



**Фінансова звітність разом зі
звітом незалежного аудитора
та звіт керівництва (звіт про управління)
за рік, що закінчився
31 грудня 2025 року**

2025

**ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА (ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ)
АТ «ІДЕА БАНК» ЗА 2025 РІК**



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 затверджені 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 Чарнецкі,
Голова Наглядової Ради АТ «Ідея Банк»**



Звернення Голови Правління

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 посилили, 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»**

ХАРАКТЕР БІЗНЕСУ

РИНКОВЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В ЯКОМУ АТ «ІДЕЯ БАНК» ЗДІЙСНЮВАВ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ В 2025 РОЦІ. БАНКІВСЬКИЙ СЕКТОР УКРАЇНИ.

Повномасштабне вторгнення російської федерації в Україну триває вже майже 4 роки і банківська система в цих складних умовах успішно виконує покладені на неї функції. Екстремальна невизначеність спонукає до гнучкості в своїх планах та діях.

Банківський сектор України у 2025 році функціонував в умовах воєнного стану, демонструючи високу стійкість, рекордну прибутковість та значний приплив корпоративного кредитування. Середовище характеризується жорстким регулюванням НБУ, високою ліквідністю, обмеженням припливом коштів клієнтів та очікуванням підвищення податків.

Українська економіка опинилася в ситуації, коли мільйони людей виїхали за межі країни, сотні тисяч працездатних громадян були мобілізовані на фронт, десятки тисяч підприємств були змушені зупинити роботу.

Ключовим завданням внутрішньої політики було переведення національної економіки на воєнні рейки, створення ефективної моделі мобілізації та перерозподілу ресурсів економіки (фінансових, трудових, матеріальних) для максимально можливого задоволення потреб військово-оборонного комплексу та збройних сил.

Реальний ВВП України у 2025 році продемонстрував зростання на рівні 1,8 % за попередніми оцінками Державної служби статистики України. У четвертому кварталі 2025 року зростання прискорилося до 3,0% у річному вимірі, незважаючи на енергетичні виклики, що свідчить про адаптацію економіки та вплив інвестицій у відновлення.

У 2026 році граничний дефіцит державного бюджету складе 1,9 трлн грн (або 18,5% ВВП) без урахування грантів у доходах. Очікується отримання 51,4 млрд дол. США міжнародної допомоги у 2026 році. 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 2025 році Україна отримала безпрецедентну зовнішню фінансову підтримку обсягом понад \$52,4 млрд, що стало рекордом з початку повномасштабної війни, забезпечивши соціально-гуманітарні видатки та стабільність бюджету. Ключову роль відіграли ЄС та G7, переорієнтувавши допомогу через зменшення фінансування зі США.

Ця фінансова допомога дозволила покрити дефіцит бюджету без використання емісії, а також підтримати сектор оборони. Загалом понад 70% зовнішнього фінансування надійшло завдяки доходам від знерухомлених російських активів.

Міжнародні резерви України протягом 2025 року зросли на 30,8%, досягнувши історичного максимуму у \$57,3 млрд на 1 січня 2026 року. Рекордний приріст став можливим завдяки надходженню понад \$52,4 млрд міжнародної допомоги, стабільній роботі внутрішнього боргового ринку (ОВДП) та ефективній політиці НБУ щодо підтримки курсової стійкості

Перебіг повномасштабної війни залишається ключовим ризиком для інфляції та економіки України, загрожуючи зниженням потенціалу через втрати територій, виробництв та людей. Основні небезпеки включають зростання бюджетних потреб для оборони, руйнування енергетичної інфраструктури, поглиблення дефіциту робочої сили та міграційні тенденції. Швидкість повернення економіки до нормальних умов функціонування залежатиме від характеру й тривалості бойових дій.

Банківська система України залишається стабільною, ліквідною та достатньо капіталізованою, працюючи безперервно навіть під час війни. Завдяки значному запасу міцності, банки забезпечують функціонування економіки та покриття ризиків, а показники достатності капіталу суттєво перевищують нормативи НБУ.

За підсумками оцінки стійкості у 2025 році, банківська система готова до потенційних кризових сценаріїв.

У 2025 році тривав приплив коштів як населення, так і бізнесу, обсяги кредитування надалі зростали. В Україні чисті гривневі кредити бізнесу та населенню зростали швидкими темпами два роки поспіль та за 2025 рік зросли більш як на третину. Активне кредитування було стабільним джерелом приросту чистих активів банківського сектору, які зросли на 11% за четвертий квартал та на 17,2% за 2025 рік. Обсяг чистих гривневих кредитів бізнесу інтенсивно збільшувався впродовж року. Таке швидке та стійке відновлення кредитної активності відрізняє сучасність від минулих криз. Приріст чистих гривневих кредитів населенню за рік склав 33,9%, зокрема іпотечного - до 35,8%; традиційно іпотека зростала за рахунок позик за програмою “єОселя”. Помітним є приріст обсягу автокредитів.

За попередніми даними до річного аудиту, за 2025 рік банки отримали 126,8 млрд грн прибутку, майже половину якого сформували державні банки. Основним джерелом прибутку залишався чистий процентний дохід з огляду на стабільну дохідність кредитів і нарощення портфеля. Хоча загальна дохідність активів знизилася через зменшення ставок за депозитними сертифікатами НБУ, стабільні доходи забезпечувалися стабільними ставками за ОВДП та кредитами.

Основним драйвером стала висока чиста процентна маржа (7,8%), що зросла на 16,6% завдяки активному кредитуванню бізнесу та стабільній дохідності вкладень в ОВДП.

Ці результати свідчать про адаптацію банківської системи до зниження ставок НБУ шляхом диверсифікації джерел доходу, зокрема через утримання стабільної дохідності за кредитами та державними облигаціями.

Основний чинник зростання прибутку порівняно з минулим роком — відмова від підвищеної ставки оподаткування 50%, що повернеться вже у 2026 році.

Чистий комісійний дохід суттєво зріс – на 19,7% р/р у IV кварталі та на 12,5% р/р за рік. У грудні його місячний обсяг перевищив довоєнний рівень грудня 2021 року. Цьому переважно сприяло збільшення безготівкових розрахунків.

Чистий операційний прибуток до відрахувань у резерви перевищив рівень відповідного кварталу торік на 31,7%, за рік він був вищим на 10,1%. Співвідношення операційних витрат і операційного доходу (CIR) залишалось хорошим – 43,3% порівняно з 46,4% у IV кварталі 2024 року, у середньому за рік – 40,9%. Операційно збитковими за рік були 11 банків.

Упродовж року відрахування до резервів були помірними, а в IV кварталі відбулося навіть їх часткове розформування. CoR за кредитами за квартал становив – 0,2%.

Регулятивний капітал банківського сектору упродовж року зріс, що підтримує можливість фінустанов нарощувати обсяги кредитів. Усі банки виконували вимоги до достатності капіталу, включно з коефіцієнтом левериджу, на кінець 2025 року.

НБУ також продовжує запровадження регулятивних змін згідно з європейськими нормами.

Відповідно до нещодавніх рішень банки мають до кінця жовтня цього року розробити внутрішні положення та до кінця лютого наступного року провести тестові розрахунки нормативу максимального розміру значної експозиції (LEX). З початку 2027 року фінустанови розкриватимуть інформацію про управління ризиками у межах вимог Pillar III. Очікується, що із серпня банки врахують рекомендації регулятора з інтеграції принципів сталого розвитку у систему корпоративного управління.

Водночас НБУ удосконалив підходи до оцінки банками кредитного ризику відповідно до Стратегії з розвитку кредитування з метою сприяння подальшій кредитній експансії. Союзу. Відповідність капіталу встановленим вимогам забезпечує здатність капіталу виконувати його головну функцію – поглинати збитки, що виникають унаслідок реалізації ризиків, притаманних банківській діяльності.

Зазначені вище події та фактори мали безпосередній вплив як на діяльність банківського сектору України, так і на АТ «Ідея Банк» в цілому.

ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК

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

Діяльність Банку ґрунтується на чинному законодавстві, ліцензіях та дозволах.

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.

У 2007 році Банк було придбано польською фінансовою групою Getin Holding S. A.

23 квітня 2025 року прості іменні акції АТ «Ідея Банк» перейшли у власність ALKEMI LIMITED на підставі Договору купівлі - продажу, укладеного 18 жовтня 2024 року між ALKEMI LIMITED (Кіпр), як покупцем, та GETIN HOLDING SPOLKA AKZYJNA, як продавцем, та згідно рішення Комітету НБУ з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайта платіжної інфраструктури від 21.04.2025 р. №24/412-рк про погодження Національним банком України набуття Тігіпко Сергієм Леонідовичем опосередкованої істотної участі в розмірі 100% статутного капіталу АТ «Ідея Банк» через юридичну особу ALKEMI LIMITED.

