У ході звичайної діяльності Банк приймає на себе зобов'язання кредитного характеру, що включають зобов'язання за невикористаними кредитними лініями, акредитиви та гарантії, і надає інші форми кредитного страхування.

Фінансові гарантії - це договори, що зобов'язують Банк здійснити певні платежі, що компенсують утримувачу фінансової гарантії збиток, понесений в результаті того, що певний дебітор не зміг здійснити платіж у строки, визначені умовами договору про борговий інструмент.

Зобов'язання за фінансовою гарантією спочатку визнається за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на операції, а в подальшому оцінюється за більшою з двох величин: за сумою при первісному визнанні за вирахуванням кумулятивної амортизації або за сумою резерву на покриття збитків за гарантією. Резерви на покриття збитків за фінансовими гарантіями та іншими зобов'язаннями кредитного характеру визнаються тоді, коли існує ймовірність виникнення збитків, а їх розмір може бути достовірно оцінений. Зобов'язання за фінансовими гарантіями та резерви по інших зобов'язаннях кредитного характеру включаються до складу інших зобов'язань.

#### Інвестиційні цінні папери

Інвестиційні цінні папери включають:

- Боргові цінні папери, що оцінюються за амортизованою вартістю: їх первісна оцінка здійснюється за справедливою вартістю, враховуючи додаткові витрати на операції і, в подальшому, за їх амортизованою вартістю з використання методу ефективного відсотка;

- Інструменти капіталу, що класифікуються за категорією оцінки за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході.

#### Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість - це нерухомість, що утримується Банком з метою отримання орендного доходу або зростання вартості вкладеного капіталу, або для досягнення обох цілей.

Одиницею обліку інвестиційної нерухомості є будівля або частина будівлі (якщо частина яка здається в оренду складає більше 70% від загальної площі будівлі або її частини), що перебувають у розпорядженні Банку як власника. До інвестиційної нерухомості належать:

- будівля, що перебуває у власності банку та надається в лізинг (оренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг (оренду);

- будівля, що не зайнята на цей час та призначена для надання в лізинг (оренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг (оренду).

Під час первісного визнання інвестиційної нерухомості банк оцінює та відображає її в бухгалтерському обліку за первісною вартістю, яка включає ціну придбання цієї нерухомості та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням.

Після первісного визнання об'єкта інвестиційної нерухомості подальшу його оцінку Банк здійснює за первісною вартістю (собівартістю) з урахуванням накопиченої амортизації та втрат від зменшення корисності. Первісна вартість амортизується протягом строку його використання.

Банк припиняє визнавати об'єкт інвестиційної нерухомості під час його вибуття внаслідок продажу або передавання у фінансовий лізинг (оренду), або якщо більше не очікується отримання будь-яких економічних вигід від його використання.

#### Основні засоби

Основні засоби - це матеріальні активи, які Банк утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, для здійснення адміністративних функцій.

Основні засоби первісно визнаються за фактичною собівартістю, яка складається з фактичних витрат на придбання і приведення їх у стан, придатний до використання.

Після первісного визнання об'єктів основних засобів, їх подальший облік здійснюється за методом первісної вартості, крім об'єктів нерухомості.

Облік об'єктів нерухомості Банку здійснюється за методом переоціненої вартості. Переоцінку об'єкту нерухомості Банку, який утримується на балансі за переоціненою вартістю, Банк здійснює якщо залишкова вартість цього об'єкта суттєво (більше ніж на 10 відсотків) відрізняється від його справедливої вартості на дату балансу.

У разі переоцінки об'єкта нерухомості Банку на ту саму дату здійснюється переоцінка всіх об'єктів нерухомості Банку.

Для визначення справедливої вартості об'єктів нерухомості на дату балансу Банком проводиться незалежна експертна оцінка. У разі необхідності незалежна оцінка власного нерухомого майна обов'язково проводиться незалежним оцінювачем за станом на кінець звітного року.

Переоцінка об'єктів нерухомості, які були переоцінені в попередніх періодах, надалі проводиться з такою

регулярністю, щоб їх залишкова вартість на дату балансу суттєво не відрізнялась від справедливої вартості. Збільшення вартості будівель в результаті переоцінки визнається безпосередньо в іншому сукупному доході, за винятком тих випадків, коли воно сторнує зменшення вартості в результаті попередньої переоцінки, визнане у прибутку або збитку.

Зменшення вартості будівель в результаті переоцінки визнається у прибутку або збитку, за винятком тих випадків, коли воно сторнує збільшення вартості в результаті попередньої переоцінки, визнане безпосередньо в іншому сукупному доході.

При визнанні результатів переоцінки накопичена амортизація вираховується з первісної (переоціненої) вартості об'єкта основних засобів, а отримана на нетто-основі балансова вартість переоцінюється до його справедливої вартості. За цим методом переоцінена вартість об'єкта дорівнює його справедливій вартості, а накопичена амортизація дорівнює нулю.

Облік витрат, пов'язаних із поліпшенням основних засобів здійснюється за рахунками обліку капітальних інвестицій, якщо вони відповідають критеріям капіталізації. Прибутки за вирахуванням збитків від продажу основних засобів визнаються у прибутку або збитку.

#### Амортизація

Амортизація об'єктів приміщень, вдосконалень орендованого майна та обладнання розраховується прямолінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за наступними нормами:

Найменування статті   Строк корисного використання  
(у роках)

Будівлі, споруди	від 56
Машини та обладнання	4-10
Транспортні засоби	8-10
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	3-10
Інші основні засоби	7-10
Інші необоротні матеріальні активи	3-10

Земля та незавершене будівництво не амортизуються.

Перегляд строків корисного використання та норм амортизації здійснюється наприкінці кожного року.

Об'єкти основних засобів припиняють визнаватися як активи в разі їх вибуття внаслідок продажу, безоплатного передавання, ліквідації та інше.

#### Нематеріальні активи

До нематеріальних активів Банку віднесені ліцензії на використання програм, придбане програмне забезпечення. Придбані нематеріальні активи обліковуються за первісною вартістю (історична/фактична собівартість), яка складається з фактичних витрат на придбання і приведення їх у стан, придатний до використання.

Подальший облік нематеріальних активів здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення.

При нарахуванні амортизації застосовується прямолінійний метод.

Перегляд строків корисного використання та норм амортизації нематеріальних активів здійснюється у разі обґрунтованої економічної необхідності та наприкінці кожного звітного року.

Строки корисного використання нематеріальних активів становлять 3 - 10 років.

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

#### Оренда

Договори оренди, за якими Банк є орендарем

Отримані в оренду активи обліковуються на балансі Банку на дату початку оренди як актив з права користування та зобов'язання з оренди. Банк первісно визнає актив з права користування за первісною вартістю (собівартістю).

Первісна вартість (собівартість) активу з права користування включає:

- суму первісної оцінки орендного зобов'язання;
- орендні платежі які здійснені на або до дати початку оренди (попередня оплата по орендних платежах) за вирахуванням отриманих стимулів до оренди;
- первісні прямі витрати, які понесені Банком (комісійна винагорода, оплата юридичних послуг, витрати пов'язані з проведенням переговорів по умовах оренди, витрати пов'язані з оформленням заставного забезпечення, інші витрати, пов'язані з отриманням договору оренди, які в іншому випадку не були би понесені);
- витрати, які будуть понесені Банком на демонтаж, переміщення, доведення базового активу до стану, що вимагається строками та умовами оренди. Банк несе зобов'язання за такими витратами або на дату початку

оренди, або внаслідок використання базового активу протягом певного періоду.

Після первісного визнання Банк оцінює актив з права користування за собівартістю з врахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків в наслідок зменшення корисності, та з коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання.

Амортизація активу відбувається з використанням прямолінійного методу. Нарахування амортизації починається з дати початку оренди (дата надання базового активу Банку для використання) і продовжується до кінця корисного використання активу або до закінчення строку оренди в залежності яка з цих дат наступить раніше. Якщо Банку передається право власності на актив або є вірогідність того, що Банк скористається опціоном на купівлю активу, то період амортизації активу продовжується до кінця строку корисного використання.

Банк первісно визнає орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів не сплачених на дату початку оренди. Банк дисконтує орендні зобов'язання (орендні платежі) протягом строку оренди застосовуючи ставку дисконтування. Орендні платежі на дату початку оренди включають:

- фіксовані платежі за вирахуванням платежів сплачених авансом до початку оренди;
- змінні орендні платежі, які залежать від індексу чи ставки, які первісно оцінені з використанням такого індексу чи ставки на дату початку оренди;
- суми, які будуть сплачені Банком за гарантіями ліквідаційної вартості;
- ціну виконання можливості придбання активу, якщо орендар обгрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю;
- пені, штрафи передбачені договорами оренди.

Банк після дати початку оренди оцінює орендне зобов'язання таким чином:

- збільшує балансову вартість для відображення процентів за орендним зобов'язанням;
- зменшує балансову вартість для відображення сплачених орендних платежів;
- переоцінює балансову вартість для відображення переоцінки, модифікації оренди або перегляду по суті фіксованих орендних платежів.

Банк дисконтує платежі за право користування базовим активом протягом строку оренди (орендні платежі), застосовуючи ставку відсотка, яка передбачена в договорі оренди. Якщо в договорі оренди ставка дисконтування не передбачена, то Банк використовує ставку залучення додаткових запозичених коштів.

Банк проводить переоцінку величини зобов'язань по оренді виходячи з переглянутих орендних платежів і попередньої ставки дисконтування якщо:

- відбулася зміна строку оренди (уключаючи у зв'язку з переглядом імовірності виконання опціону на продовження або дострокового припинення оренди);
- відбулася зміна оцінки можливості придбання базового активу (у разі використання можливості придбання);
- відбулася зміна платежів, обумовлена зміною плаваючої процентної ставки.

Банк визначає переглянуту ставку дисконтування як припустиму ставку відсотка щодо оренди на решту строку оренди, якщо таку ставку можна легко визначити, або як ставку додаткових запозичень орендаря на дату переоцінки, якщо припустиму ставку відсотка не можна легко визначити.

Банк здійснює переоцінку орендного зобов'язання з використанням незмінної процентної ставки у випадку:

- зміни очікуваних сум які будуть сплачені за гарантією ліквідаційної вартості;
- зміни майбутніх орендних платежів при зміні індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів.

Банк визнає суму переоцінки орендного зобов'язання як коригування активу з права користування (крім випадку зменшення балансової вартості активу з права користування до нуля). У випадку, коли балансова вартість активу з права користування зменшилася до нуля та відбувається подальше зменшення орендного зобов'язання, орендар визнає решту суми у складі прибутку або збитку.

Банк обліковує модифікацію умов оренди як окремий договір оренди, якщо при цьому виконуються наступні умови:

- дана модифікація розширює сферу оренди за рахунок додаткових прав на використання одного або більше базових активів;
- відшкодування, передбачене орендою, збільшується на суму еквівалентну ціні окремої угоди по наданню зазначеного права і всі необхідні коректування цієї ціни з врахуванням зобов'язань конкретного договору.

Банк не обліковує модифікацію як окремий договір оренди, а визнає переоцінку зобов'язань по оренді з використанням ставки дисконтування, визначені на вказану дату і при цьому:

- для модифікації яка звужує сферу оренди, Банк зменшує балансову вартість активу для відображення часткового або повного припинення цього договору оренди, і визнає прибуток або збиток пропорційно звуженню

сфери оренди

- для всіх інших модифікацій Банк проводить відповідне корегування активу.

Ставка дисконтування при нарахуванні витрат за зобов'язаннями дорівнює ставці залучення коштів Банком яка діяла на дату укладання договору оренди.

Банк відображає активи з права користування у статті Основні засоби, а зобов'язання з оренди - у складі інших фінансових зобов'язань.

Договори оренди, за якими Банк є орендодавцем

Операційний лізинг (оренда) Операційна оренда - це оренда, що не передбачає передавання практично всіх ризиків і вигод, пов'язаних з правом власності на актив, що передається. Угоди про оперативний лізинг передбачають передачу орендарю права користування необоротними активами на строк, що не перевищує строк корисного використання, з обов'язковим повенням об'єкту лізингу у термін передбачений угодою.

Платежі за договорами операційної оренди, за умовами яких Банк не передає орендарю практично всі ризики і отримує всі вигоди, пов'язані з володінням активами, класифікуються як доходи у тому періоді, за який вони були нараховані на систематичній основі згідно МСФЗ 16.

Виплати працівникам

Згідно з вимогами українського законодавства, Банк утримує суми податку з доходів фізичних осіб і військовий податок із заробітної плати працівників і сплачує їх до бюджету України. Витрати на виплату заробітної плати та нарахування на фонд з оплати праці визнаються у періоді, в якому нараховується відповідна заробітна плата.

Банк не має програм додаткових виплат при виході на пенсію або інших суттєвих компенсаційних програм, які вимагали б додаткових нарахувань.

Банк створює забезпечення оплати відпусток.

Податок на прибуток

Поточний податок на прибуток

Поточні податкові активи та зобов'язання за поточний і попередні періоди Банк оцінює за сумою, очікуваною до відшкодування від податкових органів або до сплати податковим органам. Податкові ставки та податкове законодавство, що застосовані для розрахунку цієї суми, - це ставки та законодавство, які були чинними на звітну дату.

Відстрочений податок на прибуток

Відстрочений податок на прибуток Банк розраховує за балансовим методом шляхом визначення на звітну дату тимчасових різниць між податковою базою та балансовою вартістю активів і зобов'язань.

Відстрочені податкові зобов'язання Банк визнає за всіма оподатковуваними тимчасовими різницями.

Відстрочені податкові активи Банк визнає за всіма тимчасовими різницями, що підлягають вирахуванню. Невикористані податкові збитки враховуються тією мірою, в якій існує значна ймовірність в майбутньому отримання податкового прибутку, за рахунок якого можна реалізувати оподатковувану тимчасову різницю та застосувати невикористані податкові збитки.

Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну звітну дату та знижується тією мірою, в якій отримання достатнього оподаткованого прибутку, що дозволить використовувати всі або частину відстрочених податкових активів, оцінюється як мало ймовірне. Невизнані відстрочені податкові активи переглядаються на кожну звітну дату та визнаються тією мірою, в якій з'являється значна ймовірність того, що майбутній оподатковуваний прибуток дозволить використовувати відстрочені податкові активи.

Відстрочені податкові активи й зобов'язання Банк визначає за ставками оподаткування, що діятимуть протягом періоду, у якому здійснюватимуться реалізація або використання активу та погашення зобов'язання. Відстрочені податкові активи й зобов'язання не дисконтуються.

Банк визнає відстрочений податок на прибуток витратами, крім відстроченого податку на прибуток за операціями, що відображаються у власному капіталі. Банк відображає відстрочений податок на прибуток безпосередньо за рахунками власного капіталу, якщо податок відноситься до статей, які відображені безпосередньо за рахунками власного капіталу.

Відстрочені податкові активи й зобов'язання Банк взаємно зараховує, так як існує юридично закріплене право взаємного зарахування поточних податкових активів і зобов'язань і відстрочені податки відносяться до однієї й тієї самої оподаткованої юридичної особи та податкового органу.

Статутний капітал та емісійний дохід

Статутний капітал - сплачена грошовими внесками учасників Банку вартість акцій, паїв Банку в розмірі, визначеному статутом.

Внески до статутного капіталу визнаються за історичною вартістю. Прості акції класифікуються як власний капітал.

Додаткові витрати, безпосередньо пов'язані з випуском простих акцій та опціонів на акції, визнаються як відрахування з власного капіталу за вирахуванням будь-якого впливу оподаткування.

Емісійні різниці (емісійний дохід) - це перевищення суми коштів, отриманих від первинного випуску або

продажу власних акцій (інших корпоративних прав), над їх номіналом або перевищення номіналу акцій (інших корпоративних прав) над вартістю їх викупу.

#### Прибуток на акцію

Банк подає у звітності інформацію про чистий та скоригований чистий прибуток на акцію стосовно простих акцій. Чистий прибуток на акцію розраховується шляхом ділення прибутку або збитку, що відноситься до власників простих акцій Банку, на середньозважену кількість простих акцій, що перебувають в обігу протягом періоду, з урахуванням власних акцій, що утримуються.

Скоригований чистий прибуток на акцію розраховується шляхом коригування прибутку або збитку, що відноситься до власників простих акцій, і середньозваженої кількості простих акцій в обігу, з урахуванням власних акцій, що утримуються, на вплив усіх потенційних простих акцій з ефектом розбавлення, до яких відносяться боргові зобов'язання, що можуть бути конвертовані в акції, та опціони на акції, надані працівникам.

#### Визнання доходів та витрат

Облік доходів та витрат базується на методі нарахування, тобто вони відображаються в тому періоді, до якого відносяться.

Будь-які різниці, що виникають між сумою визнаних за ефективною ставкою відсотка процентних доходів (витрат) та нарахованих за номінальною процентною ставкою доходів (витрат) за фінансовими інструментами, придбаними (наданими, отриманими) за номінальною вартістю (без дисконту або премії), відображаються за рахунками з обліку неамортизованого дисконту (премії) у кореспонденції з рахунками з обліку процентних доходів (витрат).

Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка, представлені в Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

Процентні витрати, представлені в Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, включають фінансові зобов'язання, що оцінюються за амортизованою вартістю.

Комісійні доходи, які не є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки кредиту (наприклад, комісії за розрахунково-касове обслуговування, тощо), визнаються Банком на разовій основі та відносяться на рахунки з обліку комісійних доходів.

Комісійні витрати, пов'язані з продажем банківських продуктів визнаються протягом строку дії кредитів, являючи собою частину ефективної ставки кредиту.

За борговими цінними паперами в портфелі Банку на продаж визнаються процентні доходи, в тому числі процентні доходи у вигляді амортизації дисконту (премії), з використанням ефективної ставки відсотка.

#### Операції в іноземній валюті

Активи та зобов'язання, доходи та витрати від операцій в іноземній валюті відображаються в гривневому еквіваленті за офіційними курсами НБУ щодо іноземних валют та банківських металів на дату відображення в обліку.

