

Титульний аркуш

30.04.2026

(дата реєстрації особою електронного документа)

Л-2026/1333

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

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

Голова Правління

(посада)

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

Михайло ВЛАСЕНКО

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи)

Проміжний звіт Акціонерне Товариство "Ідея Банк" (19390819) за 1 квартал 2026 року

Рішення про затвердження проміжного звіту:

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

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

Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації:

Проміжну інформацію розміщено на власному вебсайті емітента

<https://www.ideabank.ua>

(URL-адреса вебсайту)

30.04.2026

(дата)

Пояснення щодо розкриття інформації

Дата, номер рішення та орган, який прийняв рішення про затвердження проміжної інформації, не надається, оскільки затвердження проміжної інформації не здійснювалось;

Інформація щодо усіх випусків цінних паперів, за якими надається забезпечення відсутня;

Інформація щодо осіб, які надають забезпечення за зобов'язаннями емітента відсутня;

В емітента відсутні судові справи, за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі на суму 1 та більше відсотків активів Банку на початок звітного періоду;

Посадові особи Банку не володіють акціями емітента;

Організаційна структура не розміщена на веб-сайті Банку. Організаційна структура Банку у вигляді схематичного зображення розміщена у складі регулярної проміжної інформації Банку за 1 квартал 2026 року за посиланням <https://ideabank.ua/uk/about/finance-reports>

АТ "Ідея Банк" здійснює банківську діяльність, тому "Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції", та "Інформація про собівартість реалізованої продукції" не надається;

Банк не має участі в інших юридичних особах;

Облігації та інші цінні папери Банком не випускались;

Деривативні цінні папери Банком не випускались;

Емісії цільових корпоративних облігацій у звітному періоді не здійснювалось;

Придбання власних акцій у звітному періоді не було;

Працівники Банку не володіють акціями АТ "Ідея Банк іншими (крім акцій) цінними паперами;

Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів Банкуна звітну дату відсутня;

Банк не здійснював огляд проміжної фінансової звітності за 1 квартал 2026 року;

Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів відсутня;

Інформація про вчинення значних правочинів відсутня;

Інформація про вчинення значних правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованність відсутня- на протязі звітного періоду такі правочини не укладались;

Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо) не надається, оскільки Банк не здійснював емісію боргових цінних паперів у звітному періоді. Непогашені випуски боргових цінних паперів відсутні.

до проміжного звіту

I. Загальна інформація

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація
2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура
3. Структура власності
4. Опис господарської та фінансової діяльності
6. Відокремлені підрозділи

II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

1. Цінні папери

III. Фінансова інформація

1. Проміжна фінансова звітність
3. Твердження щодо проміжної інформації

IV. Нефінансова інформація

1. Проміжний звіт керівництва

I. Загальна інформація

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація

1	Повне найменування	Акціонерне Товариство "Ідея Банк"
2	Скорочене найменування	АТ "Ідея Банк"
3	Ідентифікаційний код юридичної особи	19390819
4	Дата державної реєстрації	22.10.1991
5	Місцезнаходження	79008, Україна, Львівська обл., місто Львів, Валова, 11. Фактичне: 79008, Україна, Львівська обл., місто Львів, Валова, 11
6	Адреса для листування	
7	Особа, яка розкриває інформацію	V Емітент Особа, яка надає забезпечення
8	Особа має статус підприємства, що становить суспільний інтерес	V Так Ні
9	Категорія підприємства	V Велике Середнє Мале Мікро
10	Адреса електронної пошти для офіційного каналу зв'язку	info@ideabank.ua
11	Адреса вебсайту	https://www.ideabank.ua
12	Номер телефону	(032)235-09-20
13	Статутний капітал, грн	323072875
14	Відсоток акцій (часток/паїв) у статутному капіталі, що належить державі	
15	Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії	
16	Середня кількість працівників за звітний період	1031
17	Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	N64.19 - Інше грошове посередництво д/в д/в
18	Структура управління особи	V Однорівнева Дворівнева Інше

Банки, що обслуговують особу:

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

2	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Акціонерне Товариство "Кредобанк"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	09807862
	IBAN	UA923253650000000000016004002
	Валюта рахунку	іноземна валюта
3	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Акціонерне Товариство "ПУМБ"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	14282829
	IBAN	UA9232536500000000000016004002
	Валюта рахунку	іноземна валюта
4	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Акціонерне Товариство "Укрексімбанк"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	00032112
	IBAN	UA9232536500000000000016004002
	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	ТОВ "Рейтингове Агентство "ІВІ - РЕЙТИНГ" Україна https://www.ibi.com.ua/ Агентство, яке підтвердило кредитний рейтинг, визначений рейтинговим агентством, заснованим в іноземній державі: -	авторизоване рейтингове агентство	Підтвердження рейтингу особи 24.02.2026	Інвестиційний Категорія кредитного рейтингу: 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	№80051586 30.01.2026	Господарський суд Львівської області	Витрати на штраф на користь держави	Витрати на штраф на користь держави згідно ВП № 80051586 зг. №ВД-Сл/2026-490 від 30.01.2026р.	Сплачено
2	№464/6106/25 23.01.2026	Сихівський районний суд у місті Львів	Витрати на оплату штрафу зг.ухвали суду	Витрати на оплату штрафу зг.ухвали суду від 23.01.26 справа № 464/6106/25 зг.Сл.записки №ВД-Сл/2026-779 від 16.02.2026	Сплачено
3	№119 09.02.2026	ФГВФО	Сплачена пеня за неповну сплату регулярного збору за 1 кв.2025р.	Сплачена пеня за неповну сплату регулярного збору за 1 кв.2025р.згідно листа від 10.02.2026р. згідно служ.зап. №Р/2026-202 від 13.02.2026 без ПДВ	Сплачено
4	№362/Ж5/31-00-07-01-05-17/19390819 (ППР №507/Ж10 24.03.2026	Центральне МУ ДПС по роботі з ВПП	Сплата грошових зобов'язань за актом перевірки	Сплата грошових зобов'язань за актом перевірки від 23.02.2026 № 362/Ж5/31-00-07-01-05-17/19390819 (ППР №507/Ж10/31-00-07-01-05-22 від 24.03.2026)	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	АЛКЕМІ ЛІМІТЕД (ALKEMI LIMITED). Кіпр
2	Наглядова рада Банку	6	<p>Піотр Чарнецькі - Незалежний Директор, Голова Наглядової ради;</p> <p>Ольга Володимирівна Лесик - Незалежна директорка, Заступниця Голови Наглядової Ради;</p> <p>Андрій Васильович Демчук - Незалежний директор, член Наглядової Ради;</p> <p>Гжегож Копаняж - Незалежний директор, член Наглядової Ради;</p> <p>Марцін Ольшевські - Незалежний директор, член Наглядової ради;</p> <p>Роман Юрійович Гороховських - представник акціонера, член Наглядової ради.</p>
3	Правління Банку	5	<p>Михайло Валерійович Власенко - Голова Правління;</p> <p>Олег Володимирович Луценко - Член Правління, Фінансово- Операційний Директор;</p> <p>Ростислав Тарасович Синишин - Членк Правління, Директор з ризиків;</p> <p>Володимир Васильович Малий - Член Правління, Директор з розвитку бізнесу;</p> <p>Славомир Павел Шляк - Член Правління, Адміністративний Директор.</p>