Кінцевим бенефіціарним власником Банку є громадянин України Тігіпко Сергій Леонідович.

Банк входить до складу Групи «ТАС», що заснована у 1998 році та є однією з найбільших і найдинамічніших фінансово-промислових груп України. Наразі Банківська група «ТАС» включає банківські установи, страхові та фінансові компанії, компанії з надання допоміжних послуг (загалом 14 суб'єктів господарювання). Контролером Групи є Тігіпко Сергій Леонідович.

Клієнтами Банку є суб'єкти господарювання, у т. ч. небанківські фінансові установи, та значна кількість фізичних осіб.

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 зосередився на напрямках, пов'язаних із організацією якісного операційного процесу, впровадженням нових і сучасних ІТ-платформ, розвитком сервісу, підвищенням якості обслуговування 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 минулому році.

Регіональна мережа Банку, що охоплює переважну більшість регіонів України, представлена 72 діючими відділеннями, 43 із яких зосереджено в Івано-Франківській, Дніпропетровській і Львівській областях та в м. Києві.

ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА БАНКУ

Організаційна структура АТ «Ідея Банк» з переліком структурних підрозділів та встановленим підпорядкуванням затверджено Наглядовою радою Банку 30.10.2025 року (Протокол №1109).

Організаційне Положення АТ «Ідея Банк», що визначає засади організаційної структури, способів утворення, управління структурних підрозділів та окремих організаційних одиниць затверджено Спостережною радою Банку 29.09.2015 року (Протокол №220).

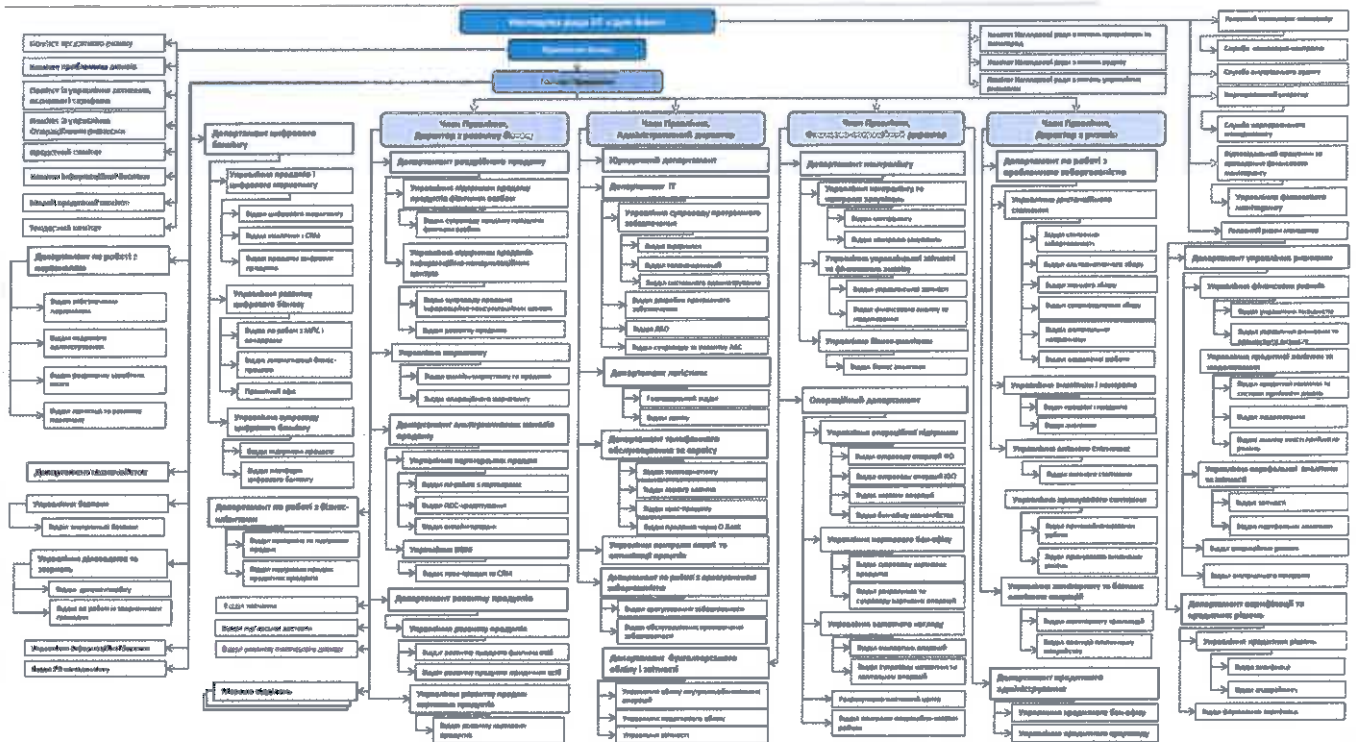
Станом на 01.01.2026 року організаційна структура АТ «Ідея Банк» включає Головний Банк та відокремлені підрозділи - відділення.

Головний Банк виконує функції центру стратегічного управління, що формує політику Банку, зокрема щодо: стратегії Банку, фінансового планування, пропозиції продуктів і послуг, пристосованих до потреб клієнтів, впровадження нових технологій, відповідності організаційних структур, обмеження ризику і забезпечення безпеки Банку, кадрової політики і розробки внутрішніх нормативних документів, а також реалізовує окремі операційні завдання.

Станом на 01.01.2026 року організаційна структура АТ «Ідея Банк» включає фактично працюючих 72 відділення Банку (у зв'язку з військовими діями на території України та окупацією деяких територій). Відділення є відокремленим підрозділом Банку, які підпорядковані вертикалі розвитку бізнесу, основним завданням якого є залучення і обслуговування клієнтів шляхом територіального наближення до них з метою забезпечення реалізації планів продажу банківських продуктів і послуг, визначених для даного відділення.

Останні зміни в організаційній структурі Банку направлені на приведення організаційної структури у відповідність до фактично виконуваних функцій за напрямками роботи структурних підрозділів, на нематеріальне стимулювання керівників структурних підрозділів Банку у яких відбуваються зміни та забезпечення перспектив та мотивації до можливого кар'єрного зростання для ключових співробітників не керівного складу Банку.

Організаційна структура АТ «Ідея Банк»



МЕРЕЖА ВІДДІЛЕНЬ

Станом на 01 січня 2026 року мережа АТ «Ідея Банк» налічувала 72 відділення у 21 із 24 областей України.

Усі відділення повнофункціональні та надають широкий спектр банківських послуг усім групам клієнтів: приватним особам, клієнтам мікробізнесу, малого бізнесу та корпоративного сегменту.

Найбільша кількість відділень АТ «Ідея Банк» представлена в таких регіонах:

- Івано-Франківська область — 15 відділень
- м. Київ — 12 відділень
- Дніпропетровська область — 8 відділень
- Львівська область — 8 відділень

Протягом 2025 року Банк зосередився на підвищенні стійкості операційної моделі, диджиталізації, нарощенні продажів банківських продуктів, розвитку персоналу та модернізації відділень у межах проекту фінансової інклюзії

Ключові зміни:

- Посилено безперебійну роботу відділень, які входять до мережі Power Banking — станом на дату звіту їх 60;
- Забезпечено облаштування відділень у межах проекту фінансової інклюзії — наразі таких 35;
- Оптимізовано процеси оформлення та видачі кредитних продуктів, що дозволило суттєво зменшити потребу клієнтів у фізичному відвідуванні відділень;
- Забезпечено активний розвиток дистанційних каналів обслуговування та впроваджено нові цифрові сервіси;
- Посилено стандарти якості обслуговування та підвищено ефективність працівників у відділеннях;
- Реалізовано комплекс заходів із підвищення продуктивності персоналу:
- удосконалено процес адаптації нових співробітників (клас новачка, супроводження тренерів, програми наставництва);

- запроваджено HR-ініціативи з нематеріальної мотивації персоналу;
- посилено програми розвитку та навчання;

забезпечено індивідуальну підтримку працівників у регіонах з підвищеною військовою

- небезпекою.

Враховуючи сучасні тренди розвитку банківського ринку – перехід від традиційного обслуговування клієнтів через мережу відділень до впровадження сучасних високотехнологічних альтернативних каналів, АТ «Ідея Банк» у 2025 році продовжив диджиталізацію процесів та постійно розширював перелік онлайн послуг, якими можна скористатися у будь-який зручний час через мобільний додаток у смартфоні чи з комп'ютера.