Облік доходів та витрат в іноземній валюті проводиться шляхом перерахування у валюту України за курсом НБУ на дату здійснення операції, за якою отримані доходи або понесені витрати. У разі нарахування доходів або витрат в іноземній валюті облік проводиться за курсом на дату проведення нарахування.

У звіті про фінансовий стан активи і зобов'язання в іноземній валюті відображаються за офіційним курсом, встановленим НБУ на звітну дату. За станом на 31 грудня НБУ встановлено наступні курси:

Валюта 31 грудня 2024 31 грудня 2023

Долар США	42,04	37,98
Євро	43,93	42,21

Переоцінка усіх рахунків монетарних статей балансу здійснюється при кожній зміні курсу НБУ та відображається за статтею "Результат від переоцінки іноземної валюти" звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

#### Взаємозалік статей активів і зобов'язань

Згортання активів та зобов'язань з відображенням лише чистого сальдо у звіті про фінансовий стан здійснюється тільки за наявності юридично закріпленого права здійснити згортання та наміру реалізувати актив одночасно з погашенням зобов'язання.

#### Інформація за операційними сегментами

Операційний сегмент - це компонент Банку, який займається господарською діяльністю, в рамках якої він може отримувати доходи або нести витрати (включаючи доходи та витрати від операцій з іншими компонентами того самого Банку), результати діяльності якого регулярно аналізуються вищою посадовою особою, відповідальною за прийняття операційних рішень щодо розподілу ресурсів між сегментами та оцінки фінансових результатів їх

діяльності, та стосовно якого існує окрема фінансова інформація.

Банк являє собою один звітний сегмент, управління яким здійснюється централізовано, і дотримується єдиної кредитної політики та маркетингової стратегії. Географічно Банк також працює в одному сегменті - Україна.

Банк не має клієнтів, доходи за якими перевищують 10% від загальної суми усіх доходів за роки, що закінчилися на 31 грудня 2024 та 2023 рр.

Основні облікові оцінки та судження, що використовуються під час застосування принципів облікової політики

Банк у відповідності до вимог складання фінансової звітності згідно з МСФЗ використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються в окремій фінансовій звітності та на балансову вартість активів та зобов'язань. Розрахунки та судження постійно переглядаються і базуються на досвіді керівництва та інших факторах, в тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за реальних обставин. Окрім суджень, які передбачають облікові оцінки, Керівництво Банку також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Фактичні результати можуть відрізнитися від цих оцінок.

Оцінки та припущення, на яких вони ґрунтуються, регулярно переглядаються. Результати перегляду облікових оцінок визнаються у періоді, в якому вони переглядаються, а також у всіх наступних періодах, на які впливають такі оцінки.

Зокрема, інформація про суттєві сфери невизначеності оцінок та ключові судження при застосуванні принципів облікової політики, що найбільш суттєво вплинули на суми, визнані у фінансовій звітності, є наступною:

Очікувані кредитні збитки за фінансовими інструментами

Оцінка очікуваних кредитних збитків вимагає застосування судження та оцінок. Такі попередні оцінки залежать від ряду факторів, зміни в яких можуть привести до різних сум оціночних резервів очікуваних кредитних збитків. Розрахунок очікуваних кредитних збитків включає методики оцінки, в яких використовуються істотні неспостережувані входні дані і фактори, а також статистичне моделювання та експертне судження. Ці методики використовуються з метою визначення ймовірності дефолту, прогнозованої величини кредитної заборгованості, схильності до ризику дефолту, і рівня втрат у разі дефолту на підставі наявних історичних даних і зовнішньої інформації, скоригованих з урахуванням прогнозованої інформації. Інформація щодо резерву очікуваних кредитних збитків наведена у примітках 6, 7 та 12 до цієї фінансової звітності.

Справедлива вартість будівель

Як зазначено у Примітці 11 - будівлі, що належать Банку, проходять регулярну переоцінку. Така переоцінка ґрунтується на результатах оцінки, що здійснюється незалежними оцінювачами. При здійсненні експертної оцінки були застосовані порівняльні та дохідний методологічні підходи.

У ході переоцінки незалежні оцінювачі використовують професійні судження та оцінки для визначення аналогів будівель, що використовуються при застосуванні порівняльного та дохідного методів, строків експлуатації активів, які переоцінюються, та норм капіталізації, що використовуються при застосуванні цих методів. Оскільки, станом на звітні дати різниця між балансовою та ринковою вартістю будівель виявилась неістотною (менше 10%), переоцінка не відобразилась в обліку.

Операції з пов'язаними сторонами

У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції зі пов'язаними сторонами. МСФЗ 9 вимагає обліковувати фінансові інструменти при первісному визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того, щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими процентними ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій з не-пов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки.

Відстрочені податкові активи

При розрахунку відстрочених податкових активів за 2024 рік Банк повністю врахував невикористані податкові збитки, що виникли в 2022 році. Банк оцінює ймовірність отримання в майбутньому податкового прибутку, за рахунок якого планує реалізувати оподатковувану тимчасову різницю та застосувати невикористані податкові збитки, як "високу".

## 5.

Нові та переглянуті стандарти, які були опубліковані, але не набрали чинності

Банк не застосовував наступні МСФЗ та Інтерпретації до МСФЗ та МСБО, зміни та поправки до них, які були опубліковані, але не набрали чинності. Банк планує застосувати дані зміни з дати набрання ними чинності.

Поправки до МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" - Облік в умовах неможливості конвертації

15 серпня 2023 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" - "Відсутність конвертації".

Ці поправки вимагатимуть від компаній застосовувати послідовний підхід при оцінці того, чи можна обміняти валюту на іншу валюту, а також, коли це неможливо, при визначенні обмінного курсу, який слід використовувати, а також вимоги до розкриття інформації.

Поправки застосовуються до річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2025 року або після цієї дати, при цьому дозволяється дострокове застосування.

Поправки до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти" - Розкриття інформації та МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" Зміни до класифікації та оцінки фінансових інструментів

30 травня 2024 року Рада з МСФЗ опублікувала Поправки до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" та МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття" щодо класифікації та оцінки фінансових інструментів.

Поправки стосуються наступного:

Класифікація фінансових активів:

- поправки надають вказівки щодо оцінки відповідності договірних грошових потоків базовій угоді про кредитування;

- поправки пояснюють, що фінансовий актив має функції без регресу, якщо кінцеве право суб'єкта господарювання на отримання грошових потоків обмежується за договором грошовими потоками, створеними зазначеними активами;

- поправки роз'яснюють характеристики контрактно пов'язаних інструментів.

Припинення визнання зобов'язань, врегульованих за допомогою електронних платіжних систем: при врегулюванні фінансового зобов'язання грошовими коштами за допомогою електронної платіжної системи, Поправки дозволяють суб'єкту господарювання вважати фінансове зобов'язання виконаним до дати розрахунку, якщо воно відповідає певним визначеним критеріям.

Розкриття інформації: Поправки також вносять зміни до МСФЗ 7 для введення вимог до розкриття інформації щодо інвестицій в інструменти власного капіталу, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, та щодо договірних умов, які можуть змінити суму договірних грошових потоків.

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2026 року або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Поправки мають застосовуватися ретроспективно, перерахунок попередніх періодів не вимагається, але дозволяється.

Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 - Контракти на електроенергію, що залежить від природи

Рада з МСФЗ опублікувала Поправки МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" та МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття" щодо контрактів на електроенергію, що залежить від природи.

Поправки включають наступне:

- пояснення значення "контрактів на електроенергію, що залежить від природи".

- роз'яснення вимог МСФЗ 9 щодо "власного використання" електроенергії в контрактах на електроенергію, що залежить від природи;

Зміни до вимог щодо обліку хеджування.

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2026 року або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Поправки застосовуються ретроспективно, попередні періоди не потрібно перераховувати для відображення застосування поправок.

Щорічні вдосконалення стандартів бухгалтерського обліку за МСФЗ, які набувають чинності для річних періодів, що починаються з 01 січня 2026 року. Раннє застосування дозволено.

Ці зміни вносяться до:

Поправки до МСФЗ 1 "Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності".

Зокрема внесено зміни до МСФЗ 1 для забезпечення їх відповідності вимогам МСФЗ 9 "Фінансові інструменти", додано перехресні посилання для підвищення зрозумілості МСФЗ 1.

Відповідно до внесених змін суб'єкти господарювання не повинні відображати у своєму першому звіті про фінансовий стан за МСФЗ будь-яких відносин хеджування, які не відповідають критеріям обліку хеджування за МСФЗ 9.

Поправки набувають чинності для звітних періодів, які починаються з 1 січня 2026 року або після цієї дати. Поправки застосовуються ретроспективно, допускається дострокове застосування. Очікується, що ці поправки не вплинуть на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації"

Зміни стосуються розкриття інформації, пов'язаної з визнанням різниць між ціною операції та справедливою вартістю на дату первісного визнання. Зміни внесені для узгодження формулювання положень Керівництва щодо впровадження МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" з відповідними положеннями МСФЗ 7 та поняттями МСФЗ 9 і МСФЗ 13.

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2026 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування. Очікується, що дані поправки не будуть мати суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

#### Поправки до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти"

Зміни стосуються припинення орендарем зобов'язань з оренди відповідно до вимог МСФЗ 9.

Також з деяких положень МСФЗ 7 виключено термін "ціна операції" для усунення невідповідностей між МСФЗ 7 та МСФЗ 9, МСФЗ 15.

Зміни набудуть чинності для річних звітних періодів, які починаються з 1 січня 2026 року або після цієї дати, при цьому дозволено дострокове застосування. Очікується, що зміни не ма-тимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

#### Поправки до МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність"

Зміни внесені з метою усунення невідповідності між параграфами МСФЗ 10, щоб уточнити, що відносини, які описані в параграфі Б74, є лише одним із прикладів обставини, за якої потрібно застосовувати судження, щоб визначити, чи діє сторона як фактичний агент чи ні;

Зміни набудуть чинності для річних звітних періодів, які починаються з 1 січня 2026 року або після цієї дати, при цьому дозволено дострокове застосування. Очікується, що зміни не ма-тимуть впливу на фінансову звітність Банку.

#### Поправки до МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів"

Зміна полягає в оновленні термінології МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" щодо грошових потоків, пов'язаних з інвестиціями в дочірні, асоційовані та спільні підприємства.

Зміни набудуть чинності для річних звітних періодів, які починаються з 1 січня 2026 року або після цієї дати, при цьому дозволено дострокове застосування. Очікується, що зміни не ма-тимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

#### Поправки до МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" - Облік в умовах неможливості конвертації

15 серпня 2023 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" - "Відсутність конвертації".

Ці поправки вимагатимуть від компаній застосовувати послідовний підхід при оцінці того, чи можна обміняти валюту на іншу валюту, а також, коли це неможливо, при визначенні обмінного курсу, який слід використовувати, а також вимоги до розкриття інформації.

Поправки застосовуються до річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2025 року або після цієї дати, при цьому дозволяється дострокове застосування. Очікується, що зміни не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

Нові стандарти, що набирають чинності з 01 січня 2027 року

#### МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності"

Новий стандарт бухгалтерського обліку МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності" (далі - МСФЗ 18) замінює МСБО 1 "Подання фінансової звітності".

МСФЗ 18 встановлює вимоги до подання та розкриття інформації у фінансовій звітності загального призначення (фінансовій звітності) з метою забезпечення надання доречної інформації, яка достовірно відображає активи, зобов'язання, власний капітал, доходи та витрати суб'єкта господарювання. Упровадження МСФЗ 18 не вплине на чистий прибуток Банку, а лише змінить спосіб подання результатів у звіті про сукупний дохід і в примітках до фінансової звітності.

МСФЗ 18 стандартизує формати подання фінансових результатів, усуваючи розбіжності, які раніше ускладнювали порівняльний аналіз фінансових результатів між різними компаніями, та вводить термін "операційний прибуток" як важливий показник для оцінки операційних ре-зультатів. Стандарт вимагає чітко розподілити доходи та витрати за такими категоріями, як операційна, інвестиційна та фінансова, з урахуванням наявності особливих видів основної діяльності. Новий стандарт визначає та вимагає розкривати показники ефективності, визначені керівництвом (управлінські показники ефективності), за якими має бути розкрита інформація про їх узгодження / зв'язку з найбільш прямо порівнюваними проміжними підсумками фінансових результатів, подання яких вимагається МСФЗ 18, і в складі фінансової звітності будуть підлягати обов'язковому аудиту.

Стандарт також встановлює вдосконалені вимоги стосовно агрегування та дезагрегування інформації в основних фінансових звітах та/або примітках.

Метою Ради з МСФЗ при запровадженні МСФЗ 18 є підвищення порівняльності та прозорості звітності компаній про результати діяльності. МСФЗ 18 спрямований на підвищення якості поліпшення якості звітності суб'єктів господарювання, підвищення рівня довіри з боку інвесторів та інших користувачів, узгодженості інформації для здійснення аналізу та порівняння.

МСФЗ 18 та пов'язані з ним зміни до інших стандартів застосовуються для звітних періодів, які

починаються з 1 січня 2027 року або після цієї дати. МСФЗ 18 застосовуватиметься рет-роспективно, дозволяється дострокове застосування.

Наразі Банк працює над визначенням усіх наслідків, які матиме застосування МСФЗ 18 на фінансову звітність.

#### МСФЗ 19 "Дочірні підприємства, що не є підзвітними громадськості: розкриття інформації"

МСФЗ 19 дає змогу спростити процеси звітування для дочірніх компаній, що перебувають у сфері застосування МСФЗ 19, зменшуючи витрати та зберігаючи корисність фінансової звітності для її користувачів.

МСФЗ 19 дає змогу дочірнім компаніям складати лише один комплект звітності для задоволення потреб як материнської компанії, так і потреб власних користувачів фінансової звітності, зменшує вимоги до розкриття інформації дочірніх компаній.

Дочірня компанія має право застосовувати МСФЗ 19, якщо:

- дочірня компанія не є публічно підзвітною / підзвітною громадськості (тобто її боргові зобов'язання чи інструменти власного капіталу не перебувають в обігу на публічному ринку або в процесі випуску для обігу на публічному ринку) та не є фінансовою установою;
- проміжна або кінцева материнська компанія складає консолідовану фінансову звітність, яка доступна для публічного використання та відповідає вимогам МСФЗ.

У зв'язку із введенням МСФЗ 19 вносяться зміни до інших стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ.

Зміни набудуть чинності для річних звітних періодів, які починаються з 1 січня 2027 року або після цієї дати, при цьому дозволено дострокове застосування. Дані поправки не застосовні для Банку.

## 6.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

Найменування статті 31 грудня  
2024 року 31 грудня  
2023 року

Готівкові кошти	74,060	64,221		
Кошти на кореспондентському рахунку в НБУ				399,679275,635
Кореспондентські рахунки в банках України				185,880
	204,029			
Кореспондентські рахунки в банках інших країн	63	2		
Депозитні сертифікати Національного банку України	1,000,369		901,168	
Грошові коштів та їх еквіваленти	1,660,051	1,445,055		

Резерв під очікувані кредитні збитки (1,837) (1,871)

Грошові коштів та їх еквіваленти за мінусом резервів 1,658,214 1,443,184

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

Залишок обов'язкових резервів Банку на 31 грудня 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 ви-користовував залишки на кореспондентському рахунку в НБУ в національній валюті 399,679 тис. грн. (275,635 тис. грн. станом за 31 грудня 2023 року), у розмірі 100%. Банк виконував вимоги щодо формування обов'язкових резервів в повному обсязі.

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

Станом на 31 грудня 2024 року грошові кошти Банку та їх еквіваленти для цілей складання Звіту про рух грошових коштів становлять 1,658,214 тис. грн. (на 31 грудня 2023 року - 1,443,184 тис. грн.).

## Кредитна якість грошових коштів та їх еквівалентів

(тис. грн.)

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

	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Кошти на кореспондентському рахунку в НБУ	399,679,275,635	
Депозитні сертифікати НБУ	1,000,369	901,168
Кореспондентські рахунки у банках України (в т.ч.):	185,880,204,029	
- Рейтинг Са - Са1	5,816	23,962
- Рейтинг ССС-	41,400	22,317
- Без рейтингу	138,664,157,750	
Кореспондентські рахунки у банках інших країн (в т.ч.):	63	70
- Рейтинг Са - Са1	-	-
- Без рейтингу	63	2
Резерв від очікувані кредитні збитки	(962)	(1,021)

Усього грошових коштів та їх еквівалентів без готівкових грошових коштів 1,585,029 1,379,813

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

Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами

(тис. грн)

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

	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Резерв під знецінення станом на 1 січня	1,871	1,591
Збільшення/(зменшення) через зміну параметрів ризику	(155)	198
Вплив зміни валютних курсів	121	82
Резерв під знецінення станом на 31 грудня	1,837	1,871

## 7.

Кредити та аванси клієнтам

(тис.грн.)

Найменування статті 31 грудня

2024 року 31 грудня

2023 року

Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	296,654,196,167	
Кредити покупцям -фізичним особам	9,455,757	8,277,945
Іпотека	461	762
Усього кредитів	9,752,872	8,474,874
Резерв під очікувані кредитні збитки	(4,638,095)	(4,558,752)
Усього кредитів за мінусом резервів	5,114,777	3,916,122

Структура кредитів за видами економічної діяльності:

(тис.грн.)