Інформація щодо посадових осіб

Рада

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)	Стать чоловіча/ жіноча - (ч/ж)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Незалежна директорка, Заступниця Голови Наглядової ради	Лесик Ольга Володимирівна			1955	Вища	49	ПАТ "Кредобанк" 09807862 Головний спеціаліст відділу Бюро Правління Департаменту організації Банку, стратегії і PR На даний час - Львівський Національний Університет ім. Д.Галицького - лаборант кафедри гематології ФДПО	05.08.2024 3 роки	Ні	ж
2	Незалежний директор, Член Наглядової ради	Гжегож Копаняж			1976	Вища	27	Приватний інвестор, консультант д/в Приватний інвестор, консультант	05.08.2024 3 роки	Ні	ч
3	Незалежний директор, Член Наглядової ради	Марцін Ольшевські			1972	Вища	30	НР Інс (Польща) д/в Головний менеджер	05.08.2024 3 роки	Ні	ч

4	Незалежний директор, Член Наглядової ради	Демчук Андрій Васильович			1968	Вища	33	Міністерство економіки України 37508596 Член Спостережної Ради проекту "Закон України про фінансову реструктуризацію"	05.08.2024 3 роки	Ні	ч
5	Голова Наглядової ради, Незалежний директор	Піотр Чарнецькі			1962	Вища	36	ТзОВ "Фонд часткового гарантування кредитів у сільському господарстві" Укрвіна;"ХАСС Холдинг ЛТД" (HASS Holding Ltd). Кіпр 44892603; СУ101377221. Незалежний член Наглядової ради; Член консультативної Ради Директорів.	05.08.2024 3 роки	Ні	ч
6	Представник акціонера, Член Наглядової ради	Гороховських Роман Юрійович			1975	Вища	26	ТзОВ "ТАС АГРО":ТзОВ "ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ" 39096271; 37770013 Заступник генерального директора з міжнародного розвитку, Заступник директора фінансового з міжнародного розвитку; Заступник директора з контролю стратегічних активів, Начальник	17.10.2025 05.08.2027	Ні	ч

								департаменту контролю корпоративного фінансування.			
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Виконавчий орган

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)	Стать чоловіча/жіноча - (ч/ж)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Голова Правління	Власенко Михайло Валерійович			1964	Вища	37	ВАТ "Астра Банк" д/в Голова Правління	01.11.2023 3 роки	Ні	ч
2	Член Правління, Фінансово-операційний Директор	Луценко Олег Володимирович			1971	Вища	33	ВАТ "Астра Банк" д/в Заступник Голови Правління	01.11.2023 3 роки	Ні	ч
3	Член Правління, Директор з ризиків	Синишин Ростислав Тарасович			1982	Вища	21	АТ "Ідея Банк" з 03.2016 до 10.2022; ТОВ "НоваПей" - з 11.2022 до 03.2024; ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ЕВО" - з 04.2024 до 08.2025. АТ "Ідея Банк" - 19390819; ТОВ "НоваПей" -38324133; ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ЕВО"; - 43170392. Член Правління; СРО, Директор з ризиків, член Правління ;СРО, директор з ризиків, член Правління .	02.09.2025 до 01.11.2026	Ні	ч
4	Член Правління,	Малий Володимир			1969	Вища	24	ПАТ "Альфа Банк"	01.11.2023	Ні	ч

	Директор з розвитку бізнесу	Васильович						23494714 Директор Департаменту роздрібних продажів	3 роки		
5	Член Правління, Адміністративний Директор	Шляк Славомір Павел			1967	Вища	21	ПАТ "Ідея Банк" (Білорусь д/в Член Правління, Директор Департаменту адміністрації	01.11.2023 3 роки	Ні	ч

Інші посадові особи

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)	Стать чоловіча/жіноча - (ч/ж)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Головний бухгалтер, Директор Департаменту бухгалтерського обліку та звітності	Романюк Наталя Сергіївна			1959	Вища	44	ПАТ "Кредобанк" 09807862 Заступник Головного бухгалтера	01.07.2010 Необмежено	Ні	ж
2	Директор Служби внутрішнього аудиту	Стефанюк Богдан Ігорович			1981	Вища	23	АТ "Ідея Банк" 19390819 Директор Служби внутрішнього аудиту	01.11.2011 Необмежено	Ні	ч
3	Директор Департаменту контролінгу	Кравчук Олександр Володимирович			1974	Вища	29	АТ "Ідея Банк" 19390819 Директор Департаменту контролінгу	21.03.2017 Необмежено	Ні	ч

4	Директор служби комплаєнс контролю, головний комплаєнс - менеджер	Біберіна Яна Геннадіївна				1983	Вища	19	<p>АТ "Таскомбанк"; Акціонерне товариство "Державний ощадний банк України" АТ "СБЕРБАНК"; ПАТ "Укрсоцбанк" Східний комерційний макрорегіон (м. Донецьк); Публічне акціонерне товариство "Укрсоцбанк" 09806443; 00032129; д/в; д/в; д/в. 09.08.2023-18.11.2025 - керівник напрямку координації комплаєнс-контролю банківської групи Служби комплаєнс;</p> <p>30.09.2019-02.08.2023 - прийнято на посаду заступник начальника відділу методологічного забезпечення управління методологічного забезпечення контролю комплаєнс ризиків департаменту комплаєнс (за період роботи були переведення на інші посади, звільнена з посади заступника начальника управління-начальника відділу нагляду за дотриманням</p>	19.11.2025 Необмежено	Ні	ж
---	---	--------------------------	--	--	--	------	------	----	---	--------------------------	----	---