РЕЙТИНГИ БАНКУ

Починаючи із 2008 року кредитний рейтинг АТ «Ідея Банк» за національною шкалою визначає найбільше вітчизняне рейтингове агентство «КРЕДИТ- РЕЙТИНГ».

З 01.01.2026 року ТОВ «Рейтингове Агентство «ІВІ РЕЙТИНГ» та ТОВ «КРЕДИТ-РЕЙТИНГ» прийняли рішення про злиття. Кредитні рейтинги, раніше присвоєні агентством ТОВ «КРЕДИТ-РЕЙТИНГ» будуть верифіковані і підтверджені агентством «Рейтингове Агентство «ІВІ РЕЙТИНГ».

Дата	24.02.2026
Довгостроковий кредитний рейтинг за національною рейтинговою шкалою	uaAA
Прогноз	стабільний
Рейтингова дія	підтвердження

24 лютого 2026 року незалежним рейтинговим агентством «ІВІ -РЕЙТИНГ» за результатами аналізу кредитний рейтинг АТ «Ідея Банк» підтверджено на рівні uaAA.

Інвестиційний рівень за національною шкалою кредитних рейтингів uaAA - це дуже високий рівень спроможності рейтингованого суб'єкта своєчасно та в повному обсязі сплачувати відсотки та основну суму за борговими зобов'язаннями.

Стабільний - вказує на відсутність на поточний момент передумов для зміни рейтингу протягом року.

Рейтингова історія Банку

Дата	27.08.2013	17.03.2017	23.03.2018	13.08.2019	21.02.2020	21.02.2021	28.02.2022	21.02.2023	27.02.2024	20.02.2025	02.09.2025	24.02.2026
Рівень рейтингу	uaA	uaA+	uaAA-	uaAA-	uaAA	uaAA	uaAA	uaAA	uaAA	uaAA	uaAA	uaAA
Прогноз	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний	негативний	негативний	у розвитку	стабільний	стабільний	стабільний
Рейтингова дія	підвищення	підвищення	підвищення	підтвердження	підвищення	підтвердження	Підтвердження зі збереженням у Контрольному списку	Підтвердження зі збереженням у Контрольному списку	Підтвердження зі зміною прогнозу та збереженням у Контрольному списку	Підтвердження зі зміною прогнозу та виключенням із Контрольного списку	підтвердження	підтвердження

Рівень кредитного рейтингу АТ «Ідея Банк» підтримується:

- диверсифікацією ресурсної бази за основними кредиторами;
- диверсифікацією кредитного портфеля за основними позичальниками;
- прийнятною валютною структурою ресурсної бази та клієнтського кредитного портфеля;
- диверсифікацією корпоративного кредитного портфеля за видами економічної діяльності;
- високою ефективністю діяльності.

Рівень кредитного рейтингу АТ «Ідея Банк» обмежується:

- діяльністю у високоризиковому сегменті споживчого кредитування;
- залежністю від коштів фізичних осіб в умовах конкуренції на фінансовому ринку відносно залучення ресурсної бази на тлі складної ситуації в країні;
- активними військовими діями на території України, що негативно впливають на економічний стан країни та її фінансову стабільність і, як наслідок, з високою вірогідністю можуть призвести до погіршення показників діяльності Банку.

НАГОРОДИ ТА ВІДЗНАКИ Банку в 2025 році

РАЗОМ ДО УСПІХУ: ПІДСУМКИ 2025 РОКУ

2025 рік став для Банку роком впевненого зростання, інновацій та нових можливостей. Ми продовжили реалізацію стратегічних планів, розширювали перелік послуг та зміцнювали взаємодію з клієнтами. Попри виклики ринку, Банк успішно реалізував низку проектів, що підвищили ефективність роботи та покращили якість сервісу. У цій статті ми розповімо про усі нагороди, які вдалось здобути Банку:

Рік здобутків для Ідея Банк

Ідея Банк – у ТОП-10 найнадійніших банків України!

За підсумками фінансового скорингу банків України Ідея Банк увійшов до десятки лідерів і посів 9 місце серед 40 банків.

Банк отримав найвищий індекс FinScore “А”, який свідчить про стабільність, надійність та мінімальну ймовірність фінансових ризиків.

У лютому відбулася церемонія нагородження переможців престижного рейтингу «Банки року – 2025», організованого «Фінансовим клубом» та виданням «Юридична практика». За результатами аналізу фінансових показників за 2024 рік,

Ідея Банк здобув нагороду в категорії «Невеликі приватні банки» в номінації «Роздрібний банк» (абсолютний приріст гривневих кредитів фізичних осіб).

Ідея Банк визнали найкращим у головній фінансовій премії року

Ідея Банк отримав одразу чотири престижні нагороди на «Головній фінансовій премії року» від Асоціації українських банків.

Переможець в номінації:

- «Банківська підтримка бізнесу»;
- «Банківська ефективність (рентабельність капіталу ROE)»;
- «Банківська ефективність (рентабельність активів ROA)»;
- «Банк якому довіряють українці».

Ідея Банк – у ТОП-10 надійних банківських депозитів України

Ідея Банк – у ТОП-10 надійних банківських депозитів України за версією рейтингової агенції «Стандарт-Рейтинг».

За підсумками 2024 року Ідея Банк увійшов до рейтингу надійності депозитів, посівши почесне місце серед лідерів України.

Рейтингове агентство «Стандарт-Рейтинг» визнало депозит «Сміливий» від Ідея Банк кращим в номінації «Найбільш приваблива дохідність заощаджень».

Ідея Банк – переможець Fin Awards у номінації «Найкращий депозит»

Одна з найпрестижніших подій фінансового сектору – FinAwards 2025.

У номінації «Найкращий депозит» серед 27 претендентів перемогу здобув Ідея Банк із вкладом «Дохідний»

Ідея Банк отримав статус принципального учасника MasterCard

Ідея Банк отримав статус принципального учасника (principal member) міжнародної платіжної системи MasterCard.

Це важливе досягнення підкреслює надійність, стабільність і високий рівень довіри до Банку, як з боку клієнтів, так і міжнародних партнерів.

Ідея Банк – серед лідерів приватних банків за сплатою податків в Україні

За результатами дослідження, проведеного виданням NV, Ідея Банк увійшов до переліку найбільших платників податків серед приватних банків України.

Протягом 2024 року банк спрямував більше 803 млн грн. до державних та місцевих бюджетів, підтверджуючи свою стабільність та відповідальність перед суспільством.

Ідея Банк – лідер з використання найсучасніших технологій

На початку грудня відбулося урочисте нагородження переможців XVII Всеукраїнського конкурсу «Банк року- 2025».

Цього року ми здобули номінацію «Банк-лідер з використання найсучасніших технологій».

Це визнання — результат чіткої стратегії, сучасних рішень та стабільного розвитку банку.

Конкурс відзначив банки та страхові компанії, які розвивають економіку, зміцнюють довіру й підтримують фінансову стабільність країни. Лідерів обирали на основі офіційної інформації від регулятора, аудиторів та експертів IFClub «Bankir».

Боротьба з «дроп-схемами»

Банк приєднався до Меморандуму Асоціації українських банків щодо прозорості платіжного ринку, метою було посилення моніторингу операцій, створення реєстру сумнівних клієнтів та впровадження єдиних стандартів моніторингу.

Учасники ініціативи спільно працюють над запобіганням фінансовим злочинам.

Успіх Банку у різних номінаціях, зростання кредитного портфелю та впровадження передових технологій підкреслюють лідерську позицію на фінансовому ринку.

Банк не лише розвиває свої продукти, але й робить важливий внесок у суспільство: підтримує ветеранів, інвестує в освіту молоді та активно працює над прозорістю фінансових операцій.

Це яскравий приклад того, як можна поєднувати бізнес-успіх з відповідальністю перед клієнтами та суспільством.

Ідея Банк не зупиняється на досягнутому й упевнено дивиться у майбутнє, залишаючись надійним партнером для своїх клієнтів і рушієм позитивних змін у банківській галузі України.

РОЛЬ У РОЗВИТКУ СУСПІЛЬСТВА. ЗВІТ ПРО СТАЛИЙ РОЗВИТОК

АТ «Ідея Банк» надає великого значення соціальним чинникам сталого розвитку суспільства та неухильно дотримується принципів соціально відповідального ведення бізнесу.