Найменування статті 31 грудня 2024

31 грудня 2023

	сума	%	сума	%
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	132,2771	36%	89,517	1,06%
Фізичні особи	9,456,218	96,96%	8,278,707	97,69%
Переробна промисловість	25,350	0,26%	14,804	0,17%
Інші	139,0271	42%	91,846	1,08%
Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів	9,752,872	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 2024 рік

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

Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	
Іпотечні кредити на початок періоду	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				(33)	2	(31)	-	-	(33)
2 (31)									
Загальна сума збільшення (зменшення) за кредитами				(33)	2	(31)	268	(268)	(301)
270 (31)									
Іпотечні кредити на кінець періоду	461	-	461	-	-	-	461	-	461
У тому числі з непогіршеною кредитною якістю	461	-	461	-	461	-	-	-	461
461									
У тому числі з погіршеною кредитною якістю						-	-	-	-
-									
Метод оцінки очікуваних кредитних збитків									
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою			461	-	461	-	-	-	461
- 461									

Поточний звітний період Іпотечне кредитування 2023 рік

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

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



Кредити покупцям (фізичним особам) на кінець періоду	5,123,418	(459,988)	4,663,430
4,332,339	(4,110,999)	221,3409,455,757	(4,570,987) 4,884,770
У тому числі: кредити фізичним особам з непо-гіршеною кредитною якістю	5,120,958	(459,259)	
4,661,699	243,373(149,021)	94,352 5,364,331	(608,280) 4,756,051
У тому числі: кредити фізичним особам з погіршеною кредитною якістю	2,460	(729)	1,731
4,088,966	(3,961,978)	126,9884,091,426	(3,962,707) 128,719

Пояснення методу оцінки очікуваних кредитних збитків:

Очікувані кредитні збитки за індивідуаль-ною оцінкою

12,809

(129)

12,680

13,430

(11,799) 1,631

26,239

(11,928) 14,311

Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою 5,110,609 (459,859) 4,650,750 4,318,909

(4,099,200) 219,7099,429,518 (4,559,059) 4,870,459

Поточний звітний період

Кредити покупцям 2023 рік

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

Валова балан-сова вартість Накопичене зменшення корисності Балансова вартість Валова балан-сова вартість Накопичене зменшення корисності Балансова вартість Валова балан-сова вартість

Кредити покупцям (фізи-чним особам) на початок періоду 2,621,732 (234,721) 2,387,011

5,842,772 (5,328,602) 514,1708 464 504 (5,563,323) 2,901,181

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

- - 2,621,732 (234,721) 2,387,011

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

514,1705,842,772 (5,328,602) 514,170

Зменшення через припи-нення визнання 979,697(77,133) 902,564278,247(923,638) (645,391)

1,257,944 (1,000,771) 257,173

Збільшення (зменшення) через передавання - - - (588,451) 588,451- (588,451)

588,451- 2,680,138 (1,136,520) 1,543,618 - - -

2,680,138 (1,136,520) 1,543,618

Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями (159,089) 228,32469,235 159,089(228,324)

(69,235) - - -

Зменшення через списання - - -

1,493,622 (1,493,622) -

1,493,622 (1,493,622) -

Збільшення (зменшення) через зміну моделі або параметрів ризику

(277,721) 720,172442,451751,118(1,621,852) (870,734) 473,397(901,680) (428,283)

Збільшення (зменшення) через курсові різниці (77) 77 - - - - (77) 77

-

Загальна сума збільшення (зменшення)	1,263,554	(110,814)	1,152,740	(1,450,113)
1,155,535	(294,578)	(186,559)	1,044,721	858.162
Кредити покупцям (фізичним особам) на кінець періоду	3,885,286	(345,535)	3,539,751	
4,392,659	(4,173,067)	219,5928,277,945	(4,518,602)	3,759,343
У тому числі кредити фізичним особам непогіршеною кредитною якістю	3,885,286	(345,535)		
3,539,751	175,140(107,012)	68,128	4,060,426	(452,547)
У тому числі кредити фізичним особам з погіршеною кредитною якістю -	-	-	-	4,217,519
(4,066,055)	151,4644,217,519	(4,066,055)	151,464	

Пояснення методу оцінки очікуваних кредитних збитків:

Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою

9,860

(47)

9,813

13,785

(11,829) 1,956

23,645

(11,876) 11,769

Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою 3,875,426 (345,488) 3,529,938 4,378,874

(4,161,238) 217,6368,254,300 (4,506,726) 3,747,574

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 2024 рік

12-місячні очікувані

кредитні збитки Очікувані кредитні збитки

за весь строк дії Всього за типами оцінки очікуваних кредитних збитків

Валова балансова вартість Накопичене зменшення корисності Балансова вартість Валова

балансова вартість Накопичене зменшення корисності Балансова вартість Валова балансова вартість

Накопичене зменшення корисності Балансова вартість

Кредити корпоративним суб'єктам господарювання на початок періоду 166,228(12,534) 153,69429,939

(27,346) 2,593 196,167(39,880) 156,287

У тому числі з непогіршеною кредитною якістю 166,228(12,534) 153,6943,368 (2,045) 1,323 169,596

(14,579) 155,017

У тому числі з погіршеною кредитною якістю - - - 26,571

(25,301) 1,270 26,571 (25,301) 1,270

Зменшення через припинення визнання 71,170 (5,409) 65,761 5,635 (4,943) 692 76,805 (10,352)

66,453

Збільшення через видачу або придбання 196,112(22,014) 174,098- - - 196,112

(22,014) 174,098

Зменшення через списання - - - 1,197 (1,197) - 1,197 (1,197) -

Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(9,917)	9,125	(792)	9,917	(9,125)	792	-
-	-	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) через зміну моделі або параметрів ризику	(39,356)	1,282	(38,074)	21,734	(18,046)	3,688	(17,622)
(34,386)							(16,764)
Загальна сума збільшення (зменшення) за кредитами корпоративним суб'єктам господарювання	75,669	(6,198)					
69,471	24,819	(21,031)	3,788	100,488	(27,229)	73,259	
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання на кінець періоду	241,897	(18,732)					223,165
(48,376)	6,381	296,654	(67,108)	229,546			54,757
У тому числі з непогіршеною кредитною якістю	241,897	(18,732)					223,165
(24,135)	226,661						8,899
У тому числі з погіршеною кредитною якістю	-						(5,403)
(42,973)	2,885	45,858	(42,973)	2,885			3,496
Пояснення методу оцінки очікуваних кредитних збитків							250,796
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою						8	(8)
(2,452)	-	2,460	(2,460)	-			2,452
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою						241,889	(18,724)
(45,924)	6,381	294,194	(64,648)	229,546			223,165
Поточний звітний період	Кредити корпоративним суб'єктам господарювання 2023 рік						
12-місячні очікувані	кредитні збитки Очікувані кредитні збитки						
	за весь строк дії Всього за типами оцінки очікуваних кредитних збитків						
Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		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	(4,147)	52,816	32,775			
(28,541)	4,234	89,738	(32,688)	57,050			
У тому числі з непогіршеною кредитною якістю	56,963	(4,147)	52,816	-	-	-	56,963
52,816							(4,147)
У тому числі з погіршеною кредитною якістю	-			-	-	-	32,775
(28,541)	4,234	32,775	(28,541)	4,234			
Зменшення через припинення визнання	27,552	(1,977)	25,575	4,679	(3,545)	1,134	32,231
							(5,522)
							26,709
Збільшення через видачу або придбання	152,871	(15,219)		137,652	-	-	152,871
(15,219)	137,652						
Зменшення через списання	-	-	-	4,740	(4,740)	-	4,740
							4,740
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(1,476)	2,029	553	1,476	(2,029)	(553)	-
-	-	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) через зміну моделі або параметрів ризику	(14,578)	2,826	(11,752)	5,107	(5,061)	46	(9,472)
(2,234)							(11,706)
Загальна сума збільшення (зменшення) за кредитами корпоративним суб'єктам господарювання	109,265	(8,387)					
100,878	(2,836)	1,195	(1,641)	106,429	(7,192)	99,237	
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання на кінець періоду	166,228	(12,534)					153,694
(27,346)	2,593	196,167	(39,880)	156,287			29,939
У тому числі з непогіршеною кредитною якістю	166,228	(12,534)					153,694
(14,579)	155,017						3,368
У тому числі з погіршеною кредитною якістю	-			-	-	-	(2,045)
(25,301)	1,270	26,571	(25,301)	1,270			1,323
Пояснення методу оцінки очікуваних кредитних збитків							169,596
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою						4	(4)
(2,138)	-	2,142	(2,142)	-			2,138

Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	166,224(12,530)	153,69427,801
(25,208) 2,593 194,025(37,738) 156,287		

Станом на 31 грудня 2024 року сукупна заборгованість за кредитами, виданими 10-м найбільшим боржникам Банку, становила 10,321 тис. грн. (31.12.2023 р. - 9,728 тис. грн. або 0,12 % ), або 0,11 % від загальної суми кредитного портфеля.

Профіль ризику кредитування за ймовірністю дефолту станом на 31 грудня 2024 року

(тис. грн.)

Коефіцієнт ймовірності дефолту (PD) 12-місячні очікувані кредитні збитки Очікувані кредитні збитки за весь строк дії

Всього			
0.00 - 0.10	-	-	-
0.11 - 0.40	-	-	-
0.41 - 1.00	-	-	-
1.01 - 3.00	-	-	-
3.01 - 6.00	-	-	-
6.01 - 11.00	4,772,132	-	4,772,132
11.01 - 17.00	316,929-	316,929	
17.01 - 25.00	-	-	-
25.01 - 50.00	271,858-	271,858	
50.01+ 4,857	4,387,096	4,391,953	
Всього	5,365,776	4,387,096	9,752,872

Профіль ризику корпоративного кредитування за ймовірністю дефолту станом на 31 грудня 2023 року

(тис. грн.)

Коефіцієнт ймовірності дефолту (PD) 12-місячні очікувані кредитні збитки Очікувані кредитні збитки за весь строк дії

Всього			
0.00 - 0.10	-	-	-
0.11 - 0.40	-	-	-
0.41 - 1.00	-	-	-
1.01 - 3.00	-	-	-
3.01 - 6.00	-	-	-
6.01 - 11.00	3,558,236	-	3,558,236
11.01 - 17.00	246,917-	246,917	
17.01 - 25.00	-	-	-
25.01 - 50.00	238,976-	238,976	
50.01+ 7,879	4,422,866	4,430,745	
Всього	4,052,008	4,422,866	8,474,874

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

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

Всього

Іпотечне кредитування 2024 рік

Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 461 - - 461

Мінімальний кредитний ризик-	-	-	-
Низький кредитний ризик	461	-	461
Середній кредитний ризик	-	-	-
Високий кредитний ризик	-	-	-
Дефолтні активи	-	-	-

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

Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	461	-
-	461	

#### Кредити покупцям 2024 рік

Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	5,120,959	4,331,143	3,655	9,455,757
Мінімальний кредитний ризик	4,772,341	-	2,235	4,774,576
Низький кредитний ризик	345,858	-	245	346,103
Середній кредитний ризик	-	155,993	225	156,218
Високий кредитний ризик	-	87,379	31	87,410
Дефолтні активи	2,760	4,087,771	919	4,091,450
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(459,259)	(4,110,020)	(1,708)	(4,570,987)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	221,1231,947	4,884,770		4,661,700

#### Кредити корпоративним суб'єктам господарювання 2024 рік

Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	241,89754,757	-	296,654	
Мінімальний кредитний ризик	124,518	-		124,518
Низький кредитний ризик	90,098	-	-	90,098
Середній кредитний ризик	5,288	3,651	-	8,939
Високий кредитний ризик	2,505	1,280	-	3,785
Дефолтні активи	19,488	49,826	-	69,314
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(18,732)	(48,376)	-	(67,108)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	229,546		223,1656,381

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

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

Всього

#### Іпотечне кредитування 2023 рік

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

#### Кредити покупцям 2023 рік

Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	3,885,286	4,392,659	-	8,277,945
Мінімальний кредитний ризик	3,615,930	-	-	3,615,930
Низький кредитний ризик	263,675	-	-	263,675
Середній кредитний ризик	805	112,361	-	113,166
Високий кредитний ризик	680	62,454	-	63,134
Дефолтні активи	4,196	4,217,844	-	4,222,040
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(345,535)	(4,173,067)	-	(4,518,602)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	219,592	-	3,759,343	3,539,751

#### Кредити корпоративним суб'єктам господарювання 2023 рік

Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	166,22829,939	-	196,167	
Мінімальний кредитний ризик	114,000	-		114,000
Низький кредитний ризик	45,043	-	-	45,043

Середній кредитний ризик	1,111	2,157	-	3,268
Високий кредитний ризик	763	968	-	1,731
Дефолтні активи	5,311	26,814	-	32,125
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(12,534)	(27,346)	-	(39,880)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	156,287		153,6942,593

Кредити, відображені в колонці "12-місячні очікувані кредитні збитки" включають забезпечені кредити, справе-длива вартість забезпечення за якими покриває прострочені платежі за процентами та основною сумою боргу.

Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 грудня 2024 року

(тис.грн.)

Найменування статті Кредити, надані корпо-ративним суб'єктам господарю-вання Іпотечні кредити фі-зичних осіб Кредити, надані покуп-цям -фізичним особам Усього

Незабезпечені кредити	296,654-	9,430,509	9,727,163
Кредити, забезпечені грошовими коштами	-	-	-
Кредити, забезпечені нерухомим майном	-	461	11,730 12,191
у т. ч. житлового призначення -	461	11,554	12,015
іншими активами	-	-	13,518 13,518
Усього кредитів та заборгованості клієнтів (до очікуваних кредитних збитків)	296,654		
	461		
	9,455,757		
	9,752,872		

Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 грудня 2023 року

(тис.грн.)

Найменування статті Кредити, надані корпоративним суб'єктам господарюван-ня Іпотечні кре-дити фізичних осіб Кредити, надані покуп-цям -фізичним особам Усього

Незабезпечені кредити	196,167-	8,252,696	8,448,863
Кредити, забезпечені грошовими кош-тами	-	-	-
Кредити, забезпечені нерухомим май-ном	-	762	11,730 12,492
у т. ч. житлового призначення -	762	11,554	12,316
іншими активами	-	-	13,519 13,519
Усього кредитів та заборгованості клієн-тів (до очікуваних кредитних збитків)	196,167		
	762		
	8,277,945		
	8,474,874		

Забезпечення являється важливим фактором зниження кредитного ризику, але політика Банку передбачає надання кредитів виходячи, перш за все, з платоспроможності клієнта, а не з вартості запропонованої застави. Залежно від стану клієнта та виду банківського продукту кредити можуть надаватись без забезпечення.

Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2024 року

(тис.грн.)

Назва статті Балансова вар-тість кредитів Очікувані гро-шові потоки від реалізації заста-вленого забезпе-чення Вплив

Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	296,654-	296,654
Кредити, надані фізичним особам	9,455,757	13,539 9,442,218
Іпотечні кредити фізичних осіб	461	477 (16)

Усього кредитів  
9,752,872  
14,016

9,738,830

Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2023 року

(тис.грн.)

Назва статті    Балансова вар-тість кредитів    Очікувані    гро-шові    потоки    від    реалізації    застав-леного  
забезпе-чення    Вплив

Кредити корпоративним суб'єктам господарювання    196,167-    196,167

Кредити, надані фізичним особам    8,277,945    20,165    8,257,780

Іпотечні кредити фізичних осіб    762    477    285

Усього кредитів

8,474,874

20,642

8,454,232

Будь-яке майно, що пропонується у заставу, повинне пройти оцінювання своєї вартості та визначення величини кредитних коштів, що надається під його заставу.

У процесі проведення оцінювання майна, як правило, визначається три види його вартості: ринкова, заставна і ліквідаційна. Майно, яке надане в заставу Банку, оцінене незалежними оцінювачами ринковим мето-дом.

## 8.

Інвестиції в цінні папери

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

(тис.грн.)

Найменування статті    31 грудня

2024 року    31 грудня

2023 року

Акції підприємств з нефіксованим прибутком    72    72

в т.ч. справедлива вартість яких визначена за розрахунковим мето-дом    72    72

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

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

Інвестиційні цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис.грн.)

Найменування статті    31 грудня

2024 року    31 грудня

2023 року

Облігації внутрішньої державної позики (Стадія 1)    42,835    111,512

Усього інвестиційних цінних паперів, що обліковуються за амо-ртизованою собівартістю    42,835    111,512

Станом на 31 грудня 2024 року    ОВДП складають:

692 тисячі доларів США (29,091 тис. грн.) за номінальною вартістю з остаточним строком по-гашення 31 липня 2025 року та номінальною процентною ставкою 4,69%.

308 тисяч доларів США (12,948 тис. грн.) за номінальною вартістю з остаточним строком пога-шення 21 серпня 2025 року та номінальною процентною ставкою 4,68%.

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

## 9.

### Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість оцінена за методом собівартості

(тис. грн.)

Найменування статті 31 грудня

2024 року 31 грудня

2023 року

Будівлі

Балансова вартість на 01 січня 6,950 6,824

Первісна (переоцінена) вартість 8,410 8,045

Знос на 01 січня (1,460) (1,221)

Переведення з категорії основних засобів

до інвестиційної нерухомості - 365

Амортизаційні відрахування (152) (239)

Балансова вартість на 31 грудня 6,798 6,950

Первісна (переоцінена) вартість 8,410 8,410

Знос на 31 грудня (1,612) (1,460)

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

Станом на 31 грудня 2024 року Банком було проведено оцінку інвестиційної нерухомості із залученням незалежного оцінювача.

При визначенні справедливої вартості використовувалися порівняльний та дохідний методичні підходи. Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за звітним незалежного оцінювача склала 7,454 тис. грн. Станом на звітні дати за оцінками керівництва справедлива вартість істотно не змінилася.

Станом на 31 грудня 2023 року Банком було переглянуто балансову вартість інвестиційної нерухомості і визначено суму очікуваного відшкодування. Керуючись нормами МСБО 36 "Зменшення корисності активів" і беручи до уваги відсутність ознак завищення балансової вартості активів/знецінення активів Банком не приймалось рішення проводити оцінку інвестиційної нерухомості.

Оцінка справедливої вартості інвестиційної нерухомості відноситься до 3-го рівня ієрархії справедливої вартості.

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

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

(тис.грн.)

Суми доходів і витрат 31 грудня

2024 року 31 грудня

2023 року

Дохід від оренди інвестиційної нерухомості

825

705

## 10.

Нематеріальні активи

Рух нематеріальних

активів

був

наступним:

(тис. грн.)