							<p>регуляторних вимог управління нагляду за дотриманням регуляторних вимог та методології департаменту комплаєнс-контролю та нагляду за дотриманням регуляторних вимог АТ "Ощадбанк");</p> <p>04.04.2013-20.09.2019 прийнято на посаду головного фахівця з обслуговування заможних роздрібних клієнтів Макіївського відділення №2 (за період роботи були переведення на інші посади, звільнена з посади головного фахівця відділу комплаєнс);</p> <p>21.05.2011-02.04.2013- головний економіст відділу роздрібно обслуговування фізичних осіб Макіївського відділення №210 Групи відділень №1 (м.Донецьк)Департаменту роздрібних продаж;</p> <p>09.07.2010-20.05.2011- економіст I категорії відділу роздрібно</p>		
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

								обслуговування фізичних осіб Макіївського відділення групи відділень №1 (м.Донецьк) у складі департаменту роздрібних продаж.			
5	Корпоративний секретар	Гошовська руслана Геннадіївна			1981	Вища	20	АТ "Ідея Банк" 19390819 Юристконсульт Юридичного Департаменту	29.06.2022 Необмежено	Ні	ж

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)	Стать чоловіча/ жіноча - (ч/ж)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
29.06.2022	Гошовська Руслана Геннадіївна			20	Акціонерне Товариство "Ідея Банк" 19390819 Юристконсульт Юридичного Департаменту	Ні	(032) 242-28-51 ruslana.hoshovska@ideabank.ua	ж

Організаційна структура

Організаційна структура Банку у вигляді схематичного зображення розміщена у складі регулярної проміжної інформації Банку за 1 квартал 2026 року за посиланням <https://ideabank.ua/uk/about/finance-reports>

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.

Станом на 01.04.2026 року АТ "Ідея Банк" входить до складу Асоціації Компаній TAS Group. Володіє акціями АТ "Ідея Банк" АЛКЕМІ ЛІМІТЕД (ALKEMI LIMITED)(Кіпр). Місцезнаходження: Менандру, 3, Глафкос Таувер, 3 поверх, офіс 301, 1066, Нікосія, Кіпр).

Сучасна фінансово-промислова група компаній, яка спеціалізується на банківських і страхових послугах, послугах з логістики та лізингу, сільськогосподарському виробництві, енергетиці, промисловості, нерухомості та девелопменті, венчурних проектах тощо.

Група "ТАС" створена у 1998 році як одна із перших бізнес-груп України. Упродовж усього часу своєї діяльності Група "ТАС" демонструє позитивну динаміку розвитку, активно впроваджуючи сучасні технології, підтримуючи нові проекти й інвестуючи в українську економіку.

Станом на 01.04.2026 року АТ "Ідея Банк" є учасником таких об'єднань та професійних асоціацій:

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

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

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

- Асоціація "УкрСВІФТ" , м. Київ, вул. Обсерваторна 21 а. Асоціація об'єднує членів та користувачів міжнародної системи обміну платіжними повідомленнями S.W.I.F.T. та є незалежною асоціацією з

неприбутковим статусом. Цілями Асоціації є: інформування членів та користувачів СВІФТ про тенденції розвитку фінансових технологій та комунікацій; формулювання та впровадження політики розвитку міжнародних телекомунікаційних систем на Україні; представлення інтересів українських фінансових організацій, що є членами та користувачами СВІФТ в органах державної влади та законодавчих органах. АТ "Ідея Банк" є членом Асоціації з 2012 року, членство носить безстроковий характер та не накладає обмежень на фінансово-господарську самостійність банку;

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

- 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;

- ГРОМАДСЬКА ОРГАНІЗАЦІЯ "ВСЕУКРАЇНСЬКА АСОЦІАЦІЯ КОНТАКТНИХ ЦЕНТРІВ" зареєстрована 25.05.2010. Юридична адреса:08139, КИЇВСЬКА область, БУЧАНСЬКИЙ район, село БЛОГОРОДКА.

7 вересня 2022р ВГО "Всеукраїнська Асоціація Контактних Центрів" була перереєстрована як ГО "Всеукраїнська Асоціація Контактних Центрів Інтернешнел" (USSAI - Ukrainian Contact Center Association International) , що говорить про її зацікавленість роботою не тільки на внутрішньому, але й зовнішніх ринках.

Головною метою діяльності Асоціації є об'єднання членів Асоціації, які займаються інноваційною, науково-дослідною діяльністю у галузі контактних центрів як невід'ємної частини інформаційного відкритого суспільства в Україні та сприяння задоволенню та захисту їхніх законних соціальних, економічних, наукових, творчих, національно-культурних та інших спільних інтересів.

Членство носить безстроковий характер та не накладає обмежень на фінансово-господарську самостійність банку.

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

Банк не має спільної діяльності з іншими організаціями, підприємствами.

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

Фінансова звітність Банку підготовлена на основі принципу історичної вартості за винятком частини інвестиційних цінних паперів, інвестиційної нерухомості та групи основних засобів "Будівлі", що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Проміжна скорочення фінансова звітність складена відповідно до тих самих облікових політик і методів обчислення, що і в останній річній фінансовій звітності.

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.

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

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

Основним фінансовим ресурсом Банку, що забезпечує його фінансову стійкість є капітал. Розмір власного капіталу Банку на кінець 1 кварталу 2026 року становив 2,603 млн. грн., збільшився на 83 млн. грн. у порівнянні з минулим роком. Основним джерелом забезпечення росту власного капіталу є прибуткова діяльність. Норматив регулятивного капіталу (НРК) на кінець 1 кварталу 2026 року становив 13,652% (при встановленому Національним банком України нормативному значенні 10%), що свідчить про достатній рівень фінансової стійкості Банку. Чистий прибуток Банку після оподаткування за результатами 1 кварталу 2026 року склав 83 млн.грн., (1 квартал 2025 року - 188 млн. грн.)