Сталий розвиток передбачає гармонійне поєднання трьох ключових складових: економічного зростання, соціальної справедливості та захисту довкілля. Основна мета — задоволення потреб нинішнього покоління без шкоди для можливості майбутніх поколінь забезпечувати власні потреби.

Це передбачає:

Екологічна стійкість: збереження природних ресурсів, зменшення викидів CO_2 (вуглекислий газ), перехід на відновлювану енергію та захист біорізноманіття;

Економічна ефективність: стабільний розвиток, який не виснажує ресурси, а використовує інновації, чисті технології та безвідходне виробництво.

Соціальна справедливість: забезпечення якісної освіти, медицини, гендерної рівності, подолання бідності та повага до прав людини.

Сталий розвиток вимагає переходу від моделі споживання до моделі дбайливого управління, де розвиток зумовлює підвищення якості життя людей.

АТ «Ідея Банк» у своїй діяльності з метою сталого ведення бізнесу, дотримується керівних принципів, на яких ґрунтуються зобов'язання Банку щодо дотримання екологічних і соціальних стандартів в частині захисту прав людини; адаптації, стійкості та пом'якшення наслідків навколишніх соціальних та кліматичних змін; врахування інтересів незахищених/ вразливих груп населення та окремих осіб; сприяння гендерній рівності; забезпечення комфортних умов праці та здорової атмосфери, включно з належною культурою та практикою охорони праці, підтриманням відкритої внутрішньої комунікації та ефективної системи зовнішніх комунікацій, що охоплює питання взаємодії із зацікавленими сторонами, розкриття інформації, розгляду та врегулювання скарг; відповідальне управління ланцюгами закупівель тощо.

Банк не здійснює заходів, що порушували б правові, моральні, екологічні та соціальні норми, та завдавали б шкоди інтересам клієнтів та ділових партнерів, та, як наслідок, репутації Банку.

Функціонуючі в Банку політики, процедури та механізми з охорони довкілля та охорони праці, безпеки життєдіяльності, готовності до надзвичайних ситуацій та безперервності бізнесу, забезпечують функціонування системи екологічного та соціального управління Банку. Впровадження системи документування екологічних та соціальних процедур, процесів звітності з екологічних та соціальних питань, механізмів комплексної екологічної та соціальної оцінки та подальшої інтеграції екологічних та соціальних аспектів в процеси прийняття рішень стануть важливими складовими для вдосконалення, цілісності, ефективного екологічного та соціального управління та сталого розвитку

Сталий розвиток є невід'ємною частиною стратегії діяльності Банку.

Відповідальність перед клієнтами, партнерами, суспільством та власними співробітниками є невід'ємною складовою стратегії й діяльності Банку та внесок у сталий розвиток суспільства.

Банк піклується про безпеку, охорону праці, здоров'я, соціальний захист, навчання та розвиток своїх працівників, дотримання прав людини, стабільну виплату заробітної плати.

Банк сприяє підвищенню результативності фінансової та нефінансової діяльності банківського сектору України, взаємодії банківської системи з іншими секторами економіки, поліпшенню якості управлінських рішень щодо розширення продуктового ряду інноваційних банківських продуктів.

У 2025 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 виконуючи свої зобов'язання перед акціонером, клієнтами, партнерами, персоналом та забезпечуючи 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 (етики);
- Політикою запобігання конфліктам інтересів;
- Політикою здійснення операцій з пов'язаними до Банку особами;
- Антикорупційною програмою Банку;
- Механізмом конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку в Банку.

Всі ці механізми 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 фінансового моніторингу, верифікації, протидії шахрайству, що створені за стандартами європейського бізнесу, забезпечують впровадження та контроль цих заходів.

Для підвищення ефективності систем управління та контролю в АТ «Ідея Банк» функціонує Служба Внутрішнього Аудиту.

У Банку діє також система прозорих закупівель на основі тендерів.

Банк пропонує своїм клієнтам якісні продукти та послуги, постійно досліджуючи клієнтські потреби, аналізуючи зауваження та оперативно реагуючи на скарги клієнтів, якісний сервіс Банку, прозорість умов обслуговування, наявність програм лояльності, широкий спектр продуктів і послуг, їх постійне вдосконалення.

Соціальна відповідальність

Соціальна відповідальність (зокрема бізнесу) є основою сталого розвитку, передбачаючи добровільну відповідальність за вплив на суспільство, довкілля та прийняття відповідальних рішень.

Ключові аспекти взаємозв'язку:

- **Три стовпи (Triple Bottom Line):** Соціальна відповідальність є невід'ємною частиною сталого розвитку, що охоплює екологічну стійкість, економічну життєздатність та соціальну справедливість.
- **Корпоративна соціальна відповідальність (КСВ):** Бізнес не лише отримує прибуток, а й інвестує в громади, покращує умови праці та зменшує шкідливий вплив на довкілля, що сприяє досягненню цільових орієнтирів сталого розвитку.
- **Принципи відповідальності:** Включають етичну поведінку, повагу до інтересів зацікавлених сторін, дотримання законів та міжнародних норм.

В умовах війни та повоєнного відновлення соціальна відповідальність стала ключовою для подолання бідності, підтримки захисників та забезпечення стабільності економіки.

Соціально відповідальні підходи гарантують, що економічне зростання не завдає шкоди екосистемам та добробуту людей у довгостроковій перспективі.

Більшість заходів Банку в межах корпоративної соціальної відповідальності у 2025 році були пов'язані з наданням благодійної допомоги Збройним силам України у зв'язку із повномасштабним вторгненням. За звітний рік Банком перераховано благодійної допомоги у розмірі 36 млн. грн.

Станом на кінець 2025 року 33 працівники Банку служать у лавах Збройних сил України.

Банк на постійній основі підтримує працівників, які мобілізовані матеріальною допомогою, допомагає у фінансових зборах, до яких за власним бажанням долучаються працівники Банку.

Серед працівників банку було організовано 10 зборів коштів, зібрано 140 000 грн. Силами працівників Департаменту IT Банку зібрано та передано військовим 15 дронів.

У 2025 році Банком перераховано матеріальну допомогу родині загиблого працівника Банку.

Окрему увагу в межах корпоративної соціальної відповідальності Банк приділив підтримці важливих громадських ініціатив та реалізації благодійних проєктів. Зокрема, у партнерстві з ГО «Платформа трансформації» було організовано адресну допомогу та передано подарунки дітям внутрішньо переміщених осіб та військовослужбовців до дня Святого Миколая в містах : Львів, Івано-Франківськ, Ужгород, Чернівці, Стрий та Шептицький, що дозволило забезпечити їм необхідну увагу та підтримку.

Працівники Банку не одноразово ставали донорами крові, долучившись до акції «Разом рятуємо життя». Серед всіх, хто долучився до здачі крові були як і досвідчені донори так і початківці.

Крім того, Банк виступив спонсором спортивного заходу, сприяючи розвитку культури здорового способу життя. Така діяльність є відображенням наших цінностей та прагнення бути надійним партнером для суспільства у втіленні значущих соціальних ініціатив.

Також Банк вкотре прийняв участь у головному марафоні країни – 15-му ювілейному напівмарафоні незламності, який об'єднав тисячі учасників з усієї України. чим вчергове довели: незламність – це не просто слова, а стан душі.

Соціальний захист персоналу АТ «Ідея Банк» гарантується Колективним договором.

Банк створює комфортні умови праці для персоналу, що відповідають вимогам безпеки.

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 використовує власний кадровий резерв для заповнення управлінських посад. Згідно з вимогами ст.2-1 «Кодексу Законів про працю України», Банк дотримується загальноновизнаних прав людини в рамках сфер, визначених прийнятими актами міжнародного права, не приймає, не толерує 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, соціального походження, віку, або іншими ознаками, не пов'язаними з характером роботи або умовами її виконання.

Керівництво Банку сприяє створенню середовища, у якому працівники Банку ставляться один до одного з повагою, а також підтримує різні погляди, здібності, досвід та потреби персоналу.

Екологічна відповідальність

У Банку виховують екологічно свідому поведінку серед працівників та клієнтів: економне 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 операції. Це суттєва економія природних ресурсів та енергії, які були б необхідні для забезпечення організації роботи відділень.

З метою збереження навколишнього середовища у Банку використовують енергозберігаючі 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.

Участь у професійних організаціях

В 2025 році АТ «Ідея Банк» продовжував брати участь у роботі професійних об'єднань, асоціацій та організацій.

Згідно з вимогами чинного законодавства України, Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, який засновано в 1998 році з метою захисту інтересів вкладників.