Найменування

статті Комп'ютерне

програмне

забезпечення Ліцензії та

франшизи Авторські права, патенти та інші права на обслуговування та експлуатацію Інші нематеріальні активи Усього

Вартість

1 січня 2024 р.	170,90815,716	1,442	12,301	200,367
Находження	48,274	800	-	956
Вибуття	(18,927)	(6,706)	-	(751)
31 грудня 2024 р.	200,2559,810	1,442	12,506	224,013

1 січня 2024 р.	(73,347)	(7,529)	(838)	(8,486)	(90,200)
Нараховано за рік	(37,962)		(1,765)	(107)	(944)
Вибуття	18,927	4,078	-	116	23,121
31 грудня 2024 р.	(92,382)		(5,216)	(945)	(9,314)

Залишкова вартість:

1 січня 2024 р.	97,561	8,187	604	3,815	110,167
31 грудня 2024 р.	107,8734,594	497	3,192	116,156	

Вартість

1 січня 2023 р.	139,47915,825	1,442	12,440	169,186	
Находження	42,075	697	-	42,772	
Вибуття	(10,646)	(806)	-	(139)	
31 грудня 2023 р.	170,90815,716	1,442	12,301	200,367	
1 січня 2023 р.	(55,039)		(6,158)	(691)	(7,526)
Нараховано за рік	(28,991)		(2,177)	(147)	(1,013)
Вибуття	10,683	806	-	53	11,542
31 грудня 2023 р.	(73,347)		(7,529)	(838)	(8,486)

Залишкова вартість

1 січня 2023 р.	84,440	9,667	751	4,914	99,772
31 грудня 2023 р.	97,561	8,187	604	3,815	110,167

Вартість внутрішньо згенерованих нематеріальних активів станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року представлена у таблиці нижче:

Найменування

статті Комп'ю-терне програм-не забез-печення	Інші нематері-альні активи	Усього Комп'ютерне програмне забезпечення	Інші немате-ріальні активи	Усього
2024 рік	2023 рік			

Нематеріальні активи на початок періоду	-	-	-	91	-	91
---	---	---	---	----	---	----

Валова балансова вартість

8,336

2,003

10,339

8,336

2,003

10,339

Накопичена амортизація

(8,336)

(2,003)

(10,339)

(8,245)

(2,003)

(10,248)

Зміни в нематеріальних акти-вах

Накопичена амортизація	-	-	-	(91)	-	(91)
------------------------	---	---	---	------	---	------

Нематеріальні активи на кінець періоду	-	-	-	-	-	-
--	---	---	---	---	---	---

Валова балансова вартість	8,336	2,003	10,339	8,336	2,003	10,339
---------------------------	-------	-------	--------	-------	-------	--------

Накопичена амортизація	(8,336)	(2,003)	(10,339)	(8,336)	(2,003)	(10,339)
------------------------	---------	---------	----------	---------	---------	----------

Станом на 31 грудня 2024 року нематеріальні активи включали повністю за амортизовані активи вартістю 23,201 тис. грн.(2023 рік - 25,820 тис. грн.).

## 11.

### Основні засоби

Рух основних засобів був наступним:

(тис.грн.)

Найменування статті основні засоби	Будівлі	Машин	Транспор-тні засоби	Пристаосу-вання та приладдя	Комуніка-ційне та мережеве обладнан-ня	Комп'ютерне облад-нання	Офісне облад-нання	Інші
------------------------------------	---------	-------	---------------------	-----------------------------	--	-------------------------	--------------------	------

### Усього Вартість

01 січня 2024 р.	124,0842,840	2,561	47,339	31,011	75,095	18,112	49,260	350,302
Надходження	45,178 272 381	13,377	8,352	7,031	697	13,281	88,569	
Вибуття	(36,646)	-	-	(4,707)	(573)	(5,073)	(588)	(11,723) (59,310)
31 грудня 2024 р	132,6163,112	2,942	56,009	38,790	77,053	18,221	50,818	379,561

### Накопичена амортизація

01 січня 2024 р.	(45,885)	(533)	(2,433)	(31,881)		(16,149)	(38,378)	(13,199)
	(42,135)	(190,593)						
Нараховано		(31,340)	(197)	(165)	(5,734)	(4,275)	(7,181)	(1,300) (2,919)
	(53,111)							
Вибуття	30,986	-	-	4,683	568	4,942	547	523 42,249
31 грудня 2024 р	(46,239)	(730)	(2,598)	(32,932)		(19,856)	(40,617)	(13,952)
	(44,531)	(201,455)						

### Залишкова вартість

01 січня 2024 р.	78,199	2,307	128	15,458	14,862	36,717	4,913	7,125	159,709
31 грудня 2024 р	86,377	2,382	344	23,077	18,934	36,436	4,269	6,287	178,106

### Вартість

01 січня 2023 р.	112,278538	2,307	43.658	29,094					
73.319	18,276	48,353	327,823						
Надходження	46,402	2,302 254	4,586	1,943	1,794	361	1,365	59,007	

Вибуття	(34,596)	-	-	(905)	(26)				
(18)	(525)	(458)	(36,528)						

31 грудня 2023 р.	124,0842,840	2,561	47,339	31,011					
75,095	18,112	49,260	350,302						

### Накопичена амортизація

01 січня 2023 р.	(51,826)	(398)	(2,143)		(26,840)	(12,258)			
(31,389)	(12,197)	(38,883)	(175,934)						

Нараховано		(25,561)	(135)	(290)	(5,920)	(3,917)			
(7,007)	(1,472)	(3,673)	(47,975)						

Вибуття	31,502	-	-	879	26					
18	470	421	33,316							
31 грудня 2023 р.			(45,885)	(533)	(2,433)	(31,881)	(16,149)	(38,378)		
	(13,199)		(42,135)	(190,593)						

Залишкова вартість

01 січня 2023 р.	60,452	140	164	16,818	16,836	41,930	6,079	9,470	151,889
31 грудня 2023 р.	78,199	2,307	128	15,458	14,862	36,717	4,913	7,125	159,709

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

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

- Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на 31 грудня 2024 року становить 54,757 тис. грн. (31 грудня 2023 року: 71,280 тис. грн), що продовжують використовуватись.

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

Сума нарахованої амортизації за активами з права користування складає:

- офісні приміщення - 29,968 тис. грн. (2023 р - 24,198 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2024 Банком було проведено оцінку основних засобів із залученням незалежного оцінювача. При визначенні справедливої вартості використовувалися порівняльний та дохідний методичні підходи. Справедлива вартість будівель за звітом незалежного оцінювача істотно не змінилася.

Станом на 31 грудня 2023 Банком було переглянуто балансову вартість основних засобів та керуючись нормами МСБО 36 "Зменшення корисності активів" і беручи до уваги відсутність ознак завищення балансової вартості активів/знецінення активів (балансова вартість значно не відрізнялась від справедливої), відповідно не приймалось рішення проводити оцінку будівель і споруд.

Справедлива вартість будівель Банку класифікується до 3-го рівня ієрархії справедливої вартості.

Активи з права користування відображені у колонці "Будівлі" із залишковою вартістю 45,632 тис грн. (2023 рік - 36,572 тис. грн.).

Активи з права користування

Нижче в таблиці відображено рух по Активах з права користування на протязі 2024 та 2023 ро-ків.

(тис.грн.)

Найменування статті	2024 рік	2023 рік
	Активи з права користування (будівлі)	
Вартість на 01 січня	65,748	61,479
Надходження	44,688	38,865
Вибуття	(36,646)	(34,596)
Вартість на 31 грудня	73,790	65,748
Накопичена амортизація 01 січня	(29,176)	(36,442)
Нараховано	(29,968)	(24,198)
Вибуття	30,986	31,464
Накопичена амортизація 31 грудня	(28,158)	(29,176)
Залишкова вартість 01 січня	36,572	25,037
Залишкова вартість 31 грудня	45,632	36,572

## 12.

Інші фінансові активи  
 Найменування статті 31 грудня  
 2024 року 31 грудня  
 2023 року

Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками	10,904	15,417
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	50,475	58,734
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	626	1,011
Грошові кошти з обмеженим правом використання	239,343	157,758
Інші фінансові активи	3,998	4,251
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(16,217)	(12,209)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	289,129	224,962

(тис.грн.)

В складі "Інші фінансові активи" відображена дебіторська заборгованість банку "Фінанси і кредит" в сумі 3,998 тис. грн. (станом на 31 грудня 2023 року - 4,251 тис. грн.). Резерв під заборгованість сформовано в повному обсязі.

Грошові кошти з обмеженим правом використання - гарантійне грошове покриття, яке розміщено у АТ "ПУМБ" та МПС "MASTERCARD INTERNATIONAL INC".

Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками в сумі 10,904 тис. грн. (2023 р - 15,417 тис. грн.) та дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками в сумі 50,475 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 на-ступного робочого дня і відповідно за цими операціями Банком не проводиться оцінка очікуваних кредитних збитків.

Аналіз зміни валової балансової вартості та резервів під знецінення інших фінансових активів за 2024 рік (тис. грн.)

Найменування статті	12-місячні очікувані кредитні збитки	Очікувані кредитні збитки за весь строк дії	Всього за типами оцінки очікуваних кредитних збитків
Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість
Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість
Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість
Дебіторська заборгованість на початок звітного періоду	225,745(789)	224,956	11,426 (11,420) 6
237,171(12,209)	224,962		
Збільшення через визнання протягом року	68,756 (7,129)	61,627 -	- 68,756 (7,129) 61,627
Зменшення через припинення визнання або погашення	2,538 (2,538)	-	461 (461) - 2,999
(2,999) -			
Зменшення через списання	-	2 (2)	2 (2) -
Збільшення (зменшення) через пере-ведення між стаді-ями	48 (32)	16 (48)	32 (16) -
-			
Збільшення (зменшення) через зміну моделі або параме-трів ризику	2,312 (31)	2,281 (140)	163 23
2,172 132 2,304			
Збільшення (зменшення) через курсо-ві різниці	248 (12)	236 -	- 248 (12)
236			
Дебіторська заборгованість на кінець звітного періоду	294,571(5,455)	289,116	10,775 (10,762) 13
305,346(16,217)	289,129		

Аналіз зміни валової балансової вартості та резервів під знецінення інших фінансових активів за 2023 рік (тис. грн.)

Найменування статті 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
Дебіторська заборго-ваність на початок звітнього періоду	158,607(622)	157,985	12,571	(12,557)	14
171,178(13,179)	157,999				
Збільшення через визнання протягом року	67,581 (147)	67,434	-	-	67,581 (147)
Зменшення через припинення визнання або погашення	4,598 (53)	4,545	520	(423)	97
(476) 4,642					5,118
Зменшення через списання	-	-	16	(16)	-
Збільшення (змен-шення) через перевер-дення між стадіями	25	16	41	(25)	(16)
-	-	-	-	-	(41)
Збільшення (змен-шення) через зміну моделі або парамет-рів ризику	4,094	(70)	4,024	(584)	714
3,510 644 4,154					130
Збільшення (змен-шення) через курсові різниці	35	(18)	17	-	-
17					35
Дебіторська заборго-ваність на кінець звітнього періоду	225,745(789)	224,956	11,426	(11,420)	6
237,171(12,209)	224,962				

Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31 грудня 2024 року.  
(тис. грн.)

Найменування статті 12-місячні очікувані кредитні зби-тки Очікувані кредитні збитки на весь строк дії Придбані (створені) знецінені активи Всього

Дебіторська заборгованість за операціями з клієн-тами та банками та інше

- прострочені менше ніж 30 днів	54,419	-	-	54,419
- прострочені від 30 до 90 днів-	18	-	18	
- прострочені від 91 до 180 днів	-	24	-	24
- прострочені від 181 до 360 днів	-	11	-	11
- прострочені більше 360 днів	430	6,477	-	6,907
- резерв під очікувані кредитні збитки(5)	(6,520)	-	-	(6,525)
Всього балансова вартість	54,844	10	-	54,854

Дебіторська заборгованість за нарахованими до-ходами

- прострочені менше ніж 30 днів	248	-	-	248
- прострочені від 30 до 90 днів	8	12	-	20
- прострочені від 91 до 180 днів	13	25	-	38
- прострочені від 181 до 360 днів	14	17	-	31
- прострочені більше 360 днів	96	193	-	289
- резерв під очікувані кредитні збитки(2)	(244)	(244)	-	(246)
Всього балансова вартість	377	3	-	380

Грошові кошти з обмеженим правом використання

- прострочені менше ніж 30 днів	239,343	-	-	239,343
- резерв під очікувані кредитні збитки(5,448)	-	-	-	(5,448)
Всього балансова вартість	233,895	-	-	233,895

Інші фінансові активи

- прострочені більше 360 днів	-	3,998	-	3,998
- резерв під очікувані кредитні збитки-	(3,998)	-	-	(3,998)
Всього балансова вартість	289,116	13	-	289,129

Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31 грудня 2023 року.  
(тис. грн.)

Найменування статті 12-місячні очікувані кредитні зби-тки Очікувані кредитні збитки на весь строк дії Придбані (створені) знецінені активи Всього

Дебіторська заборгованість за операціями з клієн-тами та банками та інше

- прострочені менше ніж 30 днів	66,759	-	-	66,759
- прострочені від 30 до 90 днів-	11	-	11	

- прострочені від 91 до 180 днів	2	82	-	84
- прострочені від 181 до 360 днів	-	48	-	48
- прострочені більше 360 днів	439	6,810	-	7,249
- резерв під очікувані кредитні збитки	-	(6,948)	-	(6,948)
Всього балансова вартість	67,200	3	-	67,203

Дебіторська заборгованість за нарахованими до-ходами

- прострочені менше ніж 30 днів	674	-	-	674
- прострочені від 30 до 90 днів	10	12	-	22
- прострочені від 91 до 180 днів	11	52	-	63
- прострочені від 181 до 360 днів	14	10	-	24
- прострочені більше 360 днів	78	150	-	228
- резерв під очікувані кредитні збитки(1)	(1)	(221)	-	(222)
Всього балансова вартість	786	3	-	789

Грошові кошти з обмеженим правом використання

- прострочені менше ніж 30 днів	157,758	-	-	157,758
- резерв під очікувані кредитні збитки(788)	-	-	-	(788)
Всього балансова вартість	156,970	-	-	156,970

Інші фінансові активи

- прострочені більше 360 днів	-	4,251	-	4,251
- резерв під очікувані кредитні збитки	-	(4,251)	-	(4,251)
Всього балансова вартість інших фінансових активів	224,9566	-	-	224,962

### 13.

Інші нефінансові активи

(тис.грн.)

Найменування статті 31 грудня

2024 року 31 грудня

2023 року

Дебіторська заборгованість з придбання активів	3,611	8,739		
Передоплата за послуги	2,965	3,042		
Витрати майбутніх періодів	6,505	5,096		
Запаси матеріальних цінностей	6,706	5,731		
Дебіторська заборгованість за податками, крім податку на прибуток	555	7,059		
Банківські метали	9	6		
Інші нефінансові активи	1,005	1,000		
Резерв під інші активи	(3,773)	(6,608)		

Усього інших активів 17,583 24,065

Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів

(тис.грн.)

Найменування статті 31 грудня

2024 року 31 грудня

2023 року

Залишок за станом на 1 січня	6,608	5,223		
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом року	(2,536)	1,372		
Списання інших нефінансових активів	(304)	-		
Курсові різниці	5	13		

Залишок за станом на 31 грудня 3,773 6,608

**14.**

Необоротні активи, утримувані для продажу

Необоротні активи утримувані для продажу - це вилучене заставне майно (автомобілі) станом на 31.12.2023 року - 20 тис. грн.). Станом на 31.12.2024 року необоротні активи утримувані для продажу відсутні.

**15.**

Кошти клієнтів  
(тис.грн.)

Найменування статті 31 грудня  
2024 року 31 грудня  
2023 року

Юридичні особи:	1,129,486	1,055,163		
Поточні рахунки	711,508684,618			
Строкові кошти	417,978370,545			
Фізичні особи:	3,993,095	3,151,787		
Поточні рахунки	717,053624,899			
Строкові кошти	3,276,042	2,526,888		
Усього коштів клієнтів	5,122,581	4,206,950		

Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)

Найменування статті 31 грудня 2024 року  
31 грудня 2023 року

	сума	%	сума	%
Державне управління -	0,00%	5	0,00%	
Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	6,545	0,13%	4,141	0,10%
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та на-дання послуг	161,2523,15%		168,9894,02%	
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та пред-метів особистого вжитку	313,9636,13%		385,8169,17%	
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	44,465	0,87%	35,572	0,84%
Фізичні особи	3,993,095	77,95%	3,151,787	74,92%
Переробна промисловість	125,2262,44%		73,674	1,75%
Страховання, перестраховання та недержавне пенсійне забезпечення (крім обов'язкового соц. страхування)	189,6583,70%		145,8933,47%	
Інші	288,3775,63%		241,0735,73%	
Усього коштів клієнтів	5,122,581	100%	4,206,950	100%

Станом на 31 грудня 2024 року поточні рахунки фізичних та юридичних осіб включають передоплати за кредитними угодами, термін сплати яких не настав, в сумі 67,900 тис. грн. (31 грудня 2023 року - 65,522 тис. грн.).

Сума гарантійних залучених депозитів станом на 31 грудня 2024 та 2023 років відсутня.

Інформація щодо справедливої вартості коштів клієнтів подано у Примітці 34.

Станом на 31 грудня 2024 року заборгованість за коштами клієнтів, залучених від 10-ти найбільших клієнтів Банку становить 266,633 тис. грн. (2023 рік -176,972 тис. грн.), або 5,20% від загальної суми коштів клієнтів (2023 рік - 4,21%).

**16.**

Загальна сума забезпечень

## Забезпечення винагород працівникам

(тис.грн.)

Найменування статті	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Нарахування працівникам за заробітною платою	61,791	63,051
Забезпечення оплати відпусток	57,372	37,553
Залишок на кінець звітної періоду	119,163	100,604

### Інші забезпечення

(тис.грн.)