Станом на 01.04.2026 р. регулятивний капітал Банку складав 1,710 млн.грн. (2025 рік -1,839 млн. грн.) Структура регулятивного капіталу добра: капітал I рівня становив 1,710 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 умови кризи

на ринку, їхній продаж або використання в якості гарантії в обмін на кошти стає надзвичайно важким (або навіть неможливим); з цієї точки зору ризик ліквідності Банку тісно пов'язаний з умовами ліквідності на ринку. Підхід керівництва до управління ліквідністю полягає у тому, щоб забезпечити по мірі можливості постійний достатній рівень ліквідності для погашення зобов'язань у належні строки, як за звичайних, так і за надзвичайних умов, без понесення неприйнятних збитків або ризику для репутації Банку. Політика щодо ліквідності щорічно переглядається та затверджується Наглядовою радою Банку. Показники ліквідності наразі перевищують нормативні значення, встановлені НБУ. Значення показника 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 березня 2026 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.

Банк працює на новому поколінні Системи електронних платежів НБУ (СЕП-4.0) з використанням міжнародних стандартів ISO 20022 для платежів у національній валюті. На основі зазначених міжнародних стандартів та з використанням схеми Single Euro Payments Area (SEPA) діє також система миттєвих переказів НБУ, до якої Банк долучився у 2025 році.

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

Банківський сектор України у звітному періоді функціонував в умовах воєнного стану, демонструючи високу стійкість, рекордну прибутковість та значний приплив корпоративного кредитування. Економічна ситуація на початку 2026 року залишалася складною і за оцінками Мінекономіки, у січні й лютому ВВП України скоротився на 1,2%. Це дорівнює приблизно 66% реального зростання за весь 2025 рік, коли економіка додала 1,8%.

Українська економіка завершила перший квартал 2026 року зі зниженням реального ВВП протягом трьох місяців поспіль. За оцінками аналітиків, спад став результатом одночасного тиску кількох факторів - від енергетичної нестабільності до обмежених можливостей експорту та слабкої внутрішньої ділової активності.

Промисловість продовжує працювати в умовах підвищеної волатильності: підприємства стикаються з нерівномірним енергопостачанням, що змушує їх зменшувати виробничі плани або переходити на менш ефективні режими роботи. Це впливає на собівартість продукції та конкурентоспроможність на зовнішніх ринках.

Споживчий попит залишається стриманим. Домогосподарства обережно витрачають кошти, а бізнес відкладає інвестиційні рішення, очікуючи більшої визначеності щодо енергетичної ситуації та доступу до фінансування. Логістичні обмеження й надалі ускладнюють експорт, що знижує валютні надходження та тисне на економічну динаміку.

Попри загальний спад, окремі галузі - зокрема аграрний сектор та ІТ - демонструють стабільні результати. Проте їхнього внеску поки недостатньо, щоб компенсувати падіння в промисловості та переробці.

Нагадаємо, у другому кварталі ситуація залишатиметься неоднозначною. Подальша траєкторія залежатиме від стабільності енергосистеми, темпів відновлення експорту та обсягів зовнішньої

фінансової підтримки.

Основні ризики, спричинені російською агресією, залишаються незмінними:

- виникнення додаткових бюджетних потреб, передусім для підтримання обороноздатності;
- подальше пошкодження інфраструктури, насамперед енергетичної, що обмежуватиме економічну активність і тиснутиме на ціни з боку собівартості виробництва продукції;
- поглиблення негативних міграційних тенденцій та подальше розширення дефіциту робочої сили на внутрішньому ринку праці, що дедалі сильніше обмежуватиме довгостроковий потенціал економіки.

Ці ризики додатково посилюються через зростання геополітичної невизначеності та активізацію деглобалізації, у тому числі через стрімке загострення торговельних протистоянь у світі.

Економічна активність у країнах-ОТП України сповільнилася, а інфляційний тиск посилюється через подорожчання енергоносіїв на тлі бойових дій на Близькому Сході. Це збільшило витрати як виробників, так і споживачів. З огляду на невизначеність щодо тривалості конфлікту та ступеня його впливу на економічні процеси НБУ переважно дотримувалися вичікувальної позиції в монетарній політиці

У лютому загальна інфляція пришвидшилася до 7,6% р/р, передусім через складну ситуацію в енергетиці та на ринку пального. Водночас базова інфляція залишилася незмінною (7,0% р/р), зокрема завдяки конкуренції з боку імпорту і заходам НБУ з підтримання стійкості валютного ринку. За оцінками НБУ, у березні загальна інфляція надалі зростала, тоді як базова - незначно знизилася

У березні ділові очікування підприємств та низка індикаторів економічної активності поліпшилися завдяки стабілізації енергосистеми й сприятливій погоді. Зросли показники будівництва та торгівлі, хоча окремі індикатори споживчого попиту залишалися слабкими. Водночас дефіцит електроенергії та пошкодження енергетичної, газової й логістичної інфраструктури продовжують стримувати відновлення промисловості та транспорту

У лютому дефіцит поточного рахунку суттєво розширився внаслідок зростання імпорту товарів та скорочення грантових надходжень. Це призвело до зниження валових резервів, які, проте, залишалися на високому рівні. Міжнародні резерви України станом на 01 квітня 2026 року за попередніми даними становили 51 998,0 млн дол. США. У березні вони зменшилися на 5,0%. Така динаміка зумовлювалася валютними інтервенціями Національного банку та борговими виплатами країни в іноземній валюті. Ці операції були лише частково компенсовані надходженнями від міжнародних партнерів та від розміщення валютних облігацій внутрішньої державної позики (далі - валютні ОВДП). Попри зменшення, обсяг міжнародних резервів є достатнім для збереження стійкості валютного ринку.

Дефіцит державного бюджету (без грантів) у березні скоротився порівняно з лютим. За підсумками I кварталу він був меншим, ніж у відповідному періоді 2025 року. Основним джерелом покриття дефіциту залишалася міжнародна фінансова допомога. Попри певне зниження активності на внутрішньому борговому ринку в березні загалом у I кварталі роловер за ОВДП у гривні залишився високим (160%).