АТ «Ідея Банк» є членом таких організацій:

- Асоціація «Укр СВІФТ»;
- Українська міжбанківська Асоціація членів платіжних систем «СМА»;
- Львівська торгово-промислова палата;
- Асоціація Українських Банків;
- ПАТ «Фондова біржа ПФТС».
- ГС Всеукраїнська Асоціація Контактних Центрів.

Взаємодія із стейкхолдерами

Взаємодія зі стейкхолдерами — це процес налагодження та підтримки стосунків з особами або групами, які впливають на діяльність організації або залежать від неї.

Банк у своїй діяльності буде відкриті та прозорі стосунки з широким колом заінтересованих осіб. Регулярна взаємодія із стейкхолдерами дає можливість зрозуміти їх очікування, врахувавши під час стратегічного планування. Ефективне управління цією взаємодією допомагає мінімізувати ризики, залучати ресурси та підвищувати якість продуктів чи послуг.

Результати ефективної взаємодії:

- Зниження нефінансових ризиків - своєчасне виявлення невдоволення або нових вимог допомагає уникнути конфліктів;
- Покращення якості кінцевого продукту або послуги;
- Об'єднання ресурсів та забезпечення стійкості бізнес-процесів - стейкхолдери часто є джерелом ідей для покращення бізнес-процесів;
- Довіра та репутація - прозорість у стосунках формує позитивний імідж компанії.

Ключовими стейкхолдерами Банку є акціонери, працівники, контрагенти, партнери, регуляторні органи, постачальники, органи влади, ЗМІ та місцеві громади, тощо.

Вплив діяльності Банку суттєво впливає на стейкхолдерів, визначаючи їх фінансовий стан та розвиток. Вона охоплює мобілізацію коштів, кредитування, розрахунки та формування вартості, що безпосередньо впливає на клієнтів (фізичних/юридичних осіб), акціонерів, державу та персонал, задовольняючи їхні потреби та очікування.

Вплив стейкхолдерів на досягнення Банком стратегічних цілей: Стейкхолдери мають вирішальний вплив на діяльність банку, формуючи його стратегію, корпоративну поведінку, фінансову стійкість та репутацію. Вони визначають потреби в послугах, регулюють діяльність, впливають на рівень ризиків та забезпечують банк необхідними ресурсами, вимагаючи прозорості та ефективності.

БІЗНЕС-МОДЕЛЬ

АТ «Ідея банк» є роздрібним банком, надаючи широкий перелік фінансових послуг клієнтам фізичним особам та фізичним особам-підприємцям, а також меншою мірою юридичним особам.

Банк планомірно розвиває роздрібну модель, адаптуючись до викликів, зокрема воєнних дій, з метою збільшення частки ринку, особливо в цифрових каналах

Послуги банку надаються через власну мережу відділень та інформаційно-консультаційних центрів, контакт-центр, партнерів, онлайн канал та сучасний цифровий мобільний додаток O.Bank 2.0.

Банк активно впроваджує нові технології для вдосконалення обслуговування клієнтів, прагне дотримуватися високих стандартів якості обслуговування клієнтів, використовуючи свій багаторічний досвід на ринку та кращі європейські практики.

МІСІЯ, ЦІННОСТІ

АТ «Ідея Банк» фокусується на швидкому наданні фінансових послуг, зокрема кредитів, будуючи довірчі відносини з клієнтами.

Місія банку — бути ефективним партнером, що забезпечує зручні, швидкі фінансові рішення, підвищуючи довіру вкладників через стабільність, професіоналізм та розвиток цифрових технологій, а також реалізацію простих рішень для втілення ІДЕЙ.

Наші цінності:

ІННОВАЦІЙНІСТЬ – ми молоді духом і ідеями, пропонуємо клієнтам сучасні та інноваційні рішення, постійно самовдосконалюємось;

ДОВІРА І НАДІЙНІСТЬ – ми понад усе ставимо зобов'язання перед своїми клієнтами, забезпечуємо гарантії їх коштів і збереженню інформації;

ЕФЕКТИВНИЙ РОЗВИТОК – ми швидко адаптуємось до ринкових змін, націлені на результат і розвиваємось разом з потребами клієнтів;

ЯКІСТЬ – ми цінуємо партнерські відносини з клієнтом, розуміємо його потреби і в своїй роботі передусім ставимо якість обслуговування.

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 високоефективного 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 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.

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.

ЦІЛІ КЕРІВНИЦТВА ТА СТРАТЕГІЯ ДОСЯГНЕННЯ

Банк у 2025 році працював над реалізацію затверджених Наглядовою радою цілей та стратегії розвитку на 2025 - 2027 роки. Стратегія розвитку АТ «Ідея Банк» спрямована на підтримку високоефективного рівня діяльності та здійснення стабільної безперервної діяльності в умовах військового стану. 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 стабільної безперервної діяльності, забезпечення прийняттого рівня ризику та високоефективної роботи з проблемною заборгованістю, вдосконалення скорингових систем, 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 ключовими напрямками діяльності. Банк протягом 2025 року досяг високого рівня прибутковості та стабільного зростання капіталу, забезпечив стабільну безперебійну діяльність, утримував високий рівень ліквідності, користувався довірою вкладників, демонстрував позитивну динаміку продажів та зростання кредитного портфелю за рахунок розвитку дистанційних каналів продажу та он-лайн сервісів, вдосконалення та розвитку продуктів, адаптації кредитних політик, забезпечення ефективної роботи з портфелем проблемної заборгованості.

Було досягнуто ключових цілей, які були поставлені на 2025 рік. Зокрема, обсяги продажів кредитних продуктів досягли більше 6,2 млрд. грн. за рік (збільшилися на 38% до 2024 року), збільшено обсяг кредитного портфелю на 44%, збільшено обсяг коштів клієнтів на 47%. Чистий прибуток Банку за 2025 рік склав 730,6 млн. грн., що дозволило Банку демонструвати високий рівень показників ефективності діяльності. За результатами 2025 року показник рентабельності активів (ROA) Банку склав 8,7% при значенні по банківській системі в цілому 3,6%, показник рентабельність капіталу (ROE) склав 34,7% при значенні по банківській системі в цілому 30,0%.

Досягти цілей та високих результатів діяльності вдалося завдяки ефективному управлінню доходами, видатками та ризиками, системній роботі по підвищенню якості обслуговування клієнтів, забезпеченню швидкості та зручності клієнтського сервісу, 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 2025 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 2025 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 2025 році Банк досяг поставлених ключових цілей, продемонстрував фінансову стабільність та стійкість, забезпечив зростання капіталу, бізнес показників, виконання регуляторних вимог.

ОСНОВНІ РЕЗУЛЬТАТИ ТА ПОКАЗНИКИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

В 2025 році військова агресія продовжувала негативно впливати на економіку та банківський сектор в Україні. Попри це Банк у звітному періоді продемонстрував стабільну роботу, фінансову стійкість та позитивну динаміку показників діяльності

Динаміка основних показників діяльності Банку

Найменування статті	(в млн. грн., якщо не зазначено інше)		
	2025	2024	Зміна, %
Балансові показники			
Активи	10,578	7,670	+37,9
Кредитно-інвестиційний портфель	7,409	5,158	+43,6
Кошти клієнтів	7,524	5,123	+46,9
Статутний капітал	323	323	-
Власний капітал	2,520	1,786	+41,1
Звіт про прибутки та збитки			
Дохід від звичайної діяльності	4,422	3,392	+30,4
Адміністративні витрати	1,446	994	+45,5
Прибуток (збиток) до оподаткування	946	947	-0,1
Прибуток (збиток) за рік	731	460	+58,9
Дохідність активів (ROA)%	8,7	7,0	+1,7 п.п.
Дохідність капіталу (ROE)%	34,7	27,5	+7,2 п.п.
Cost Income Ratio	39,1	36,2	+2,9 в.п.
Загальна інформація про Банк			
Показник достатності капіталу згідно з Базелем II (%)	12,8	12,0	+0,8 в.п.
Показник достатності регулятивного капіталу згідно з вимогами НБУ (%)	15,52	16,25	- 0,7 в.п.
Кількість відділень Банку, шт*	72	72	-
Облікова чисельність працівників, чол.	1,152	1,117	+3,1

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

ОСНОВНІ ПОКАЗНИКИ ДІЯЛЬНОСТІ ТА РЕСУРСИ БАНКУ

Активи Банку на кінець 2025 року склали 10,578 млн. грн., збільшилися на 2,908 млн. грн. (37,9%) у порівнянні з минулим роком. За розміром чистих активів Банк займає 32 місце серед 60 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. Більше 63% високоліквідних активів формують вкладення в депозитні сертифікати Національного банку України (60% на кінець 2024 року).