Найменування статті	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
---------------------	---------------------	---------------------

#### Інші нефінансові зобов'язання

Інші нефінансові зобов'язання	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Залишок на початок звітної періоду	11,270	11,270
Формування та/або збільшення резерву	52,027	-
Курсові різниці	202	56
Залишок на кінець звітної періоду	63,499	11,326

Сума інших забезпечень - 63,499 тисяч гривень - це сума сформованого Банком резерву за судовими позовами (2023 рік - 11,326 тис. грн.) (див. Примітку 32).

## 17.

### Інші фінансові зобов'язання

(тис.грн.)

Найменування статті	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
---------------------	---------------------	---------------------

Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	23,233	12,148
Кошти клієнтів за недіючими рахунками	654	1,658
Кредиторська заборгованість з повернення коштів візовими центрами	5,950	5,004
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	11	34
Кредиторська заборгованість за нарахованими витратами	28,640	21,269
Кредиторська заборгованість за господарською діяльністю	1,053	233
Кредиторська заборгованість за орендою	47,237	38,335
Інші фінансові зобов'язання	34,484	59,843

Усього інших фінансових зобов'язань 141,262 138,524

До складу інших фінансових зобов'язань входять залишки за транзитними рахунками - 34,484 тис. грн. (2023 рік - 58,308 тис. грн.).

### Зміни за зобов'язаннями за орендою

(тис.грн.)

Найменування статті	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
---------------------	---------------------	---------------------

Залишок на початок звітної періоду		38,335	27,844
Визнано зобов'язань протягом року	45,669	39,267	
Вибуття протягом звітної періоду	(7,052)	(3,135)	
Сплачено за орендними платежами	(29,848)	(25,795)	
Нараховано відсотків за користування	5,515	2,402	
Сплачено відсотків за користування	(5,382)	(2,248)	

Залишок на кінець звітного періоду 47,237 38,335

Активи з правом користування включені у рядок "Основні засоби", орендне зобов'язання включено у рядок "Інші фінансові зобов'язання" Звіту про фінансовий стан та розкрито в Примітках 11 та 17.

Станом на 31 грудня 2024 року термін дії договорів оренди офісних приміщень 2-5 років.

Терміни до погашення зобов'язань з оренди відображені в Примітці 30.

Витрати за короткостроковими та малоцінними договорами оренди відображені у складі адміністративних та операційних витрат (Примітка 26):

- Договори оренди (короткотермінові) - 34,916 тис. грн. (2023 рік - 31,419 тис. грн.);
- Договори оренди (малоцінні) - 47 тис. грн. (2023 рік - 26 тис. грн).

## 18.

. Інші нефінансові зобов'язання

(тис.грн.)

Найменування статті 31 грудня

2024 року 31 грудня

2023 року

Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток 6,283 7,029

Кредиторська заборгованість за зборами до фонду гарантування вкладів 5,632 4,610

Інша заборгованість 653 560

Усього інших зобов'язань 12,568 12,199

## 19.

Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

(тис.грн.)

Найменування статті Кількість акцій в обігу

(тис. шт.) Прості акції Емісійний дохід Усього

Залишок на 1 січня 2024 року 323,073323,073196,641519,714

Внески за акціями нового випуску - - - -

Залишок на 31 грудня 2024 року 323,073323,073196,641519,714

Станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року зареєстрований акціонерний капітал Банку складається з 323 072 875 простих акцій номінальною вартістю одна гривня за акцію.

Всі акції Банку є простими, привілейовані акції відсутні.

Станом на 31 грудня 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-ми АТ "Ідея Банк", що становлять 100 %

статутного капіталу Банку, якими володіє Гетін Хол-дінг, на період до усунення Гетін Холдінгом порушення, за яке було застосовано тимчасову заборону права голосу.

Національний Банк України своїм Рішенням від 04 серпня 2024 року продовжив строк усунення виявлених порушень до 27 березня 2025 року, а також, що довірена особа, призначена НБУ, пан Яцек Пехота, продовжує виконувати свої права згідно з рішенням НБУ.

Керівництво Банку не володіє акціями Банку.

Дивіденди

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

## 20.

Резервні та інші фонди Банку та резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного до-ходу)  
(тис.грн.)

Найменування статті	2024 рік	2023 рік					
Резервні та інші фонди паперів		Резерви переоцінки основних засобів		Резерви переоцінки цінних паперів			
Усього	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки основних засобів		Резерви переоцінки цінних паперів			
Залишок на 1 січня	266,96225,158 (19)	292,101916,59825,990 (19)		942,569			
Амортизація резерву переоцінки	-	(832) -	(832) -	(832) -		(832)	
Розподіл прибутку до резервних фондів	(649,636)	130,000-	-	130,000(649,636)		-	-
Резерв переоцінки цінних паперів	-	-	(53) (53)	-	-	-	-
Залишок на 31 грудня	396,96224,326 (72)	421,216266,96225,158 (19)		292,101			

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 звітної року, що залишається у розпорядженні Банку після сплати податків та інших обов'язкових платежів.

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

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

Згідно із Рішенням 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. - залишено 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.

## 21.

Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
	менше ніж 12 місяців		більше ніж 12 місяців	
	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
Грошові кошти та їх еквіваленти	1,658,214	-	1,658,214	1,443,184
Кредити та аванси клієнтам	3,471,692	1,643,085	5,114,777	2,574,755
	3,916,122			1,341,367
Інвестиції в цінні папери	42,835	-	42,835	111,565
Інвестиційна нерухомість	-	6,798	6,798	-
Відстрочені податкові активи	-	246,237	246,237	-
Нематеріальні активи	-	116,156	116,156	-
Основні засоби	-	178,106	178,106	-
Інші фінансові активи	289,129	-	289,129	224,962
Інші нефінансові активи	14,868	2,715	17,583	22,527
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	-	-	-	-
	20			
Усього активів	5,476,738	2,193,097	7,669,835	4,377,013
Кошти клієнтів	4,076,058	1,046,523	5,122,581	3,751,152
Забезпечення винагород працівникам	119,163	-	119,163	100,604
Інше забезпечення	63,499	-	63,499	11,326
Загальна сума забезпечень	182,662	-	182,662	111,930
Поточні податкові зобов'язання	424,439	-	424,439	435,024
Інші фінансові зобов'язання	94,025	-	94,025	100,189
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)				
	28,603			
	18,634			
	47,237			
	23,212			
	15,123			
	38,335			
Інші нефінансові зобов'язання	12,459	109	12,568	12,137
	62			12,199
Усього зобов'язань	4,818,246			
	1,065,266			
	5,883,512			
	4,433,644			
	470,983			
	4,904,627			

## 22.

Процентні доходи та витрати

(тис.грн.)

Найменування статті 2024 рік 2023 рік

Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Кредити та аванси клієнтам 3,058,236 2,203,218

Інвестиційні цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю	3,490	5,554
Депозитні сертифікати Національного банку України	96,333	92,416
Інші процентні доходи	301	-
Усього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	3,158,360	2,301,188

Процентні витрати		
Строкові кошти фізичних осіб	427,476	316,212
Строкові кошти юридичних осіб	60,293	43,398
Кошти інших банків на вимогу	-	117
Поточні рахунки	57,937	58,945
Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	5,382	2,247
Усього процентних витрат	551,088	420,919
Чистий процентний дохід	2,607,272	1,880,269

## 23.

### Комісійні доходи та витрати

(тис.грн.)

Найменування статті	2024 рік	2023 рік
Комісійні доходи від страхових компаній	54,704	45,329
Розрахунково-касові операції	29,653	28,594
Комісійні доходи від обслуговування банківських рахунків	22,388	29,966
Комісійні доходи від виготовлення та обслуговування БПК	124,339	106,163
Інші	2,828	2,845
Усього комісійних доходів	233,912	212,897
Розрахунково-касові операції	18,041	7,484
Комісійні витрати від операцій з БПК	116,541	197,569
Інші	1,697	1,665
Усього комісійних витрат	136,279	106,718
Чистий комісійний дохід	97,633	106,179

## 24.

### Інші доходи

(тис.грн.)

Найменування статті	2024 рік	2023 рік
Дохід за акціями у вигляді дивідендів	20	-
Усього доходів	20	-

## 25.

### Інші операційні доходи

(тис.грн.)

Найменування статті	2024 рік	2023 рік
Дохід від операційного лізингу (оренди)	2,290	1,912
Доходи від штрафів та пені	3,144	2,711
Дохід від здачі в оренду сейфів	1,388	1,255
Доходи від коштів за недіючими рахунками	1,062	4,591
Послуги маркетингових досліджень	2,863	2,320
Повернення судових витрат	3,961	2,554
Інші операційні доходи	995	2,437

Усього операційних доходів 15,703 17,780

## 26.

Адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)

Найменування статті	2024 рік	2023 рік		
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів			1,937	1,755
Витрати на операційний лізинг (оренду)	35,627	32,001		
Експлуатаційні та господарські витрати	39,526	39,067		
Витрати на телекомунікації	25,461	20,423		
Професійні послуги	59,372	27,113		
Витрати на маркетинг та рекламу	37,494	28,685		
Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток			9,849	9,744
Відрахування до ФГВФО	20,646	16,886		
Витрати під інші забезпечення	52,027	-		
Спонсорство та добродійність	1,024	10,648		
Поштово-телефонні витрати	21,219	18,173		
Інші адміністративні та операційні витрати			24,662	13,649
Усього адміністративних та інших операційних витрат			328,844	218,144

Витрати на виплати працівникам

(тис.грн.)

Найменування статті	2024 рік	2023 рік		
Заробітна плата та премії	485,210	384,571		
Нарахування на фонд заробітної плати			73,554	59,936
Інші виплати працівникам	12,434	6,800		
Усього витрати на утримання персоналу			571,198	451,307

Витрати зносу та амортизація

(тис.грн.)

Найменування статті

	2024 рік	2023 рік		
Амортизація основних засобів	23,294	23,928		
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів			40,778	32,328
Амортизація активу з права користування	29,968	24,198		
Усього витрат на амортизацію	94,040	80,454		

## 27.

Прибуток від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою со-бівартістю

Сума збитку 49 тисяч гривень, яка відображена в Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 2024 рік - це перераховані Банком суми фінансування у зв'язку із поверненням права вимоги за раніше відступленими фінансовими активами.

У наведеній нижче таблиці представлено аналіз прибутку, визнаного у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, що виникають в результаті припинення визнання фінансових активів за амортизованою собівартістю за 2023 рік.

(тис.грн.)

Найменування статті	Балансова вар-тість на момент припинення визнання	Кошти	отримані
---------------------	---	-------	----------

Прибуток від припинення визнання фінансових активів	Збиток	від припинення	визнання	
фінансових активів				
Причини припинення визнання фінансових активів за амортизованою собівартістю:				
Продаж фінансового активу: в т.ч.	6,453	51,584	45,131	-
продаж фінансових активів, які обліковувались на момент продажу на балансі банку	6,453	14,343	7,890	
-				
продаж фінансових активів, які обліковувались на момент продажу на позабалансових рахунках				37,241
37,241				-

## 28.

### Витрати з податку на прибуток

(тис.грн.)

Найменування статті	2024 рік	2023 рік
Поточний податок на прибуток	498,738	488,561
Відстрочений податок на прибуток	(12,332)	(74,397)
Усього витрати/(вигоди) з податку на прибуток	486,406	414,164

Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку

Суми відстрочених податків оцінюються з використанням ставок податку, що будуть застосовуватися, коли очікується, що тимчасова різниця буде реалізована.

Законом України "Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законів України щодо забезпечення збалансованості бюджетних надходжень у період дії воєнного стану" від 10 жовтня 2024 року № 4015-IX змінено підходи до оподаткування прибутку банків. Так, п. 70 підрозд. 4 розд. XX "Перехідні положення" Податкового кодексу України (далі - ПКУ) встановлено, що за результатами 2024 року базова (основна) ставка податку на прибуток підприємств для цілей оподаткування прибутку банків, а також для застосування щодо банків положень п. 57.11 ПКУ становить 50%.

За 2023 рік у відповідності до Закону України від 21.11.2023 року №3474-IX "Про внесення змін до Податкового кодексу України щодо особливостей оподаткування банків та інших платників податків" змінено підходи до оподаткування прибутку банків, зокрема було переглянуто ставки податку на прибуток банків та встановлено ставку оподаткування в розмірі 50%.

Ефективна ставка податку на прибуток відрізняється від нормативних ставок податку на прибуток. На постійні податкові різниці в 2024 та 2023 роках значною мірою мали вплив зміни ставок оподаткування, вплив яких обраховано та виокремлено.

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

(тис. грн.)

Найменування статті	2024 рік	2023 рік
Прибуток (збиток) до оподаткування	946,760	100%
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(473,380)	50%
50%	(462,737)	
Вплив постійних податкових різниць	(13,026)	(1,38)%
У тому числі : у зв'язку зі зміною ставки оподаткування (18%-25%)	-	-
У тому числі : у зв'язку зі зміною ставки оподаткування (50%-25%)	(12,456)	1,32%
У тому числі : чистий вплив	(570)	0,06%
Витрати з податку на прибуток	(486,406)	51,38%
	(414,164)	44,75%

Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів за 2024 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Залишок на 31 грудня 2023	Визнані в іншо-му сукупному доході	Визнані	в
	прибу-тках/ збитках протягом року	Залишок на 31 грудня 2024		

Податковий вплив тимчасових різниць:

Основні засоби та нематеріальні активи	5,085	-	(189)	4,896
Податковий збиток поточного року	208,709-	-	208,709	
Інші зобов'язання	18,594	-	12,676	31,270
Інші фінансові зобов'язання	1,517	-	(155)	1,362

Визнаний відстрочений подат-ковий актив	233,905-	12,332	246,237
---	----------	--------	---------

Відмінності між українськими правилами оподаткування та МСФЗ призводять до виник-нення певних тимчасових різниць між балансовою вартістю деяких активів та зобов'язань для цілей фінансового звітування та їхньою податковою базою. Податковий вплив зміни таких тимчасових різниць обліковується за ставками податку на прибуток, які планується застосувати у періоді реалізації даних різниць.

Визнаний відстрочений податковий актив являє собою суму податку на прибуток, яка може бути зарахована проти майбутніх податків на прибуток і відображається у звіті про фінан-совий стан.

Відстрочені активи з податку на прибуток визнаються лише тією мірою, в якій існує імо-вірність використання відповідного податкового кредиту.

Оцінка майбутніх прибутків, що будуть оподатковуватись з використанням податкового кредиту у майбутньому базується на бізнес-плані Банку на 2025-2027 роки.

Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів за 2023 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Залишок на 31 грудня 2023	Визнані в іншому сукупному доході	Визнані в прибутках/
	збитках протягом року	у тому числі	збитках/
	у зв'язку зі зміною ставки оподаткування (18-25%)	у тому числі	збитках/
	чисті зміни	Залишок на 31 грудня 2024	

Податковий вплив тимчасових різниць:

Основні засоби та нематеріальні активи	3,591	-	1,494
1,397			
97	5,085		
Податковий збиток поточного року	150,525-	58,184	
58,438			
-254	208,709		
Інші зобов'язання	5,070	-	13,524
1,972			
11,552	18,594		
Інші фінансові зо-бов'язання	322	-	1,195
125			
1,070	1,517		

Визнаний відстрочений податковий актив	159,508-	74,397
--	----------	--------

61,932

12,465 233,905

## 29.

Прибуток (збиток) на одну просту акцію

Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію

(тис.грн.) (окрім кількості акцій)

Найменування статті	2024 рік	2023 рік
---------------------	----------	----------

Випущені прості акції на 1 січня 323,073323,073

Кількість випущених акцій протягом року - -

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

Прибуток (збиток) за рік, що належить власникам простих акцій банку 460,301511,310

Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію 1,42  
1,58

### 30.

#### Управління ризиками

Функція управління ризиками в Банку здійснюється стосовно фінансових, кредитних, операційних ризиків, комплаєнс-ризиків а також інших суттєвих ризиків. Фінансові ризики складаються з ринкового ризику (який включає валютний ризик, процентний ризик та інший ціновий ризик) та ризик ліквідності.

Метою політики управління ризиками є їхня ідентифікація, оцінка, аналіз, моніторинг та управління. Реалізовується вона через впровадження засобів контролю за ризиками, встановлення лімітів їхнього допустимого рівня, здійснення постійного моніторингу та контролю за дотриманням установлених тригерів та бенчмарків, а також через проведення періодичного стрес-тестування.

Банк здійснює комплексне управління ризиками, що обумовлено політикою Банку, яка щороку переглядається Правлінням та затверджується Наглядовою радою Банку. Ліміти ризиків встановлюються для кредитного ризику, ринкового ризику та ризику ліквідності. Рівень ризику утримується у межах затверджених лімітів.

#### Структура управління ризиками

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

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

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

- перша лінія - на рівні бізнес-підрозділів Банку та підрозділів підтримки діяльності Банку, які приймають на себе ризики та несуть відповідальність за них, а також подають звіти щодо поточного управління ризиками;
- друга лінія - на рівні підрозділів з управління ризиками та підрозділу з управлінням комплаєнс-ризиком, які здійснюють контроль та управління ризиками в Банку;
- третя лінія - на рівні Служби внутрішнього аудиту, яка здійснює перевірку та оцінку ефективності функціонування системи управління ризиками.

Також у Банку створено Службу комплаєнс-контролю, основним завданням якої є управління комплаєнс-ризиком, контроль за дотриманням Банком вимог законодавства та внутрішніх нормативно-правових документів Банку, контроль за конфліктами інтересів, що виникають у Банку.

Основні повноваження Служби внутрішнього аудиту: оцінка якості, правильності та достовірності управлінської, статистичної звітності щодо кредитного ризику, надання оцінки ефективності систем управління кредитним ризиком та внутрішнього контролю, оцінка повноти сформованих під кредитний ризик резервів та інші повноваження, надані Службі внутрішнього аудиту Наглядовою Радою Банку.