У березні долар зміцнився щодо більшості валют, зокрема гривні, на тлі турбулентності на світових товарних та фінансових ринках. Це спричинило зростання чистого попиту на іноземну валюту та збільшення обсягів інтервенцій НБУ. Водночас гривня дещо зміцнилася до євро. Для підтримання стійкості валютного ринку, контрольованості інфляційних очікувань та процесів НБУ зберіг облікову ставку на рівні 15% у березні 2026 року.

Згідно з ухваленим наприкінці 2025 року Законом №214097, держава знову зобов'язала банківський сектор сплачувати податок на прибуток за підвищеною ставкою у 50% протягом усього 2026 року (у 2025 році ця ставка становила 25%). Крім того, банкам заборонили зменшувати фінансовий результат до оподаткування на суму збитків минулих років. За розрахунками Міністерства фінансів, це фіскальне

рішення має додатково принести до державного бюджету від 15 до 23 млрд грн лише за 2026 рік. Саме двократне збільшення податкової ставки пояснює аномальний стрибок податкових виплат на 161% і є ключовим фактором математичного "обвалу" офіційного чистого прибутку установ попри рекордні операційні доходи.

Упродовж I кварталу кількість діючих в Україні банків становила 58.

За підсумками січня - лютого 2026 року чистий прибуток банківської системи України склав 17,78 млрд грн.

Основні показники початку 2026 року:

Чистий прибуток обвалився на 36,4% порівняно з аналогічним періодом минулого року (січень-лютий 2025).

Основною причиною зниження чистого прибутку стало повернення з 1 січня 2026 року 50-відсоткової ставки податку на прибуток для банків.

За два місяці доходи банків досягли 105,9 млрд грн, при цьому витрати становили 88,1 млрд грн.

Попри суттєве скорочення чистого прибутку через податковий фактор, банківська система демонструє стабільність, а показник прибутку залишається одним із найвищих за останні роки.

НБУ здійснює подальшу гармонізацію нормативної бази та наглядової практики для банків та небанківських установ із нормами ЄС. Наступні кроки в банківському регулюванні - це оновлення вимог до покриття капіталом кредитних ризиків, впровадження складових ризику розрахунку та коригування кредитної оцінки.

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.

Зазначені вище події та фактори мали безпосередній вплив як на діяльність банківського сектору України, так і на АТ "Ідея Банк" в цілому. Прозорість, ефективність та стійкість банківської системи - це те надбання останніх років, яке нині дає змогу утримувати міцні позиції України на "фінансовому фронті".

АТ "Ідея Банк" належить до групи банків з приватним капіталом, має статус ощадного, системно важливого та уповноваженого банку на виплату пенсій, грошової допомоги та зарплати працівникам бюджетних установ, перебуває у переліку банків-агентів, підключених до Автоматизованої системи виплат Фонду гарантування вкладів фізичних осіб по виплатах неплатоспроможних банків.

Банк застосовує різні методи конкуренції з огляду на специфіку окремих продуктивних ринків та сегментних груп клієнтів - пропонуючи клієнтам гарантії надійності їх коштів, пропонуючи зручні продукти, які відповідають потребам клієнтів за конкурентною ціною.

АТ "Ідея Банк" займає наступні місця серед 60 діючих банків України (дані станом на 01.01.2026 року, т.як на час подання звіту за 1 квартал 2026 року оновлені дані станом на 01.04.2026 року не оприлюднені):

- За розміром чистих активів - 32 місце;
- За розміром кредитного портфеля - 9 місце;
- За розміром коштів клієнтів фізичних осіб - займає 22 місце.

Сезонний фактор не має значного впливу на діяльність Банку.

Основними конкурентами АТ "Ідея Банк" є інші банки, стратегічними пріоритетом яких визначено розвиток роздрібного бізнесу. Основним каналом продажу продуктів та послуг Банку є мережа відділень, яка станом на 01 квітня 2026 року становить 72 відділення.

Стратегія розвитку Банку на 2026-2028 роки, затверджена Наглядовою радою Банку та ставить за мету утримання позицій лідера в роздрібному сегменті банківського ринку України. Основними задачами Банку є збереження поточної високоефективної бізнес-моделі, 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, підвищення ефективності дистанційних каналів продаж та он-лайн каналів, подальший розвиток та збільшення частки в загальному бізнесі Банку мобільного O.Bank. Підвищення ефективності каналів продажів, вдосконалення та розвиток продуктів, сервісів та технологій, покращення якості клієнтського сервісу, розширення клієнтських сегментів та партнерських програм буде сприяти виконанню основних задач.

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

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

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.

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 2026-2028 роки.

Поточна бізнес-модель банку підтвердила свою стійкість та високу життєздатність. Війна не вплинула на її зміну та зміни в стратегії розвитку Банку. Стратегія Банку спрямована на забезпечення високоєфективного рівня діяльності та здійснення стабільної безперервної діяльності в умовах військового стану. Банк ставить на меті утримання лідируючих позицій в роздрібному сегменті банківського ринку України.

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

Негативний вплив війни, зростання конкуренції на банківському ринку, змінне податкове законодавство будуть створювати виклики для Банку та ризики для досягнення запланованих результатів діяльності Банку. З врахуванням даних факторів банк ставить на меті забезпечення наступних показників розвитку бізнесу в 2026 році: збільшення обсягу продажів на 30%, приріст кредитного портфелю на 30%, зростання обсягу власного капіталу на 16%, забезпечення показника ROE на рівні не нижче 14,9%, показника ROA на рівні не нижче 3,5%, показника Cost-to-Income Ratio на рівні не вище 43,9%.

Важливим буде залишатися забезпечення безпечної роботи персоналу та клієнтів Банку, забезпечення клієнтів безперервним якісним обслуговуванням, доступними продуктами та зручними сервісами.

Банк продовжить приділяти значну увагу розвитку та збільшенню функціональності мобільного O.Bank, який є 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 2021-2025 років Банком було придбано основних засобів та нематеріальних активів на суму 301,081 тисяч гривень. За останні 5 років Банком було відчужено активів на суму 4,116 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, прогнозні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення.