Розмір кредитного портфелю Банку на кінець 2025 року склав 7,371 млн. грн., збільшився на 2,256 млн. грн. (44,1%) 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 2025 року склав 11,061 млн. грн., збільшився на 1,308 млн. грн. (13,4%) у порівнянні з минулим роком. Загальна сума сформованих резервів під зменшення корисності кредитів зменшилась на 949 млн. грн. (20,5%) та на кінець 2025 року склала 3,689 млн. грн.

Основною складовою ресурсної бази Банку залишаються кошти клієнтів – фізичних та юридичних осіб. На кінець 2025 року обсяг коштів клієнтів Банку склав 7,524 млн. грн. та збільшився

на 2,402 млн. грн. (46,9%) у порівнянні з минулим роком, що доводить довіру до Банку навіть в умовах війни. Обсяг коштів фізичних осіб за 2025 рік збільшилися на 1,036 млн. грн. (25,9%) та на кінець 2025 року склав 5,029 млн. грн. За розміром коштів клієнтів фізичних осіб Банк займає 22 місце серед банків України. Обсяг коштів юридичних осіб за 2025 рік збільшився на 1,366 млн. грн. (120,9%) та на кінець 2025 року склав 2,495 млн. грн. Кошти фізичних осіб складають близько 66,8% в загальних коштах клієнтів. За строками користування переважають строкові кошти. Кошти на поточних рахунках складають 25,4% клієнтського портфеля. Більше 90% обсягу останнього сформовано коштами у національній валюті, що нівелює чутливість Банку до валютно-курскових 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 –346,2% (мінімальне значення 100%).

Розмір власного капіталу Банку на кінець 2025 року становив 2,520 млн. грн., збільшився на 734 млн. грн. (41,1%) 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 2025 року становив 15,5% (при встановленому Національним банком України нормативному значенні 10%), що свідчить про достатній рівень фінансової стійкості Банку.

Чистий прибуток Банку за результатами 2025 року склав 731 млн. грн., в 2024 році Банк отримав чистий прибуток в сумі 460 млн. грн.

За результатами 2025 року Банк заробив 3,430 млн. грн. чистого процентного доходу, що на 823 млн. грн. (31,6%) більше, ніж в 2024 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 2025 рік склав 93 млн. грн., що на 5 млн. грн. (-5,2%) менше, ніж в 2024 році.

Торговий результат та інший дохід склали 175 млн. грн., що на 132 млн. грн. (в 4 рази) вище, ніж в 2024 році.

Загальна сума адміністративних та інших операційних витрат (витрати на виплати працівникам, амортизаційні витрати, інші адміністративні та операційні витрати) Банку склали 1,446 млн. грн., що на 452 млн. грн. (45,5%) більше, ніж в 2024 році, що обумовлено збільшенням обсягів бізнесу та впливом зовнішніх чинників на вартість товарів та послуг.

Витрати на формування резервів в 2025 році склали 1,306 млн. грн., що на 499 млн. грн. (61,8%) більше, ніж в 2024 році, що, в першу чергу, обумовлено зростанням кредитного портфелю.

В 2025 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 2025 році склала 99 млн. грн (2024 рік – 79 млн грн.)

ПЕРСОНАЛ. НАВЧАННЯ ТА РОЗВИТОК

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 у 2025 році була сфокусована на підтримці високого рівня залученості та мотивації. Керівництво Банку створює умови, де кожен працівник може підвищувати кваліфікацію, відчувачи при цьому прямий зв'язок між своєю ефективністю та успіхом усього бізнесу.

У 2025 році 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 грудня 2025 року в АТ «Ідея Банк» працювали 1152 особи, з них 87 осіб перебували у відпустці по догляду за дитиною, 3 особи працювали на умовах зовнішнього сумісництва. Фонд оплати праці станом на 31 грудня 2025 року становить 660,98 млн. грн.

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. Поєднання внутрішніх програм та участі у галузевих конференціях дозволило нам не лише оновлювати знання, а й оперативнo впроваджувати найефективніші інструменти в роботу «Ідея Банку».

В 2025 році було реалізовано 25 внутрішніх тренінгових заходів для працівників мережі відділень та ІКЦ, які охопили близько 92% персоналу зазначених підрозділів. Також, реалізовано проведення 13 обов'язкових навчальних заходів для усіх працівників Банку (мережа, ІКЦ, ГО), охоплення становить 97,83% працівників Банку. Після кожного навчального заходу та тренінгу проводилось тестування рівня знань працівників.

У зовнішніх тренінгах взяли участь 55 працівників Банку. Загальний бюджет витрат на участь у зовнішніх навчальних заходах з підвищення кваліфікації працівників Банку у 2025 році склав близько 230 тисяч гривень.

ОСНОВНІ ПРОДУКТИ ТА ПОСЛУГИ

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.

АТ «Ідея Банк» розвиває картковий бізнес у тісній співпраці з Міжнародними платіжними системами MasterCard та VISA. Впродовж тривалого періоду (з 2016 року) Банк співпрацював з МПС MasterCard у якості асоційованого члена, але у 2024 році поглибив рівень співпраці і набув статус принципального члена. Співпрацю з МПС Visa, розпочату у 2011 році, Банк продовжив у якості асоційованого члена.

Клієнти Банку користуються сучасним цифровим банком О.Банк, мають можливість оплачувати покупки та послуги за допомогою смартфонів з NFC, а також онлайн через сервіс Google Pay та Apple Pay.

Скористатися послугами кас мережі відділень АТ «Ідея Банк» можливо за допомогою ID-картки та закордонного біометричного паспорту у мобільному застосунку Дія.

АТ «Ідея Банк» є уповноваженим Банком з виплати пенсій та інших соціальних виплат, відшкодуванню ФГВФО коштів вкладів банків в яких було відібрано ліцензію.

Картковий бізнес АТ «Ідея Банк», стійко долаючи негативні наслідки, спричинені повномасштабною збройною агресією, зростає випереджаючи бюджетні очікування.

Впровадження нових і розвиток існуючих цифрових рішень, ефективна синергія щоденного досвіду мережі відділень та новітніх практик портфельного менеджменту дозволило подолати негативний вплив, спричинений повномасштабною збройною агресією проти України.

Впродовж 2025 року АТ «Ідея Банк» розширив продуктову лінійку кредитних карток за рахунок виведення на ринок нового продукту :

Кредитна карта Саме Та - це картка для безготівкових розрахунків при купівлі товарів чи послуг з подовженим пільговим періодом, .

Переваги продукту:

- до 92 днів користування кредитними коштами за зниженою відсотковою ставкою в рамках пільгового періоду, що розповсюджується на offline та online операції купівлі товарів та послуг у торгівельно-сервісній мережі;
- знижена, у порівнянні з класичними для АТ «Ідея Банк» кредитно-картковими продуктами, відсоткова ставка – 3,75% на місяць
- можливість отримання кредитного ліміту до 500 000 грн.;
- одна з найпривабливіших на ринку пропозиція щодо вартості отримання готівкових коштів - 1,9% від суми операції і здійснення безготівкових переказів - 2,9% від суми операції за рахунок кредитних коштів;
- головний принцип цієї кредитної картки: «Не користуєшся – нічого не платиш»;
- безкоштовне отримання миттєвої платіжної картки MasterCard World Debit та цифрової картки у сучасному цифровому банку О.Банк.

Також, у продовж 2025 року, АТ «Ідея Банк» пропонував своїм клієнтам класичну кредитно-карткову продуктову лінійку:

Кредитна карта Card Blanche BLUE – це картка для тих, хто віддає перевагу готівковим коштам та безготівковим переказам.

Продукт розроблений для клієнтів, які перш за все надають перевагу при розрахунках готівковим коштам та планують отримати кошти в банкоматах, а також прагнуть користуватися простим та зрозумілим продуктом.

Переваги продукту:

- безкоштовне відкриття рахунку з оформленням фізичної або цифрової картки MasterCard World Debit забезпечать доступ до одного з найкращих мобільних додатків на ринку України;
- безкоштовне зняття кредитних коштів в банкоматах будь-якого банку України;
- безкоштовні перекази за реквізитами картки чи реквізитами рахунку за рахунок кредитного ліміту;
- знижена відсоткова ставка – 24% річних;
- відсутність комісії за користування кредитними коштами за умови погашення кредитної заборгованості у продовж календарного місяця, у якому така заборгованість сформувалася ;
- розмір кредитного ліміту від 5 000 до 200 000 грн;
- головний принцип цієї кредитної картки: «Не користуєшся – нічого не платиш».