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

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

- Комітет із управління активами, пасивами і тарифами, який щомісячно розглядає собі-вартість пасивів та прибутковість активів і приймає рішення щодо політики відсоткової маржі, розглядає питання відповідності строковості активів та пасивів та надає відповідним структурним підрозділам Банку рекомендації щодо усунення розбіжностей у часі, що виникають, щомісячно аналізує співвідношення собі- вартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів;

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

- Комітет кредитного ризику, який відповідає за:

- затвердження, внесення змін у Кредитну Політику Банку;

- затвердження скорингової моделі;

- затвердження, зміну cut-off;

- рішення про зміну категорій відділень;

- затвердження, зміну процесу верифікації;

- затвердження, зміну телефонної верифікації;

- затвердження, зміну налаштувань перевірок по кредитній історії Клієнтів;

- перегляд коефіцієнтів резервування за МСФЗ 9 PD та LGD портфелів фінансових ін-струментів, які оцінюються на груповій основі, а також визначення доцільності урахування про-гнозів макроекономічних чинників при обчисленні вищевказаних коефіцієнтів імовірності де-фолту PD.

Процес управління ризиками передбачає:

- ідентифікацію ризику, яка полягає у визначенні актуальних та потенційних джерел ризику;

- кількісну оцінку (вимірювання) ризиків;

- аналіз впливу ризику на діяльність Банку;

- управління ризиками, яке, зокрема, полягає у встановленні допустимого (прийнятого) рівня ризику, плануванні діяльності, наданні рекомендацій, розпоряджень, створенні процедур та інших внутрішніх нормативно-правових документів;

- моніторинг ризиків, що полягає у постійному нагляді за рівнем ризиків відповідно до прийнятих Банком методів вимірювання ризиків;

- звітування, яке передбачає періодичне інформування керівництва Банку про розмір ризиків, на які наражається Банк, та вжиті Банком заходи щодо утримання ризиків під контролем.

Кредитний ризик

Банк наражається на кредитний ризик, який визначається як ризик того, що одна зі сторін операцій з фінансовим інструментом спричинить фінансові збитки другій стороні внаслідок не-виконання зобов'язання за кредитним договором своєчасно та у повному обсязі.

Максимальний рівень кредитного ризику Банку відображається в балансовій вартості фінансових активів у звіті про фінансовий стан. Для гарантій та зобов'язань щодо надання кредитів максимальний кредитний ризик дорівнює сумі зобов'язання.

Управління кредитним ризиком передбачає досягнення наступних цілей:

- формування безпечного кредитного портфеля, здійснюючи при цьому активну кредитну діяльність, яка має на меті отримання доходу;

- обмеження розміру втрат у результаті реалізації заходів з утримання кредитного ризику на прийнятному для Банку рівні.

Політика управління кредитним ризиком

Політика управління кредитним ризиком передбачає виконання поставлених цілей та завдань за рахунок застосування певного набору методів та інструментів управління кредитним ризиком, які дозволяють виявляти кредитні ризики на етапі прийняття кредитного рішення, контролювати їхній рівень у процесі проведення моніторингу позичальника та кредитного портфеля Банку, прогнозувати можливий рівень кредитного ризику на перспективу та знаходити способи його оптимізації та мінімізації.

Для запобігання критичних утрат унаслідок виникнення кредитного ризику Банк здійснює постійний контроль дотримання нормативних значень кредитного ризику, встановлених Національним банком.

Станом на 31 грудня 2024 року норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7), який визначається як співвідношення суми всіх вимог Банку до контрагента або групи пов'язаних контрагентів та всіх фінансових зобов'язань, наданих Банком щодо контрагента або групи пов'язаних контрагентів, до регулятивного капіталу становив 9,59% при нормативному значенні не більше 20% (станом на 31 грудня 2023 року - 12,27%).

Оцінка очікуваних кредитних збитків

Зважаючи на структуру портфеля фінансових інструментів (здебільшого, невеликі до 50 тис. грн. кредити фізичним особам різних соціальних верств у різних регіонах), у Банку немає можливості без надмірних витрат

чи зусиль одержувати інформацію іншу, ніж про прострочення боргу, для визначення того, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. Тому, станом на кожен звітну дату Банк розподіляє всі фінансові інструменти на три стадії знецінення за такими ознаками:

- стадія 1 (з моменту початкового визнання значного зростання кредитного ризику не спостерігається) - борг за фінансовим інструментом непрострочений або з простроченням погашення не більше 30 днів;
- стадія 2 (з моменту початкового визнання спостерігається значне зростання кредитного ризику, але без ознак дефолту) - борг за фінансовим інструментом прострочений від 31 до 90 днів включно (для господарської ДЗ - термін календарних днів визнання в балансі Банку не перевищує 90 днів).
- стадія 3 (з моменту початкового визнання відбулись об'єктивні події дефолту) - борг за фінансовим інструментом прострочений понад 90 днів або наявна інформація про боржника: не-спроможність забезпечити у повному обсязі виконання зобов'язань перед Банком та/або банкрутство.

На Стадії 1 оціночні резерви формуються під кредитні збитки, що очікуються за фінансовим інструментом протягом наступних 12 місяців, на стадіях 2 та 3 - під кредитні збитки, що очікуються протягом всього строку дії фінансового інструменту.

На груповій основі Банк оцінює кредитні збитки за такими фінансовими інструментами:

- гривневі кредити на поточні потреби, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю (у т. ч. ФОП, бланкові або з депозитами/депозитними сертифікатами у заставі; у т. ч. кредитні картки) - група Cash\_RL;
- гривневі кредити на поточні потреби, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю (у т. ч. ФОП, бланкові з підвищеним очікуваним ризиком) - група Cash\_RH;
- гривневі кошти на вимогу фізичних осіб (у т. ч. ФОП, активні залишки) - теж належать до Cash\_RL;
- гривневі кредити на поточні потреби, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю (у т. ч. ФОП, на купівлю транспортних засобів) - група Car;
- зобов'язання з кредитування, що надані клієнтам (тільки безумовні зобов'язання з кредитування) - група Ir\_Ob.

Грунтуючись на фактичних історичних значеннях основних макроекономічних показників (середня заробітна плата, індекс споживчих цін, курс інвалют тощо) та їхніх прогнозних величин, комітет кредитного ризику Банку приймає рішення про коригування/залишення без змін розрахункових значень ймовірності дефолту PD для груп кредитів, які оцінюються на груповій основі.

Основні методи управління кредитним ризиком в Банку

Нижче представлені основні методи управління кредитним ризиком в Банку:

- обмеження ризику (створення резервів під знецінення; гарантування; лімітування - у розрізі відділень, груп клієнтів, сум операцій, лімітування операцій з цінними паперами в розрізі емітентів та власників тощо; диверсифікація кредитного ризику - по регіонах, галузях економіки, термінах операцій; прийняття ліквідного забезпечення;
- опрацювання принципів і процесів оцінки кредитного ризику, впровадження та вдосконалення інструментів оцінки ризику, які дозволяють зберегти його рівень у межах, прийнятних для Банку;
- розвитку інформаційних інструментів, які автоматизують процес оцінки кредитного ризику;
- прийняття ризику - створення централізованої системи прийняття кредитних рішень в Банку.

Банк оцінює кредитний ризик позичальників згідно з внутрішніми нормативно-правовими документами Банку, мінімізує його шляхом здійснення моніторингу позичальників та кредитного портфеля відповідно до вимог Національного банку.

Банк структурує рівні кредитного ризику, на який він наражається, шляхом встановлення лімітів суми ризику, що виникає відносно одного позичальника. Керівництвом затверджуються ліміти рівня кредитного ризику в розрізі видів кредитів. Такі ризики регулярно контролюються та переглядаються.

Кредитний ризик позабалансових зобов'язань визначається як можливість збитків через невиконання контрактних зобов'язань іншою стороною. Банк застосовує таку ж кредитну політику щодо умовних зобов'язань, як і до балансових фінансових інструментів: встановлено процедури затвердження, моніторингу та контроль рівня ризику.

Управління кредитним ризиком при здійсненні міжбанківських операцій здійснюється шляхом встановлення лімітів на банки.

Крім того, політика управління кредитним ризиком передбачає дотримання Банком таких принципів управління кредитним ризиком:

- кредитна операція піддається всебічній оцінці, результатом якої є визначення внутрішнього рейтингу клієнта або його скорингової оцінки (скорингового балу);
- оцінка кредитного ризику потенційних та проведених кредитних операцій проводиться періодично з урахуванням фінансово-економічних змін у зовнішньому середовищі, а також змін фінансового стану позичальника;

- оцінка кредитного ризику за істотними, з огляду на рівень кредитного ризику та суму, експозиціями підлягає додатковій перевірці підрозділами департаменту управління ризи-ками;
- пропонування клієнтам здійснення кредитних операцій на умовах, які враховують рівень кредитного ризику, пов'язаного з їхнім проведенням;
- кредитний ризик має бути диверсифікований географічно, а також за галузями, за продук-тами та за клієнтами;
- очікуваний кредитний ризик має бути забезпечений кредитною маржею, яку сплачує клі-єнт.

Дотримання вище згаданих принципів дає можливість використовувати в Банку у повній мірі різні методи управління кредитним ризиком, як для окремих кредитних операцій, так і для цілого кредитного портфеля Банку.

#### Інструменти управління кредитним ризиком

До основних інструментів управління кредитним ризиком, що використовуються в Банку належать:

- політика, положення, процедури, інструкції, що визначають можливість кредитування - мінімальну кількість балів, отриману клієнтом у результаті оцінки економічної та особис-тої кредитоспроможності при застосуванні скорингової оцінки та оцінки фінансового ста-ну клієнтів - фізичних осіб;
- мінімальні вимоги до окремих видів кредитних операцій (максимальна сума кредиту, вид забезпечення);
- мінімальна маржа ризику - маржа на кредитний ризик, пов'язаний з проведенням окремої кредитної операції між Банком та клієнтом, при цьому запропонована клієнту процентна ставка не може бути нижча від нормативної ставки;
- ліміти повноважень - визначають максимальний рівень компетенції до прийняття кредит-них рішень уповноваженим органом чи особою Банку з урахуванням діючої на дату прийняття рішення кредитної заборгованості клієнта та групи пов'язаних (споріднених) до клієнта осіб.

Максимальний рівень кредитного ризику за балансовими статтями, як правило, відобра-жається балансового вартістю фінансових активів у звіті про фінансовий стан.

Для забезпечення ефективного управління кредитним ризиком в Банку розроблено та введено в дію внутрішньо-нормативний документ - Декларацію схильності до ризиків.

Цей документ визначає сукупну величину ризик-апетиту, види кредитних ризиків, які Банк прийматиме або уникатиме з метою досягнення своїх бізнес-цілей.

Незважаючи на військовий стан в Україні, Банк протягом 2024 року нарощував об'єми кредитування на території усіх областей, що не знаходяться в окупації. Вимоги до позичальни-ків, правила прийняття кредитних рішень, скорингові системи і загалом вся кредитна політика були адаптовані до поточних умов. Рівень ризику нових кредитних угод стабілізовано в рамках ризик апетитів, відновлено зростання кредитного портфелю.

#### Географічний ризик

Географічний ризик визначається специфікою певного адміністративного чи географічно-го району, що характеризується умовами, відмінними від середніх умов країни в цілому. Від-мінності можуть стосуватися кліматичних, національних, політичних, законодавчих та інших особливостей регіону, які впливають на стан позичальника і тому стають складником кредитно-го ризику.

#### Концентрація активів та зобов'язань за регіонами

(тис.грн.)

	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року						
	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
<b>АКТИВИ</b>								
Грошові кошти та їх екві-валенти	1,443,184		1,658,118	96	-	1,658,214	1,443,183	1
Кредити та аванси клієнтам	3,916,122	5,114,777	-	-	5,114,777	3,916,105	-	17
Інвестиції в цінні папери		42,835	-	42,835	111,565	-	111,565	
Інвестиційна нерухомість		6,798	-	6,798	6,950	-	6,950	
Відстрочений податковий актив		246,237	-	246,237	233,905	-	233,905	
Нематеріальні активи	116,156	-	116,156	110,167	-	110,167		
Основні засоби	178,106	-	178,106	159,709	-	159,709		
Інші фінансові активи	201,059	88,070	-	289,129	224,962	-	224,962	
Інші нефінансові активи	17,583	-	17,583	23,743	-	322	24,065	
Необоротні активи, утри-мувані для продажу	-	-	-	-	-	20	-	20
Усього активів	7,581,669	88,166	-	7,669,835	6,230,293	17	339	6,230,649
Кошти клієнтів	5,079,703	42,018	860	5,122,581	4,168,763	36,394	1,793	4,206,950
Забезпечення винагород працівникам	119,163	-	-	119,163	100,604	-	100,604	

Інші забезпечення	63,499	-	-	63,499	11,326	-	-	11,326
Інші фінансові зобов'язання	82,930	9,638	1,457	94,025	91,273	8,916	-	100,189
Інші нефінансові зобов'язання		12,561						
	7							
-	-							
-	12,568							
	12,199							
	12,199							

Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)

47,237

-

-

47,237

38,335

-

-

38,335

Поточні податкові зобов'язання	424,439-	-	424,439	435,024-	-	435,024
Усього зобов'язань	5,829,532	51,663 2,317	5,883,512	4,857,524	45,310 1,793	4,904,627

Активи та зобов'язання були класифіковані, виходячи з країни, резидентом якої є контрагент Банку.

#### Ринковий ризик

Ринковий ризик - це ризик понесення Банком збитків за балансовими і позабалансовими позиціями, які виникають під впливом ринкових факторів, коливань індикаторів фінансового і (або) товарного ринків. Ефективне управління ринковими ризиками забезпечує їх утримання в прийнятних межах і є необхідним компонентом забезпечення надійності та стійкості Банку.

Метою управління ринковим ризиком Банку є збереження його прибутку та капіталу від негативного впливу коливань індикаторів фінансового ринку: валютних курсів, процентних ставок, котирувань цінних паперів, вартості фінансових інструментів, цін на товарних ринках.

Цілями управління ринковими ризиками є:

- забезпечення допустимого рівня ризиків в межах ризик-апетиту, інших встановлених лімітів на ризики;
- забезпечення фінансової стабільності Банку, обмеження можливих фінансових втрат при реалізації ризиків;

- виконання вимог Законів України та нормативно-правових актів Національного банку України.

Процес управління ринковими ризиками в Банку складається з наступних компонентів:

- ідентифікація ризиків;
- оцінка ризиків, включаючи їх вимірювання (кількісне і/або якісне) та аналіз. Як результат даного етапу можливі рішення:
  - ухилення від ризиків;
  - передача ризиків;
  - прийняття ризиків;
- управління ризиками - вироблення заходів з управління прийнятими Банком ризиками з метою їх мінімізації та контролю;
- контроль реалізації заходів з управління ризиками, включаючи оцінку ефективності заходів. Інструментами контролю виступають діючі ліміти ризиків;
- інформування та комунікація, які реалізуються через впроваджену систему звітності про управління

ринковими ризиками.

З метою пом'якшення ринкових ризиків в Банку діє система заходів, спрямованих на зменшення ймовірності виникнення ризиків та/або зменшення впливу ризиків на результати діяльності Банку. Зокрема, в процесі своєї діяльності Банк відмовляється від активної участі на ринку цінних паперів, котрі є основною ланкою даного типу ризиків. Інвестує в державні цінні папери, які, зазвичай, є найбільш ліквідними й володіють активним вторинним ринком.

Видами ринкових ризиків, які притаманні діяльності Банку, є:

- валютний ризик.

Валютний ризик - наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу Банку, який виникає через несприятливі коливання курсів валют і цін на банківські метали за наявної відкритої, незабезпеченої валютної позиції.

Фактори, які зумовлюють валютний ризик:

- відкриті валютні позиції (невідповідністю активів і пасивів Банку, виражених в іноземній валюті);

- ризик транзакцій, тобто зміна курсу між днем укладання угоди та днем платежу (курсовий ризик).

Метою політики Банку в сфері управління валютним ризиком є обмеження ризику понесення втрат від відкритої, не забезпеченої валютної позиції внаслідок не вигідної зміни валютних курсів.

В управлінні валютним ризиком Банк керується максимізацією доходів від обмінних операцій у рамках акцептованого рівня ризику відкритих валютних позицій.

В процесі управління валютним ризиком Банк застосовує наступні методи:

- визначення відкритої валютної позиції в розрізі окремих валют і банківських металів;
- нормативний метод;
- оцінка вартості під ризиком VaR (value-at-risk);
- стрес-тестування валютного ризику.

Політика Банку в сфері управління валютним ризиком зводиться до управління валютними позиціями Банку через:

- структурування валютного балансу Банку;
- встановлення лімітів відкритих валютних позицій;
- використання флуктуації курсів валют з метою генерування додаткових доходів.

У поданій нижче таблиці наведено оцінку валютного ризику Банку станом на звітну дату.

Аналіз валютного ризику

(тис.грн.)

Найменування стат-ті 31 грудня 2024 31 грудня 2023

	Монетарні активи	Монетарні зобов'язання	Чиста
позиція	Монетарні активи	Монетарні зобов'язання	Чиста
позиція			

Долари США	224,444225,544(1,100)	231,570240,437(8,867)	
------------	-----------------------	-----------------------	--

Євро	108,628102,9235,705	93,363 93,173 190	
------	---------------------	-------------------	--

Фунти стерлінгів	51 -	51 81 -	81
------------------	------	---------	----

Інші	13,601 13,501 100	15,747 14,123 1,624	
------	-------------------	---------------------	--

Усього	346,724341,9684,756	340,761347,733(6,972)	
--------	---------------------	-----------------------	--

Наведений у Таблиці 1 аналіз включає лише монетарні активи та зобов'язання.

Зміна прибутку після оподаткування та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на 31 грудня, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис.грн.)