Станом на 31 березня 2026 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.

Остання незалежна оцінка об'єктів основних засобів, які належать до групи "Будівлі" була проведена Банком у 2025 році та відображена у балансі станом на 01.01.2026 року.у. При визначенні справедливої вартості використовувалися порівняльний та дохідний методичні підходи.

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.

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.

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 "Основні засоби" Проміжної скороченої фінансової звітності Банку за 1 квартал 2026 року, 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.

Ключовим ризиком економічного розвитку та інфляційної динаміки 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.

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.

НБУ також продовжує запровадження регулятивних змін згідно з європейськими нормами. Починаючи із серпня 2026 року банки мають врахувати рекомендації регулятора з інтеграції принципів сталого розвитку у систему корпоративного управління. Також НБУ удосконалив підходи до оцінки банками кредитного ризику відповідно до Стратегії з розвитку кредитування з метою сприяння подальшій кредитній експансії.

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.

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

Банк своєчасно, згідно умов укладених договорів, здійснює оплату за придбані основні засоби, нематеріальні активи. Керівництво вважає, що майбутні чисті доходи будуть достатніми для покриття цих та подібних зобов'язань.

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

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

Станом на 31 березня 2026 та 31 грудня 2025 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.

АТ "Ідея Банк" - це стабільна банківська установа, яка роками утримує лідерство у роздрібному сегменті та регулярно отримує високі оцінки експертів за якість продуктів і сервісу. Ми переконані, що люди є нашою найвищою цінністю. Тому наш пріоритет - це не лише соціальний пакет та офіційні гарантії, а й створення надійного середовища для професійного зростання та впевненості у майбутньому.

Стратегія роботи з персоналом сфокусована на підтримці високого рівня залученості та мотивації. Керівництво Банку створює умови, де кожен працівник може підвищувати кваліфікацію, відчуваючи при цьому прямий зв'язок між своєю ефективністю та успіхом усього бізнесу.

У звітному періоді Банк сфокусувався на створенні безпечного та автономного робочого середовища у всій мережі та головних офісах. Особливим пріоритетом для нас залишався всебічний супровід та підтримка колег, які захищають країну в лавах ЗСУ та Національної гвардії України".

Станом на 31 березня 2026 року в АТ "Ідея Банк" працювали 1168 осіб з них 87 осіб перебували у відпустці по догляду за дитиною, 3 особи працювали на умовах зовнішнього сумісництва. Фонд оплати праці збільшився у порівнянні з попереднім аналогічним періодом на 24,979 млн.грн. і станом на 31 березня 2026 року становить 106,477 млн. грн. Середньооблікова кількість працівників емітента станом на 01.04..2026 року складає 1031, з них 823 -жінки.

Менеджмент Банку розглядає розвиток команди як стратегічну інвестицію, тому у 2025 році навчання персоналу стало ще більш пріоритетним. Наші працівники не просто відвідували профільні заходи, а опановували найкращі ринкові практики та передові управлінські інструменти. Посилення внутрішніх програм та участі у галузевих конференціях дозволило нам не лише оновлювати знання, а й оперативного впроваджувати найефективніші інструменти в роботу "Ідея Банку".

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

На протязі звітного періоду будь-яких пропозицій щодо реорганізації з боку третіх осіб не було.

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

Акціонерне Товариство "Ідея Банк" працює на банківському ринку з 1989 року.

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" належить до групи банків з приватним капіталом, має статус ощадного, системно важливого та уповноваженого банку на виплату пенсій, грошової допомоги та зарплати працівникам бюджетних установ, перебуває у переліку банків-агентів, підключених до Автоматизованої системи виплат Фонду гарантування вкладів фізичних осіб по виплатах неплатоспроможних банків. Активи Банку на кінець 1 кварталу 2026 року склали 11,475 млн. грн., збільшилися на 897 млн. грн. у порівнянні з минулим роком. Зміна обсягів чистих активів Банку обумовлена збільшенням кредитного портфелю, який є основною складовою активів, та високоліквідних активів. Високоліквідні активи Банку підтримуються в обсязі, достатньому для обслуговування клієнтів та виконання всіх зобов'язань Банку.

Розмір кредитного портфелю Банку на кінець 1 кварталу 2026 року склав 8,037 млн. грн., збільшився на 666 млн. грн. у порівнянні з минулим роком. Основним сегментом кредитування є роздрібні клієнти - фізичні особи та фізичні особи-підприємці. За розміром кредитного портфелю фізичним особам Банк займає 9 місце серед банків України. Розмір кредитного портфелю Банку без обліку резервів під кредитні операції на 1 квартал 2026 року склав 12,171 млн. грн., збільшився на 1,110 млн. грн. у порівнянні з минулим роком. Загальна сума сформованих резервів під зменшення корисності кредитів збільшилась на 445 млн. грн. та на кінець звітної періоду склала 4,134 млн. грн.

Основною складовою ресурсної Бази банку залишаються кошти клієнтів - фізичних та юридичних осіб. На кінець 1 кварталу 2026 року обсяг коштів клієнтів Банку склав 8,275 млн. грн. та збільшився на 751 млн. грн. у порівнянні з минулим роком, що доводить довіру до Банку навіть в умовах війни. Більше 90% обсягу останнього сформовано коштами у національній валюті, що нівелює чутливість Банку до валютно-курсових 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 - 424,72,2% (мінімальне значення 100%).

Банк є достатньо капіталізованим та виконує всі нормативи Національного банку України. Норматив адекватності регулятивного капіталу на кінець звітної періоду становив 13,65% (при встановленому Національним банком України нормативному значенні 10%), що свідчить про достатній рівень фінансової стійкості Банку.

Чистий прибуток Банку за результатами 1 квартал 2026 року склав 83 млн.грн., в 1 квартал 2025 року Банк отримав чистий прибуток в сумі 188 млн. грн.

За результатами 1 кварталу 2026 року Банк заробив 1,048 млн. грн. чистого процентного доходу, що на 301 млн. грн. більше, ніж у відповідному періоді 2025 року. 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 1 квартал 2026 року склав 26 млн.грн., що на 9 млн.грн. більше ніж у відповідному періоді 2025 року..

В звітному періоді 2026 року Банк зумів забезпечити безпеку клієнтів та співробітників та безперервність діяльності.