Кредитна карта Card Blanche WHITE+ - це картка для безготівкових розрахунків при купівлі товарів чи послуг з унікальним пільговим періодом.

Переваги продукту:

- користування кредитними коштами за зниженою відсотковою ставкою в рамках пільгового періоду, що розповсюджується на всі, без виключення, операції включно з операціями зняття готівкових коштів і безготівкового переказу коштів;
- вдало сконструйований формат пільгового періоду, який розпочинається у дату здійснення клієнтом першої видаткової операції за рахунок кредитного ліміту і закінчується у дату повного погашення заборгованості (але не довше 33 діб), дає клієнту можливість пов'язати користування кредитними коштами з власним платіжним календарем, що дозволяє користуватися кредитними коштами без переплат;
- можливість отримання кредитного ліміту до 200 000 грн.;
- одна з найпривабливіших на ринку пропозицій щодо вартість отримання готівкових коштів і здійснення безготівкових переказів за рахунок кредитних коштів у 2% від суми операції;
- головний принцип цієї кредитної картки: «Не користуєшся – нічого не платиш»;
- безкоштовне отримання миттєвої платіжної картки Master Card World Debit.

Кредитна карта «Бізнес Мрія» від Ідея Банку - це картка для задоволення споживчих потреб клієнтів, що займаються підприємницькою діяльністю.

Переваги продукту:

- безкоштовне відкриття рахунку та оформлення картки миттєвої платіжної картки Visa Platinum;
- повний перелік переваг і сервісів, передбачених програмою Platinum від Visa без додаткової плати;
- користування кредитними коштами за пільговою відсотковою ставкою в рамках пільгового періоду, що розповсюджується на всі, без виключення, операції включно з операціями зняття готівкових коштів і безготівкового переказу коштів;
- пільговий період, який розпочинається з дати здійснення клієнтом першої видаткової операції за рахунок кредитного ліміту і закінчується у дату повного погашення заборгованості (але не довше 33 діб), дає клієнту можливість пов'язати користування кредитними коштами з власним платіжним календарем, і як результат не сплачувати відсотки за користування кредитом;
- можливість отримання кредитного ліміту до 200 000 грн.;

- головний принцип цієї кредитної картки «не користуєшся – нічого не платиш».

Депозити в АТ «Ідея Банк»

Банк розробив широку лінійку депозитних продуктів. Звернувшись в Банк клієнти мають можливість обрати депозит відповідно до своїх потреб на найвигідніших умовах. Депозити можна відкрити в гривнях та іноземних валютах (доларах США і євро) з вільним користуванням коштів або на рахунку до запитання з виплатою відсотків щомісячно або в кінці терміну депозиту, з можливістю дострокового розірвання і без.

В 2025 році Банк запровадив додаткові зручності для депозитних клієнтів: клієнт може відкрити депозитний договір, а внести кошти протягом визначено часу в залежності від терміну депозиту. Зручний депозитний калькулятор допоможе клієнту обрати бажаний варіант депозиту в тому числі із надбавками до відсоткової ставки в залежності від суми депозиту. Чим більше сума, тим більше ставка.

Також враховуючі тенденції переходу банківського обслуговування клієнтів в онлайн канал Банк запровадив можливість оформлення депозитів мобільному застосунку О.Банк. Клієнти банку можуть розмістити заощадження на рахунках до запитання та на депозитних рахунках.

Розвиток відносин з клієнтами – представниками бізнесу в першу чергу спрямовано на підтримку бізнесу та ґрунтується на засадах допомоги, стабільності та взаємовигоди. При зверненні в Банк клієнт розповідає Банку про свої потреби і вже спільно з Банком визначаються з тарифами та режимом роботи.

В 2025 році Банк надавав підтримку бізнес клієнтам в частині кредитування на поточні потреби, швидкий доступ до кредитних коштів - кредитної лінії для закриття поточних потреб, впровадження обслуговування в усіх відділеннях Банку незалежно від місця реєстрації та ведення бізнесу, затвердив лояльні тарифи на РКО та валютні операції.

Протягом 2025 року Банк пропонував своїм та зовнішнім бізнес - клієнтам депозитні та кредитні програми, розрахунково – касові операції.

Депозитні програми для бізнес клієнтів

Банк впровадив індивідуальний підхід до роботи з бізнес- клієнтами. Такий підхід та гнучка продуктова лінійка дозволили в 2025 році значно збільшити об'єм залучення коштів від бізнес клієнтів на взаємовигідних умовах.

Депозитні програми - Вклад «Лінія Плюс», Вклад "Класичний", Вклад "Стандарт", Вклад «Казначейський» надають змогу внутрішнім та зовнішнім контрагентам надійно та вигідно використовувати тимчасово вільні кошти, розміщуючи на короткостроковий термін та заробляти на більш привабливих умовах - розміщуючи вклади строком від 31 дня.

Дуже часто Банком запроваджуються акційні пропозиції по відсотковим ставкам, що дає змогу звернути увагу потенційних клієнтів на найвигідніші умови розміщення серед пропозицій інших Банків.

Завдяки високій ліквідності та надійності банк стабільно та своєчасно виконував всі зобов'язання по збереженню та поверненню депозитів.

Кредити фізичним особам

АТ «Ідея Банк» у 2025 році продовжував розвивати напрям споживчого кредитування, пропонуючи фізичним особам швидкі кредити (до 500 000 грн) з онлайн-оформленням за 1 хвилину, мінімумом документів (паспорт та ППН) та можливістю підписання договору ЕЦП.

Продукти включають "Мобільний", "Big Cash", "На старт", Стандартний» та «Зустрічна пропозиція», а також цільові позики «Драйв» та «Цільовий».

У клієнтському кредитному портфелі за цільовим призначенням кредити поділяються на дві основні групи:

- Кредити фізичним особам це переважно готівкові кредити на поточні споживчі цілі, які видаються з максимальним терміном до 7-ти років. Продаж даного продукту диференціюється в залежності від цільової групи (продукти для нових і відомих клієнтів, а також для пенсіонерів, консолідовані кредити - кредити клієнтам інших банків, кредити на купівлю авто).

Реалізація даного продукту відбувається як через власний канал (мережа відділень і контакт-центр), так і через компанії і банки-посередники, інтернет-канал;

Кредити фізичним особам підприємцям (ФОП), які видаються терміном до 5 років з цільовим призначенням на поповнення обігових коштів.

АТ «Ідея Банк» пропонує швидкі кредити для ФОП (до 1 000 000 грн) без застави, із рішенням до 2-х годин.

Ключові продукти: «ФОП Бізнес Рік» та «ФОП Бізнес- Альтернатива» (без комісії за видачу, відстрочка 3 міс.) для бізнесу, що працює понад 6 місяців. Оформлення дистанційне, з можливістю поповнення обігових коштів.

Побудована система роботи по обслуговуванню та подальшій співпраці з існуючими клієнтами, так званими кросс клієнтами. Такі клієнти мають можливість оформлювати продукти дистанційно та користуватись кредитами на більш привабливих умовах.

Кредитування суб'єктів господарювання переважно відбувається на суми до 1000 000 гривень.

Основна концентрація кредитного портфелю на нових етапах ведення Бізнесу в момент війни в країні зосереджена на роздрібній торгівлі промисловими та продовольчими товарами, транспортних перевезеннях, надання послуг, дрібному виробництві.

Кредитні програми для бізнес клієнтів

2025 рік для АТ «Ідея Банку» став роком вивчення свого клієнта, розробки стратегії залучення нового клієнта, покращення кредитних політик та обслуговування клієнтів, прискорення процесу прийняття рішень.

Клієнти Банку мають можливість швидко і з мінімальним пакетом документів отримати кредитні кошти, в тому числі на карту. Активні продажі кредитних продуктів та аналіз свого клієнта дозволили Банку на початку 2025 року збільшити суму кредитування без забезпечення до 1 000 000 грн. та впровадити нові ринкові продукти.

О.Банк (новий цифровий банк)

«О.Банк» — це сучасний цифровий банк, створений для зручного, швидкого та інноваційного обслуговування. Він відповідає потребам клієнтів сьогодні та спрямований на підвищення ефективності взаємодії між клієнтом і банком. Банк постійно удосконалює функціонал і розширює можливості сервісу, щоб зробити користування ним ще комфортнішим.

Протягом 2023–2024 років мобільний О.Банк впроваджував свою стратегію розвитку, спрямовану на адаптацію продуктів банку та вдосконалення банківських сервісів під онлайн обслуговування клієнтів.