Найменування статті 31 грудня 2024 31 грудня 2023

	вплив на	прибуток	вплив на власний	капітал	вплив на	прибуток	вплив на	власний капітал
--	----------	----------	------------------	---------	----------	----------	----------	-----------------

Зміцнення долара США на 5 %	(27)	(27)	(332)	(332)				
-----------------------------	------	------	-------	-------	--	--	--	--

Послаблення долара США на 5 %	27	27	332	332				
-------------------------------	----	----	-----	-----	--	--	--	--

Зміцнення євро на 5 %	143	143	7	7		
Послаблення євро на 5 %	(143)	(143)	(7)	(7)		
Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	1	1	1	3	3	
Послаблення фунта стерлінгів на 5 %	(1)	(1)	(1)	(3)	(3)	
Зміцнення інших валют	2	2	61	61		
Послаблення інших			(2)	(2)	(61)	(61)

Ризик був розрахований для монетарних статей у іноземних валютах.

#### Процентний ризик банківської книги

Процентний ризик банківської книги - це вразливість фінансових інструментів у банківській книзі до несприятливих змін процентної ставки. Надмірний ризик процентної ставки може бути загрозою його надходженням та капіталу. Зміни процентної ставки впливають на надходження Банку через зміну його чистого процентного доходу, а також на вартість активів, зобов'язань та позабалансових інструментів Банку, оскільки теперішня вартість майбутніх грошових потоків змінюється при зміні процентної ставки. Відповідно, ефективне управління ризиком процентної ставки, яке утримує цей ризик в прийнятних межах, є необхідним компонентом на-дійності та стійкості Банку.

Основними джерелами процентного ризику для Банку можуть бути:

- розбіжність термінів погашення активів і пасивів, а також позабалансових вимог та зобов'язань за інструментами з фіксованою процентною ставкою;
- розбіжність ступеня зміни процентних ставок за розміщеними і залученими Банком ре-сурсами за умови співпадіння термінів їх погашення.

Банк створює комплексну, адекватну та ефективну систему управління процентним ризиком банківської книги з урахуванням особливостей своєї діяльності, характеру, обсягів операцій та його профілю ризику.

Метою управління процентним ризиком банківської книги є збереження прибутку та капіталу Банку від негативного впливу зміни процентних ставок.

Цілями управління процентним ризиком банківської книги є:

- забезпечення допустимого рівня ризику в межах ризик-апетиту, інших лімітів на ризик;
- забезпечення фінансової стабільності Банку, обмеження можливих фінансових втрат при реалізації ризиків;
- виконання вимог Законів України та Національного банку України.

Управління процентним ризиком Банку банківської книги включає:

- аналіз часової структури процентних активів та зобов'язань Банку (геп-аналіз) - управління дисбалансами (геп-розривом) для утримання ризику в межах затверджених внутрі-шніх лімітів. Управління процентним ризиком здійснюється за всіма активами і зобов'язаннями Банку, а також за позабалансовими рахунками, які пов'язані з виникненням процентного ризику;
- метод НІІ (Net Interest Income), що полягає в оцінюванні вразливості процентного доходу Банку до зміни процентних ставок на визначену кількість базисних пунктів;
- метод EVE (Economic Value of Equity), який полягає в оцінюванні зміни економічної вартості капіталу;
- метод стрес-тестів, які оцінюють вразливість Банку до негативних змін ринкових умов;
- встановлення лімітів допустимого рівня ризику та їх контроль;
- моніторинг динаміки ринкових процентних ставок.

В таблиці подано середні процентні ставки за підпроцентними фінансовими інструментами Банку станом на звітні дати:

Середні ефективні процентні ставки за фінансовими інструментами:  
(%)

Найменування статті	31 грудня 2024		31 грудня 2023		
	гривня	долари США Євро	гривня	долари США Євро	
<b>Активи</b>					
Кредити та заборгованість клієнтів	51,28%	-	-	45,88%	-
Інвестиційні цінні папери	14,82%	4,69%	-	19,39%	4,22%
<b>Зобов'язання</b>					
<b>Кошти клієнтів:</b>					
поточні рахунки	10,23%	-	9,56%	-	-
строкові кошти	14,28%	0,49%	0,39%	11,44%	0,35%
		0,20%			

Контроль за рівнем процентного ризику банківської книги здійснюється Департаментом управління ризиками, КУАПіТ, Правлінням Банку на основі щомісячної звітності та Наглядовою Радою Банку на основі щоквартальної

звітності про стан процентного ризику банківської книги, результатів контролю за дотриманням внутрішніх граничних значень індикаторів ризику та ри-зик-апетиту. Банк здійснює обов'язковий періодичний моніторинг профілю процентного ризику банківської книги з відображенням результатів такого моніторингу у звітності з питань процент-ного ризику.

### Ризик ліквідності

Ліквідність Банку - це здатність Банку забезпечити своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань, яка визначається збалансованістю між строками і сумами погашення розміщених активів та строками і сумами виконання зобов'язань Банку, а також строками та сумами інших джерел надходжень і напрямів використання коштів.

Керівництво постійно здійснює оцінку ризику ліквідності шляхом виявлення і моніторингу змін у фінансуванні, необхідному для підтримання ліквідності на рівні, передбаченому вимогами НБУ.

Підхід керівництва до управління ліквідністю полягає у тому, щоб забезпечити, по мірі можливості, достатній рівень ліквідності для погашення зобов'язань у належні строки, як за звичайних, так і за над-звичайних умов, без понесення неприйнятних збитків або ризику для репутації Банку. Політика щодо ліквідності щороку переглядається та затверджується Наглядовою радою Банку.

Ризик ліквідності - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання за-планованих доходів унаслідок неспроможності Банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки.

Метою управління ризиком ліквідності є забезпечення спроможності Банку своєчасно і в повному обсязі виконувати свої грошові зобов'язання, що випливають з укладених угод.

Ціллю управління ризиком ліквідності Банку є підтримання оптимального збалансування активів і пасивів за строками і сумами, утримання достатнього обсягу резерву активів у вигляді грошових коштів та інших активів з прийнятним ступенем первинної та вторинної ліквідності, а також уникнення небезпеки втрати ліквідності Банком в кризових ситуаціях.

З метою зниження рівня ризику ліквідності Банк застосовує наступні методи (ін-струменти) управління ним:

нормативний метод - контроль за дотримання нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України:

коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR), який визначає мінімальний рівень ліквідності банку на горизонті один рік та розраховується як співвідношення обсягу наявного стабільного фінансування до обсягу необхідного стабільного фінансування. Станом на 31.12.2024 року значення цього нормативу склало 120,78% при нормативному значенні не менше 100%.

коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR), який встановлює мінімально необхідний рівень ліквідності для покриття чистого очікуваного відпливу грошових коштів протягом 30 календарних днів з урахуванням стрес-сценарію. Розраховується Банком щодня як співвідношення високоякісних ліквідних активів до чистого очікуваного відпливу грошових коштів. Нормативні значення коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR) за всіма валютами (LCR<sub>вв</sub>) та в іноземній валюті (LCR<sub>ів</sub>) - не менше ніж 100%. Фактичні значення нормативу на 31.12.2023 р.: 481,36% - LCR<sub>вв</sub> у всіх валютах, 203,11% - LCR<sub>ів</sub> в іноземній валюті (на 31.12.2023 р.: 547,52% - LCR<sub>вв</sub> у всіх валютах, 168,10% - LCR<sub>ів</sub> в іноземній валюті);

індикативний метод - його суть полягає у створенні комплексу внутрішніх індикаторів для оцінки ліквідності, моніторингу динаміки значень цих індикаторів, встановленні рекомендаційних або граничних значень, "сигналізуванні" про їх досягнення;

метод аналізу грошових потоків Банку (cash-flow аналіз) - зведення даних про їх рух в попередніх періодах, розрахунок об'єму надліквідності/дефіциту ліквідності;

метод аналізу геп-розривів в строках погашення вимог і зобов'язань - управління дис-балансами (геп-розривом ліквідності) для утримання ризику в межах затверджених внутрішніх лімітів;

метод прогнозування ліквідної позиції Банку (побудова платіжного календаря) з метою контролю збалансованості грошових потоків у майбутньому. Полягає в розрахунку на аналізовані дати вхідних і вихідних платіжних потоків, які проводитиме Банк. Платіжний календар (прогноз cash-flow) являє собою план майбутнього руху грошових коштів Банку в часі;

метод аналізу депозитної бази - аналіз ресурсів Банку, стабільності депозитної бази, аналіз строкової структури активів і пасивів, диверсифікованості структури джерел фінансування (оцінка концентрації залучених ресурсів), встановлення та контроль за дотриманням коефіцієнта концентрації депозитної бази, що характеризує залежність Банку від руху коштів, залучених від великих корпоративних клієнтів;

метод аналізу залежності Банку від міжбанківського фінансування;

формування та постійна підтримка необхідного достатнього рівня запасу ліквідності (liquidity buffer), який можна швидко і без втрат реалізувати для покриття негативного розриву між планованими/очікуваними вхідними та вихідними грошовими потоками - використовується як захисний бар'єр

платоспроможності у випадках касових розривів. Складається він з високоякісних ліквідних необтяжених активів, які можна використовувати як заставу для залучення коштів у найкоротші строки без значних втрат і дисконтів за різних умов функціонування Банку (зокрема це облигації внутрішньої державної позики, депозитні сертифікати, емітовані Національним банком);

аналіз ризику ліквідності в межах операційного дня - методи, які застосовує Казначейство:

- розрахунок максимального використання ліквідності в межах операційного дня (maximum daily liquidity usage);
- розрахунок доступної миттєвої ліквідності на початок кожного робочого дня (available intraday liquidity at the start of the business day);
- встановлення лімітів допустимого рівня ризику;
- метод стрес-тестування ризику ліквідності - проводиться згідно різних сценаріїв та ви-значає загрози ліквідності Банку та достатність резервів ліквідних активів;
- розробка, затвердження та актуалізація Плану фінансування Банку в кризових ситуаціях.
- дотримання принципів диверсифікації активів та джерел фінансування з точки зору їх впливу на ризик ліквідності;
- інші інструменти обмеження ризику.

У поданих нижче таблицях показані зобов'язання Банку за визначеними в угодах строка-ми погашення, що залишились. Суми у таблиці - це недисконтовані грошові потоки за угодами, в тому числі загальна сума зобов'язань з надання кредитів. Ці недисконтовані грошові потоки відрізняються від сум, які відображені в Звіті про фінансовий стан, тому що балансові суми ба-зуються на дисконтованих грошових потоках.

Якщо сума, що підлягає поверненню не є фіксованою, сума в таблиці визначається на ос-нові умов, існуючих на кінець звітного періоду.

Аналіз недисконтованих виплат за фінансовими зобов'язаннями та позабалансовими зобов'язаннями, що включають майбутні виплати процентів, за строками погашення станом на 31 грудня 2024 року (тис.грн.)

Найменування статті На вимогу та менше 1 міс. Від 1 до 3 міс. Від 3 до 12 міс. Від 12 міс. до 5 років  
Понад 5 років Усього

Кошти клієнтів:

Кошти фізичних осіб	1,007,742	697,983	1,307,416	1,052,357	64	4,065,562
Кошти юридичних осіб	769,173	182,329	180,594	-	1,132,096	
Інші фінансові зобов'язання	94,025	-	-	-	94,025	
Зобов'язання з оренди	1,685	5,876	24,109	21,743	-	53,413
Інші зобов'язання кредитного характеру		156,298	349,728	1,861,845	799,947	4,605,034
						7,772,852

Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями 2,028,923 1,235,916  
3,373,964 1,874,047 4,605,098 13,117,948

Інші зобов'язання кредитного характеру станом на 31 грудня 2024 та 2023 років є відкличними, тобто за якими Банк не несе ризику,

Аналіз недисконтованих виплат за фінансовими зобов'язаннями та позабалансовими зобов'язаннями, що включають майбутні виплати процентів, за строками погашення станом на 31 грудня 2023 року (тис.грн.)

Найменування статті На вимогу та менше 1 міс. Від 1 до 3 міс. Від 3 до 12 міс. Від 12 міс. до 5 років  
Понад 5 років Усього

Кошти клієнтів:

Кошти фізичних осіб	898,497	614,294	1,299,423	472,463	69	3,284,746
Кошти юридичних осіб	812,436	175,204	72,631	-	-	1,060,271
Інші фінансові зобов'язання	100,189	-	-	-	-	100,189
Зобов'язання з оренди	1,503	2,940	12,690	28,932	-	46,065
Інші зобов'язання кредитного характеру		98,217	213,803	1,251,118	1,200,530	31,068,738
						33,832,406

Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями 1,910,842 1,006,241  
2,635,862 1,701,925 31,068,807 38,323,677

Банк контролює очікувані строки погашення, які показані у поданій нижче таблиці станом на звітну дату:  
 Аналіз активів та зобов'язань за строками погашення на основі контрактних строків погашення станом на 31 грудня 2024 року

(тис.грн.)

Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років
Усього				
<b>Активи</b>				
Грошові кошти та їх еквіваленти	1,658,214	-	-	1,658,214
Кредити та аванси клієнтам	375,811	1,604,096	38,989	5,114,777
Інвестиційні цінні папери	564	42,271	-	42,835
Інвестиційна нерухомість	-	-	6,798	6,798
Відстрочений податковий актив	-	-	246,237	246,237
Нематеріальні активи	266	17,294	10,685	87,911
Основні засоби	113	-	89,016	88,977
Інші фінансові активи	289,129	-	-	289,129
Інші активи	10,942	3,926	2,715	-
Усього активів:	2,335,039	3,159,372	1,959,547	215,8777,669,835
<b>Зобов'язання</b>				
Кошти клієнтів:	1,781,083	2,294,975	1,046,459	64
Кошти фізичних осіб	1,013,217	1,933,778	1,046,459	64
Кошти юридичних осіб	767,866	361,197	-	1,129,063
Забезпечення винагород працівникам	3	119,160	-	119,163
Інші забезпечення	63,499	-	-	63,499
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	2,810	25,793	18,634	-
Кредиторська заборгованість з податку на прибуток	-	-	47,237	-
Кредиторська заборгованість з податку на прибуток	-	-	424,439	-
Інші фінансові зобов'язання	94,025	-	-	94,025
Інші нефінансові зобов'язання	11,940	519	109	-
Усього зобов'язань:	1,953,360	2,864,886	1,065,202	64
Чистий надлишок (розрив) ліквідності на 31 грудня 2023 року	381,679	294,486	894,345	215,813
Сукупний надлишок ліквідності на 31 грудня 2023 року	381,679	676,165	1,570,510	1,786,323

Аналіз активів та зобов'язань за строками погашення на основі контрактних строків погашення станом на 31 грудня 2023 року

(тис.грн.)

Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років
Усього				
<b>Активи</b>				
Грошові кошти та їх еквіваленти	1,242,879	200,305	-	1,443,184
Кредити та аванси клієнтам	282,054	2,292,701	1,299,031	42,336
Інвестиційні цінні папери	53	111,512	-	111,565
Інвестиційна нерухомість	-	-	6,950	6,950
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	-	-	10	-
Відстрочений податковий актив	-	-	233,905	233,905
Основні засоби	-	-	8,690	151,019
Нематеріальні активи	-	-	110,167	110,167
Інші фінансові активи	224,962	-	-	224,962
Інші активи	19,847	2,670	1,538	-
Необоротні активи, утримувані для продажу	-	-	20	-
Усього активів:	1,769,805	2,607,208	1,550,114	303,5226,230,649
<b>Зобов'язання</b>				
Кошти клієнтів:	1,691,873	2,059,279	455,734	64

Кошти фізичних осіб	880,8891,815,100	455,73464	3,151,787	
Кошти юридичних осіб	810,984244,179-	-	1,055,163	
Забезпечення винагород працівникам	-	100,604-	-	100,604
Інші забезпечення	11,326 -	-	11,326	
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	2,700 20,512 15,123 -		38,335	
Кредиторська заборгованість з податку на прибуток	-	435,024-	-	435,024
Інші фінансові зобов'язання	100,189-	-	100,189	
Інші нефінансові зобов'язання	11,663 474 62	-	12,199	
Усього зобов'язань:	1,817,751 2,615,893	470,91964	4,904,627	
Чистий надлишок (розрив) ліквідності на 31 грудня 2023 року	(47,946) (8,685) 1,079,195		303,4581,326,022	
Сукупний надлишок ліквідності на 31 грудня 2023 року	(47,946) (56,631)	1,022,564	1,326,022	

Відповідність або невідповідність строків погашення активів та зобов'язань має фундаментальне значення для керівництва. Строки активів та зобов'язань і спроможність заміни процентних зобов'язань після настання строку їх погашення є важливими чинниками оцінки ліквідності Банку і, відповідно, реакції на зміни процентної ставки та курсу обміну валюти.

Аналіз строків погашення не відображає історичну стабільність поточних рахунків. Зняття коштів з поточних рахунків відбувалося протягом більш тривалого періоду, ніж зазначено у таблицях вище. Також, заборгованість перед клієнтами включає строкові депозити фізичних осіб (Примітка 16). Законодавство України визначає, що договори депозитів фізичних осіб можуть містити умови як із можливістю виплати на вимогу так і без такої можливості. Однак, Банк не очікує, що багато клієнтів вимагатимуть повернення коштів раніше дати закінчення строку договору, а також очікує, що багато депозитів буде пролонговано.

#### Комплаєнс-ризик

Комплаєнс-ризик - це ризик понесення Банком втрат внаслідок невиконання Банком вимог законодавства, внутрішніх нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добро-совісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів.

Для вирішення завдань з належного управління комплаєнс-ризиком Банком створено Службу комплаєнс-контролю. Для належного виконання покладених на неї обов'язків, незалежності, об'єктивності та неупередженості Служба комплаєнс-контролю підзвітна та підпорядкована безпосередньо Наглядовій раді Банку.

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

Одним з основних принципів в діяльності Банку є принцип нульової толерантності до фактів корупції, хабарництва, шахрайства. Банк здійснює повну підтримку працівників Банку у питаннях боротьби з корупцією та шахрайством. З метою запобігання та протидії корупції та хабарництву у Банку затверджено антикорупційну програму, яка є обов'язковою для дотримання працівниками всіх рівнів управління Банком.