Інформація щодо отриманих особою ліцензій

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

Інформація про основні засоби (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби, тис. грн		Орендовані основні засоби, тис. грн		Основні засоби, усього, тис. грн	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	131 809	135 650	39 240	38 481	171 049	174 131
будівлі та споруди	44 658	44 267	37 106	36 554	81 764	80 821
машини та обладнання	66 269	71 471	0	0	66 269	71 471
транспортні засоби	487	416	2 134	1 927	2 621	2 343
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	20 395	19 496	0	0	20 395	19 496
2. Невиробничого призначення:	7 716	7 699	0	0	7 716	7 699
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	7 250	7 250	0	0	7 250	7 250
інші	466	449	0	0	466	449
Усього	139 525	143 349	39 240	38 481	178 765	181 830
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 4-7 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	91 519	X	X
		0	X	
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	8 780 036	X	X
		0	X	
Усього зобов'язань та забезпечень	X	8 871 555	X	X

Інформація про осіб, послугами яких користується особа

Повне найменування або ім'я особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "Підприємство "Росан - Цінні папери"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	22335534
Місцезнаходження	79066, Україна, місто Львів, Манастирського,2а
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ 263310
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	10.09.2013
Номер телефону	(032) 297-87-76
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	66.12 - Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах 64.99 - Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення) 66.19 - Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення
Вид послуг, які надає особа	Депозитарна діяльність зберігача цінних паперів

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

УНЗР	
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30370711
Місцезнаходження	04107, Україна, місто Київ, Якубенківська, 7г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	б/в
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	-
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Номер телефону	(044)482-52-15
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність 18.20 - Тиражування звуко-, відеозаписів і програмного забезпечення 62.01 - Комп'ютерне програмування
Вид послуг, які надає особа	Депозитарна діяльність депозитарію цінних паперів

Повне найменування або ім'я особи	Публічне акціонерне товариство "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	35917889
Місцезнаходження	04107, Україна, місто Київ, Якубенківська, 7г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Рішення №49
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	27.01.2022
Номер телефону	(044) 585-42-40
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	64.99 - Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. 58.29 - Видання іншого програмного забезпечення 63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність
Вид послуг, які надає особа	Клірингова діяльність

Повне найменування або ім'я особи	Товариство з обмеженою відповідальністю БДО
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	20197074
Місцезнаходження	49000, Україна, місто Дніпро, Андрія Фабра, 4
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	2868
Найменування державного органу, що видав ліцензію або	Аудиторська палата України

інший документ	
Дата видачі ліцензії або іншого документа	23.04.2002
Номер телефону	(056) 370-30-43
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	69.20 - Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування - - - - - -
Вид послуг, які надає особа	Надання аудиторських послуг

Повне найменування або ім'я особи	Приватне акціонерне товариство СК "ПЗУ Україна"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	20782312
Місцезнаходження	04053, Україна, місто Київ, Січових Стрільців,40
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ 500155
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з регулювання ринків фінансових послуг в Україні
Дата видачі ліцензії або іншого документа	15.12.2009
Номер телефону	(044) 238-62-38
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя 65.20 - Перестраховання
Вид послуг, які надає особа	Надання послуг у сфері страхування

Повне найменування або ім'я особи	Товариство з додатковою відповідальністю страхова компанія "АРКС ЛАЙФ"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з додатковою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	35692536
Місцезнаходження	04070, Україна, місто Київ, Іллінська,9
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ 284381
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з регулювання ринків фінансових послуг в Україні
Дата видачі ліцензії або іншого документа	11.02.2014
Номер телефону	(044) 391-11-22
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	65.11 - Страхування життя 64.92 - Інші види кредитування 65.20 - Перестраховання
Вид послуг, які надає особа	Надання послуг у сфері страхування

Повне найменування або ім'я особи	Приватне Акціонерне Товариство "СК "Форте Лайф"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	33940722
Місцезнаходження	01054, Україна, місто Київ,

	Дмитрівська,46 корпус А
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ 284268
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з регулювання ринків фінансових послуг в Україні
Дата видачі ліцензії або іншого документа	09.01.2014
Номер телефону	(044) 200-02.18
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	65.11 - Страхування життя --- ---
Вид послуг, які надає особа	Надання послуг у сфері страхування

Повне найменування або ім'я особи	Приватне Акціонерне Товариство "ПЗУ Україна страхування життя"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	32456224
Місцезнаходження	04053, Україна, місто Київ, Січових Стрільців,42
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ 499971
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з регулювання ринків фінансових послуг в Україні
Дата видачі ліцензії або іншого документа	18.12.2009
Номер телефону	(044) 537-63-11
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	65.11 - Страхування життя 65.20 - Перестраховування
Вид послуг, які надає особа	Надання послуг у сфері страхування

Повне найменування або ім'я особи	Національний банк України
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Орган державної влади
Ідентифікаційний код юридичної особи	00032106
Місцезнаходження	01601, Україна, місто Київ, Інститутська,9
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	-
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Номер телефону	(044)254-06-16
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	64.11 - Діяльність центрального банку --- ---
Вид послуг, які надає особа	Депозитарна діяльність Національного банку України

Повне найменування або ім'я особи	ТОВ "Рейтингове Агенство "ІВІ - РЕЙТИНГ"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	33262696
Місцезнаходження	03164, Україна, місто Київ, Обухівська, 135/11

Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	3
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	12.04.2010
Номер телефону	(044) 362-90-84
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	70.22 - Консультування з питань комерційної діяльності й керування 73.20 - Дослідження кон'юнктури ринку та виявлення громадської думки 74.90 - Інша професійна, наукова та технічна діяльність, н.в.і.у.
Вид послуг, які надає особа	Рейтингова оцінка емітента та/або його цінних паперів

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 01.04.2026 року організаційна структура Банку включає Головний банк та 72 відділення	Відділення	Україна, 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: Повний перелік працюючих відділень <https://finance.ua/ua/banks/idea-bank/branches>

II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

1. Цінні папери

Інформація про випуски акцій особи

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

Уточнення щодо наявності обмежень за акціями

Міжнародний ідентифікаційний номер	Кількість акцій (з них голосуючих), шт.	Кількість викуплених акцій (кількість акцій прирівняних до викуплених), шт.	Кількість інших не голосуючих акцій, шт.
1	2	3	4
UA4000142889	323072875	0	0

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	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав
-------------------------	--	------------------------------------	--------------------------------	-----------------------------------	--	---	--

						якими обмежено, шт.	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	0	0
Додаткова інформація	Характеристика обмеження: Станом на 01.04.2026 року обмеження відсутні.						

III. Фінансова інформація

1. Проміжна фінансова звітність

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

URL-адреса вебсторінки Центру збору фінансової звітності, за якою розміщено електронний файл фінансової звітності:

https://portal.frs.gov.ua/PublicData/PublicDataSubmissionPack.aspx?submission_pack_version_id=227400

3. Твердження щодо проміжної інформації

На підставі наданих повноважень, посадові особи АТ "Ідея Банк" надають твердження про те, що ця проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчилися 31 березня 2026 року, складена у відповідності до МСБО 34 "Проміжна фінансова звітність", стандартів бухгалтерського обліку, передбачених Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", а також відповідає вимогам Національного банку України щодо складання та оприлюднення фінансової звітності банками та вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 року № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

IV. Нефінансова інформація

1. Проміжний звіт керівництва

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

2025 рік став черговим надзвичайно складним періодом для України та для банківського сектору, який функціонує в умовах триваючої російської агресії. Діяльність Банку в реаліях постійних бандитських і терористичних атак, що грубо порушують норми міжнародного та гуманітарного права, а також в умовах перебоїв з електропостачанням, вражаючих морозів і відсутності опалення, вимагала від усього персоналу виняткової рішучості, психологічної стійкості та глибокого почуття відповідальності. Наглядова рада бачить ці зусилля та висловлює найвищу повагу до сили духу й відданості працівників, які, незважаючи на нелюдські умови, сумлінно та безперервно виконували свої обов'язки.

2025 рік також став роком важливих змін у структурі власності Банку. Відбувся продаж акцій, у результаті якого Банк увійшов до складу групи TAS - великої та стабільної банківської групи. Вхідження до групи TAS створює надійну основу для подальшого розвитку Банку, відкриваючи можливості для використання капітальних, технологічних та організаційних синергій у межах Групи.

Правління Банку забезпечило збереження персоналу, підтримавши організаційну стабільність і безперервність ключових компетенцій. Водночас Банк виконав, а за низкою напрямів перевищив затвержені бізнес-плани, що підтверджує високу якість управління та здатність ефективно діяти в умовах підвищених ризиків і невизначеності.

Попри винятково складне зовнішнє середовище Банк послідовно продовжував інвестувати в розвиток IT-інфраструктури та систем, спрямованих на забезпечення безперервності діяльності й операційної стійкості. Паралельно активно розвивався мобільний OBank, який став важливою складовою діяльності Банку.

Наглядова рада підкреслює ключову роль Правління Банку та управлінської команди в ефективному управлінні процесом зміни власника, консолідації колективу та реалізації стратегічних цілей. Завдяки цьому Банк зберіг свою суб'єктність, операційну стійкість і спроможність до подальшого розвитку.

Наглядова рада висловлює всім працівникам глибоку вдячність і повагу за незламну позицію, високий професіоналізм і відданість Банку.

Слава Україні!
Піотр Чарнецькі,
Голова Наглядової Ради АТ "Ідея Банк"

2. Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від керівника особи
Майже чотири роки роботи в умовах воєнного стану навчили нас перетворювати невизначеність на стратегію, а втому - на витримку. У 2025 році ми займали проактивну позицію: не очікували, а задавали темп. Наша динаміка, стійкість та результати - це не просто цифри у звітах, а насамперед незламність і характер, що стали головним драйвером ефективності Банку в ці часи.

Для Ідея Банку цей рік був роком системного розвитку, переосмислення процесів та зміцнення позицій. Ми продовжували створювати прості, зрозумілі та доступні фінансові рішення, сфокусувалися на впровадженні нових технологій.

Цифрові канали стали основою більшості продуктів і сервісів, а частка онлайн-кредитування побила нові рекорди.

У 2025 році ми посилили інфраструктуру Банку, забезпечили стабільність операцій та високий рівень сервісу. Ми зберегли широку географію присутності, включаючи регіони зі складною безпековою ситуацією.

Приєднання до провідної фінансово-промислової групи ТАС стало новим імпульсом та додало динаміки для подальшого розвитку.

Ми активно підтримували економіку: працювали, створювали робочі місця, сплачували податки, брали участь у соціальних та інклюзивних ініціативах.

Найважливішим досягненням є команда - професійна, динамічна, відповідальна, сильна духом, яка і є секретом нашої переваги. Ми не тільки змогли зберегти її склад, але посилити, залучивши висококваліфікованих працівників, експертів галузі.

Особлива подяка тим, хто працює у прифронтових областях. Низький уклін співробітникам, які несуть службу у лавах Збройних Сил України.

Дякую всій команді Ідея Банку за витримку, відповідальність та віру у спільну справу. 2025 рік ми завершили підсиленням наших ринкових позицій, та зростанням ефективності. Ми стали більш технологічними та сфокусованими на майбутньому. Бажаю всім сил, натхнення й нових звершень у 2026 році!

Слава Україні!
Михайло Власенко,
Голова Правління АТ "Ідея Банк"

3. Вказівки на важливі події, що відбулися упродовж звітнього періоду, та їх вплив на проміжну фінансову звітність, а також опис основних ризиків та невизначеностей у діяльності особи
Військові дії, що тривають на території України, призвели до того, що існує суттєва невизначеність, 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 2025 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 звітний період 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 звітного періоду Банк виконує всі нормативні вимоги Національного банку України по ліквідності та капіталу.

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.

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 2026 році Банк планує продовжувати свою діяльність у відповідності до затвердженої Наглядовою радою Стратегії на 2026-2028 роки з урахуванням зовнішніх чинників та в межах наявних об'єктивних можливостей. В умовах військового стану, який було введено в Україні у зв'язку з повномасштабною війною, розв'язаною російською федерацією дещо ускладнено умови ведення бізнесу, що впливають на діяльність Банку.

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 невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі і зможуть бути оцінені.