Протягом 2024 року не спостерігалось суттєвого впливу воєнних дій на профіль комплаєнс-ризиків Банку. Забезпечення безперервності ведення бізнесу в умовах воєнного стану відбулося з дотриманням всіх норм чинного законодавства.

#### Операційний ризик

Операційний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників банку або інших осіб, збоїв у роботі систем банку або внаслідок впливу зовнішніх факторів. Операційний ризик включає юридичний ризик та ризики інформаційної безпеки і інформаційно-комунікаційних технологій.

Для належного управління операційним ризиком в підрозділі ризиків Банку створено Відділ операційних ризиків.

Згідно з вимогами Національного Банку та рекомендацій Базельського комітету банківського нагляду "Принцип забезпечення раціонального управління операційним ризиком" (Червень 2011р.) - з метою виявлення і вимірювання операційного ризику Банк використовує такі інструменти:

- аналіз результатів перевірок проведених підрозділом внутрішнього аудиту та зовнішнім аудитором;
- створення та ведення бази подій операційного ризику і аналіз накопиченої в ній інформації;

- моніторингу ключових показників операційного ризику (Key Risk Indicators - KRI);
- проведення самооцінки операційного ризику (Risk Self Assessments);
- стрес-тестування;
- сценарний аналіз (Scenario Analysis).

Операційний ризик в Банку оцінюється в межах типової процедури, яка складається з таких етапів:

- виявлення (ідентифікація);
  - моніторинг;
  - оцінювання (вимірювання) ризику або ймовірності настання ризикової події;
  - зниження (мінімізація) та контроль ризиків;
- і яка супроводжується комплексною системою звітності по операційному ризику.

2024 характеризується зростанням подій операційного ризику внаслідок війни, вимкнення електроенергії, збільшенням повітряних тривог, що призвело до зростання простоїв порівняно із 2023 роком.

#### Інший ціновий ризик

На результати діяльності Банку також можуть мати вплив постійні ринкові ситуації, які характеризуються певною невизначеністю. Зумовлено це складністю оцінки динаміки ринкової кон'юнктури і перспективних змін структури ринку, особливостями поведіння конкурентів і споживачів, іншими чинниками. У результаті виникає певний ризик для доходів і навіть майна Банку.

Ціновий ризик відображає ймовірність втрат Банку в процесі комерційних відносин із суб'єктами маркетингового середовища. Дія цінового ризику орієнтує керівництво Банку на пошук нових ринків збуту, підвищення конкурентоспроможності та ефективніше використання резервів. Він властивий ринковим лідерам, оскільки орієнтує на оптимізацію процесу вибору цінової стратегії Банку.

## 31.

#### 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 31 грудня 2024 року

(тис.грн)

Найменування статті 31 грудня 2024

Основний капітал 1 рівня (OK1)	1,516,453
Додатковий капітал 1 рівня (DK1)	-
Капітал 1 рівня (K1)	1,516,453
Регулятивний капітал	1,516,453

Усього активів, зважених на ризик	5,801,350
-----------------------------------	-----------

Мінімальний розмір операційного ризику (OP)	356,538
---	---------

Мінімальний розмір ринкового ризику (PP)	915
--	-----

Непокритий кредитний ризик (НКР)	44,067
----------------------------------	--------

Фактичне значення нормативу НРК (нормативне значення нормативу НРК не менше 8,5%)	16,25%
---	--------

фактичне значення нормативу Нк1 (нормативне значення нормативу Нк1 не менше 7,5%)	16,25%
---	--------

фактичне значення нормативу Нок1 (нормативне значення нормативу Нок1 не менше 5,625%)	16,25%
---	--------

Сума капіталу, управління яким здійснює Банк станом на 31 грудня 2024 року складає 1,516,453 тисячі гривень (станом на 31 грудня 2023 року - 1,278,837 тисяч гривень).

Станом на 31 грудня 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 від-повідно 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%

Банк аналізує виконання вимог мінімального розміру капіталу, включаючи вимоги щодо адекватності капіталу, розраховані відповідно до вимог Міжнародної конвергенції вимірювання капіталу та стандартів капіталу: нові підходи (Basel II Framework. International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards: a Revised Framework), прийнятої Базельським комітетом по банківському нагляду в 2005 році на заміну попереднього (Базель I) від 1988 р.

Мінімальні вимоги щодо загального показника адекватності капіталу, визначені Базель-ською угодою: для капіталу 1-го рівня - 4%, для загального показника адекватності - 8%.

Нижче наведений результат розрахунку коефіцієнта достатності капіталу Банку на 31 грудня 2024 року та на 31 грудня 2023 року:

Структура капіталу Банку, що розраховується на основі Базельської угоди про капітал

(тис.грн.)

Найменування статті 31 грудня 2024 31 грудня 2023

Капітал першого рівня	1,185,486	874,103
Капітал другого рівня	24,327	25,159
Усього капіталу	1,209,813	899,262

Активи, зважені за ризиком	10,069,897	8,809,954
Показник адекватності капіталу першого рівня	11,77%	9,92%
Загальний показник адекватності капіталу	12,01%	10,21%

## 32.

Договірні та умовні зобов'язання банку

Розгляд справ у суді

В ході звичайного ведення бізнесу Банк виступає стороною різних судових процесів та спорів. В 2022 році до Банку було висунуто кілька позовних вимог клієнтами Банку.

Банк не погоджується в цілому із висунутими позовними вимогами, але з метою уникнення додаткових витрат, унаслідок неочікуваного застосування норм законодавства через можливість їх неоднозначного тлумачення Банком було ухвалено рішення сформувати резерв можливих витрат у майбутньому по юридичному ризику, який виникає із даних позовних вимог.

Формування такого резерву дозволить уникнути впливу юридичного ризику на фінансовий стан майбутніх періодів. Сума сформованого резерву за судовими позовами складає 63,499 тисяч гривень (2023 рік - 11,326 тисяч гривень) (Примітка 16).

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 де-кларації підлягають перевірці з боку різних органів влади, які, згідно із законодавством, уповно-важені 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 мати-муть іншої думки щодо відповідності Банку чинному податковому законодавству і не застосують штрафні санкції. У звітному році резерв потенційних штрафних санкцій, пов'язаних з оподаткуванням, не створювався.

**Зобов'язання за капітальними інвестиціями**

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

Станом на 31 грудня 2024 року Банк мав капітальні зобов'язання, передбачені контрак-тами, щодо основних засобів та нематеріальних активів на загальну суму 1,530 тисяч гривень (31 грудня 2023 року - 1,343 тисяч гривень).

**Зобов'язання з кредитування**

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

Загальна сума контрактної заборгованості за невикористаними кредитними лініями, ак-редитивами 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 нада-ється клієнту. У відношенні зобов'язань кредитного характеру Банк потенційно схильний до ризику понесення збитків в сумі, що дорівнює загальній сумі невикористаних зобов'язань. Од-нак, ймовірна сума збитків менша загальної суми невикористаних зобов'язань, адже більша час-тина зобов'язань кредитного характеру залежить від дотримання клієнтами певних вимог щодо кредитоспроможності. Банк контролює строк, який залишився до погашення зобов'язань креди-тного характеру, так як зазвичай довгострокові зобов'язання мають більш високий рівень креди-тного характеру, ніж короткострокові зобов'язання.

Станом на 31 грудня 2024 та 2023 років Банк визнав та відобразив в балансі всі зо-бов'язання з кредитування. Непередбачені зобов'язання з кредитування, які не відображені в балансі, відсутні.

**Структура зобов'язань з кредитування**

(тис. грн.)

Найменування статті 31 грудня 2024 року Стадія 1  
31 грудня 2023 року Стадія 1

Зобов'язання з кредитування, що надані	7,772,851	33,832,406		
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	7,772,851	33,832,406		

Станом на 31 грудня 2024 та на 31 грудня 2023 років всі зобов'язання з кредитування є відкличними.

Загальна сума невиконаних зобов'язань за кредитами та гарантіями згідно угоди не-обов'язково являє собою майбутні потреби у грошових коштах, оскільки термін дії таких фінан-сових інструментів може закінчитися без фінансування.

Всі зобов'язання з кредитування обліковуються в гривні.

**Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення зобов'язань з кредитування ста-ном на 31 грудня 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	6,981,445	-	6,981,445
Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(33,041,000)	(33,041,000)	
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	7,772,851	-	7,772,851

**Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення зобов'язань з кредитування станом на 31 грудня 2023**

року  
(тис. грн.)

Назва статті	12-місячні очікувані кредитні збитки	Очікувані кредитні збитки за весь строк дії	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	30,954,453	-	30,954,453
Надані зобов'язання з кредитування	8,492,609	-	8,492,609
Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(5,614,656)	(5,614,656)	
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	33,832,406	-	33,832,406

Станом на 31 грудня 2024 та 2023 років Банк не має активів, що надані в заставу без припинення визнання.

Орендні договори  
Майбутні орендні платежі за договорами оренди Банку-орендаря:

(тис. грн.)

Найменування статті	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
До 1 року	31,670	17,133
Від 1 року до 2 років	15,003	15,354
Від 2 років до 3 років	6,740	13,578
Майбутні недисконтовані орендні платежі (Банк-Орендар)	53,413	46,065

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

(тис. грн.)

Найменування статті	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
До 1 року	353	759
Від 1 року до 2 років	1,951	951
Від 2 років до 3 років	950	2,238
Майбутні недисконтовані орендні платежі (Банк-Орендодавець)	3,254	3,948

Майбутні мінімальні орендні платежі розраховані на підставі умов договорів оренди.

### 33.

Похідні фінансові інструменти

Банк надає кредити та залучає депозити від тих самих банків, деноміновані у різних валютах, на однакові періоди та на однакові або подібні суми. Грошові потоки по таких інструментах є аналогічними грошовим потокам по валютних свопах. Банк укладає договори на придбання таких інструментів з метою хеджування ризиків, однак ці інструменти не відповідають критеріям обліку хеджування. У примітці 4 описані основні судження при застосуванні облікової політики, зроблені керівництвом Банку при застосуванні облікової політики до таких фінансових інструментів.

На звітну та попередню дати залишки за операціями з похідними фінансовими інструментами відсутні.

### 34.

Розкриття інформації про справедливую вартість

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

Активи, справедлива вартість яких приблизно дорівнює балансовій вартості.

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

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

- деякі категорії продуктів ("Інші фінансові активи", "Інші фінансові зобов'язання") - справедлива вартість цих

продуктів буде дорівнювати балансовій вартості;

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

Фінансові інструменти з фіксованою та плаваючою ставкою.

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

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

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

Аналіз фінансових інструментів, справедлива вартість яких підлягає розкриттю за рівнями оцінки на 31 грудня 2024 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Балансова вартість		Справедлива вартість		
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3		
Грошові кошти та їх еквіваленти		1,658,214	-	1,658,214	-
Кредити та аванси клієнтам		5,114,777	-	-	4,521,295
Інвестиційні цінні папери		42,835	-	43,065	-
Інші фінансові активи		289,129	-	289,129	-
Усього фінансових активів		7,104,955	-	1,701,279	4,810,424
Кошти клієнтів		5,122,581	-	-	4,797,978
Інші фінансові зобов'язання		141,262	-	-	141,262
Усього фінансових зобов'язань		5,263,843	-	-	4,939,240

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

Нижче узагальнюються балансова вартість фінансових активів за категоріями оцінки.

Фінансові активи за категоріями оцінки на 31 грудня 2024 року 2023 років

(тис.грн.)

Найменування статті 31 грудня 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	1,658,214	-	1,658,214	1,443,184	-	1,443,184
Кредити та заборгованість клієнтів	5,114,777	-	5,114,777	3,916,122	-	3,916,122
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	-	-	-	53	53	
Інвестиційні цінні папери до погашення	42,835	-	42,835	111,512	-	111,512
Інші фінансові активи	289,129	289,129	224,962			

Усього фінансових активів 7,104,955 - 7,104,955 5,695,780 53 5,695,833

Станом на 31 грудня 2024 та 2023 років всі фінансові зобов'язання Банку обліковані за амортизованою вартістю. За роки, що закінчились 31 грудня 2024 та 2023 років Банк не здійснював переведень між рівнями оцінки справедливої вартості.

Ієрархія джерел визначення справедливої вартості

Результати оцінки справедливої вартості аналізуються та розподіляються за рівнями ієрархії. Ця ієрархія базується на даних, які вводяться у модель оцінки справедливої вартості, залежно від того, чи є ці дані видимими або невидимими. Видимими є вхідні дані, що відображають ринкові дані, отримані з незалежних джерел. Невидимими є вхідні дані, що відображають ринкові припущення Банку.

На базі цих двох типів вхідних даних створено трирівневу ієрархію джерел визначення справедливої вартості:

Рівень 1 - інструмент оцінюється за котируванням цін (не скоригованих) на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань. Цей рівень включає дольові цінні папери та боргові інструменти, що зареєстровані на фондовій біржі, а також похідні фінансові інструменти, що торгуються на фондовій біржі, такі, як ф'ючерси.

Рівень 2 - вхідні дані, інші, ніж котирування цін, включені до Рівня 1, які є видимими для активу або зобов'язання прямо (тобто ціни) чи опосередковано (тобто похідні від цін).

Рівень 3 - вхідні дані, що використовуються в моделі оцінки активу чи зобов'язання, які не базуються на видимих ринкових даних (невидимі вхідні дані).

Зазначена ієрархія вимагає використання видимих ринкових даних, якщо такі є наявними.

Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями ієрархії джерел її визначення на 31 грудня 2023 року

(тис.грн.)

Фінансові активи Рівень 1 Рівень 2 Рівень 3  
Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Корпоративні акції - - 53

### 35.

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, провідним управлінським персоналом та іншими пов'язаними сторонами. Ці операції включають здійснення розрахунків, надання кредитів, залучення депозитів, фінансування комерційної діяльності та операції з іноземною валютою.

Умови здійснення операцій із пов'язаними сторонами встановлюються у момент здійснення операцій. Основними валютами за залишками по операціях з пов'язаними сторонами - нерезидентами є долар США та польські злоті.

Станом на 31 грудня 2024 року та на 31 грудня 2023 року залишки за операціями з пов'язаними

сторонами були такими:

Залишки за операціями 3 пов'язаними сторонами  
(тис.грн)

Найменування статті

2024 рік

Материнська  
компанія Провідний управлі-нський персонал Інші  
пов'язані  
сторони

Кредити та заборгованість клієнтів	-	69	178
Інші активи	-	1	-
Кошти клієнтів	29,916	21,452	22,818
Інші зобов'язання	9,406	-	-

Найменування статті

2023 рік

Материнська  
компанія Провідний управлі-нський 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, витрати за операціями з пов'язаними сторонами

(тис.грн.)

Найменування статті

2024 рік

Материнська  
компанія Провідний управлі-нський персонал Інші  
пов'язані  
сторони

Процентні доходи	-	-	48
Процентні витрати	(3,965)	(2,249)	(3,176)
Комісійні доходи	4	20	13
Інші операційні доходи	-	4	22
Адміністративні та інші операційні витрати	-	(117,853)	(198)

Найменування статті

2023 рік

Материнська  
компанія Провідний управлі-нський персонал Інші  
пов'язані  
сторони

Процентні доходи	-	1	54
Процентні витрати	(3,353)	(1,842)	(2,567)
Комісійні доходи	3	37	24
Інші операційні доходи	-	4	23
Адміністративні та інші операційні витрати	-	(62,779)	(70)

Виплати провідному управлінському персоналу

(тис.грн.)

Найменування статті Станом на та за рік, що закінчився  
 31 грудня 2024 Станом на та за рік, що закінчився  
 31 грудня 2023

Витрати	Нараховане зобов'язання до виплати	Витрати	Нараховане зобов'язання до виплати
Поточні виплати працівникам	110,7796,598	57,334	5,222

У відповідності до п.16 розділу II Постанови Правління НБУ від 30.11.2020 року №153 (зі змінами) Банк зобов'язаний зазначати інформацію щодо виплати винагороди Членам Наглядової Ради, Членам Правління Банку та впливовим особам Банку.

Розмір виплаченої нагороди був наступним:

(тис.грн.)

Винагороди Членів Наглядової Ради

та Членів Правління Банку 01.01.2024-31.12.2024 01.01.2023-31.12.2023

Кількість	Сума	Кількість	Сума				
Члени Наглядової Ради:	7	6,154	6	2,762			
Фіксована сума винагороди					7	6,154	6
2,762							
Члени Правління:	5	71,223	5	34,340			
Фіксована сума винагороди					5	39,485	5
24,980							
Змінна сума винагороди					5	31,738	5
Впливові особи Банку:37	43,053	4	4,246				
Фіксована сума винагороди					37	34,191	4
3,951							
Змінна сума винагороди					37	8,862	4
						294	

### 36.

Події після дати балансу

Війна в Україні

Як зазначено у примітці 2 цієї фінансової звітності, в Україні продовжується повномасштабна війна з Російською Федерацією та діє правовий режим воєнного стану.

Надалі ключовим ризиком є затягування війни навіть у разі локалізації бойових дій. Це визначатиме необхідність тривалої роботи економіки в екстремальних умовах та збільшуватиме потребу в допомозі від партнерів. Посилюватиметься вплив війни і на світову економіку.

Крім того, значними є ризики систематичних збоїв у ритмічності надходження міжнародної допомоги та/або суттєвішого зниження її обсягів. Тимчасове припинення президентом США програм підтримки не становить загрози отриманню Україною запланованої у 2025 році міжнародної допомоги обсягом \$38,4 млрд

Ураховуючи баланс ризиків, а також для підтримання стійкості валютного ринку, збереження контрольованості очікувань та поступового приведення інфляції до цілі 5% на горизонті політики Правління Національного банку України 07 березня 2025 року підвищило облікову ставку до 15,5% річних.

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

Затверджено до випуску Правлінням та підписано 02 квітня 2025 року

Михайло ВЛАСЕНКО  
Голова Правління

Наталія РОМАНЮК  
Головний бухгалтер