Протягом 2025 року особливу увагу було приділено:

- Залученню нових клієнтських сегментів — зокрема через розширення каналів залучення клієнтів та збільшення продуктового ряду;
- Автоматизації процесів, що дала змогу прискорити дистанційне обслуговування, мінімізувати потребу в зверненні до відділень та забезпечити клієнтам швидкий, зручний і безперебійний цифровий досвід;
- Запуску фінансових інструментів «Розстрочка» та «Оплата частинами», що відповідають ринковим трендам та очікуванням клієнтів. Ці продукти забезпечили банку сучасний, конкурентний функціонал, який є стандартом для лідерів цифрового ринку.

Ключові реалізовані проєкти та покращення:

У 2025 році було впроваджено два стратегічно важливі проєкти:

Сервіс «Оплата частинами» - це сервіс оплати, за рахунок кредитних коштів, вартості товару в торговельно-сервісній мережі, який дозволяє сплатити вартість товару декількома платежами без відсотків або з мінімальною комісією.

Преваги сервісу:

- сервіс дозволяє купувати, на умовах «Оплата частинами», товар вартістю від 1 грн. до 250 000 грн.;
- термін оформлення від 1 до 24 місяців;
- відсоткова ставка – 0,00001%;
- щомісячна комісія за надання сервісу – відсутня;

- мережа магазинів, де можливо розрахуватися за товар на умовах «Оплати частинами», складається з 505 точок продажу.

Сервісу «Розстрочка» - спосіб погашення рівними частинами (ануїтетними платежами) всієї суми або частини заборгованості за Кредитною лінією або переведення конкретної витратної операції на умови погашення рівними частинами (ануїтетними платежами).

Переваги сервісу:

- сервіс дозволяє перевести на умови погашення – рівними частинами здійснені витрати на суму від 300 грн. до 250 000 грн.;
- термін оформлення від 2 до 12 місяців;
- відсоткова ставка – 0,00001%
- разова комісія за надання сервісу – відсутня
- комісія за погашення Розстрочки за рахунок кредитних коштів - відсутня

Кредитні продукти

Запуск повністю онлайн-оформлення кредиту на картку (О.КЕШ), що забезпечує клієнтам максимально швидкий та зручний спосіб отримання коштів без відвідування відділення. Такий формат сприяє активному використанню цифрових сервісів і підвищує привабливість банку для користувачів, що цінують оперативність та простоту.

Вебверсія

WEB-версія О.Ванк дає змогу користуватися банківськими послугами не лише зі смартфона, а й з будь-якого пристрою. Вона забезпечує повний доступ до всіх функцій банкінгу, включно з персональним кабінетом «Мій О.Ванк», розширеними можливостями для проведення операцій та додатковими сервісами, такими як перегляд історії транзакцій і загальний огляд усіх рахунків.

Дебетна картка під час реєстрації

Під час реєстрації у застосунку О.Ванк клієнт може швидко оформити дебетну картку. Такий спосіб особливо зручний для користувачів, які прагнуть мати контроль над власними заощадженнями, планують управляти депозитами та користуватися базовими банківськими сервісами, не оформлюючи кредитних продуктів.

Миттєві перекази

Миттєві перекази забезпечують зарахування коштів на рахунок отримувача менш ніж за 10 секунд через систему електронних платежів НБУ. Операції виконуються цілодобово, включно з вихідними та святковими днями, без затримок. Сервіс підходить як для приватних клієнтів, так і для бізнесу. Для здійснення операції достатньо активувати опцію «Миттєвий переказ за ІВАН» під час звичайного переказу. Якщо банк отримувача підтримує миттєві платежі, кошти будуть зараховані негайно.

Автостраховання

Усі зареєстровані користувачі отримали можливість оформлювати поліс обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів (ОСЦПВ) онлайн.

Посилання на оплату

Функція дозволяє швидко отримувати кошти без необхідності надсилання реквізитів. Клієнт формує платіжне посилання та передає його відправнику, який може здійснити оплату будь-яким зручним способом — через QR-код О.Ванк або QR-код НБУ (в іншому банківському застосунку).

Pay by Bank

Нова технологія у мобільному застосунку О.Ванк, яка дає змогу поповнювати картку банку без переходу до застосунку іншого банку та без введення даних картки — поповнення здійснюється напряму з рахунку в іншому банку.

Управління даними та документообіг

Значні покращення відбулися в системі управління даними. Впроваджено анкету CRS, що відповідає міжнародним стандартам податкової звітності.

Впроваджено повторну ідентифікацію клієнтських даних та автоматизовано підписання гарантійних листів для врегулювання питань заборгованості.

Рахунки та заощадження

Оптимізація процесу відкриття депозитів — спрощено процедуру оформлення, запущено нове депозитне рішення.

Нові інтеграції

АТ «Ідея Банк» долучився до державної програми «Національний Кешбек», яка дозволяє українцям віком від 18 років отримувати компенсацію 10% за покупку товарів українського виробництва або скористатися зимовою підтримкою у розмірі 1000 грн, доступною безпосередньо через застосунок.

Модернізація, проведена протягом 2025 року, забезпечила створення стійкої цифрової основи для подальшого розвитку сервісів O.Bank. Команда мобільного банкінгу продовжує впроваджувати сучасні технології та рішення, щоб гарантувати користувачам зручність, високий рівень безпеки та доступ до інноваційних фінансових інструментів.

У 2026 році O.Bank продовжить розвиток цифрового банкінгу та розширення фінансових можливостей для клієнтів у напрямках:

- Оптимізація процесу онбордингу для клієнтів;
- Розширення платіжних функціоналів та сервісів;
- Створення програми лояльності та єдиної системи кешбеку для користувачів зі зручним відображенням в O.Bank

O.Bank продовжує зміцнювати свої позиції у сфері цифрового банкінгу в Україні, пропонуючи клієнтам сучасні та зручні інструменти для щоденного користування фінансовими послугами.

Грошові перекази

Велику увагу роздрібний бізнес приділяє розвитку послуг грошових переказів. Банк пропонує сервіс переказів для фізичних осіб на картку іншого банку (P2P перекази), який реалізовано на сайті Банку, а також на вітринах партнерів. Зазначена технологія дає можливість фізичній особі на сайті в мережі Інтернет здійснити грошовий переказ на будь-яку платіжну картку, яка емітована українським банком.

АТ «Ідея Банк» розширив перелік транзакційних сервісів, таких як поповнення послуг мобільного зв'язку, інтернет зв'язку, перекази з карток Банку на картки інших українських банків, а також розширив співпрацю з кредитними організаціями та PSP провайдерами для надання послуг грошових переказів.

Розвиваючи дистанційні канали продажу, АТ «Ідея Банк» в першу чергу впровадив послугу погашення кредитів через платіжні комплекси самообслуговування у власній мережі Банку.

Страховання

Співпраця АТ «Ідея Банк» зі страховими компаніями є важливою складовою комплексного обслуговування клієнтів. Банк пропонує страхові продукти у партнерстві з надійними страховими компаніями, що дозволяє клієнтам отримувати фінансові та страхові послуги в одному відділенні. Такий формат співпраці забезпечує зручність, швидкість оформлення та додатковий рівень захисту.

Страховання оформлюється під час кредитування — з метою захисту життя та здоров'я позичальника та страхування заставного майна. У разі настання страхового випадку страхова компанія виконує свої зобов'язання відповідно до договору, що мінімізує фінансове навантаження на клієнта.

Окрім кредитних програм, клієнтам пропонуються добровільні страхові продукти: автостраховання, туристичне страхування тощо.

Співпраця АТ «Ідея Банк» зі страховими компаніями базується на принципах прозорості, дотримання законодавства та клієнтоорієнтованості. Основною метою є створення для Клієнта додаткової фінансової безпеки та довгострокових партнерських відносин.

Зарплатний проект

АТ «Ідея Банк» пропонує співпрацю своїм клієнтам у межах зарплатного проекту.

Це ефективний механізм автоматизації виплати заробітної плати на платіжні картки МПС MasterCard, а також:

- Повна автоматизація процесів зарахування коштів і формування зарплатних відомостей за допомогою системи Клієнт Банк IFOBS модуль eSalary;
- Вигідний тариф на обслуговування зарплатного проекту (0,3% для комерційних структур та 0% для бюджетних організацій);
- Безкоштовний випуск зарплатних карток;
- Банк забезпечує зарахування коштів на рахунки працівників підприємства online;
- Можливість кредитування працівників підприємства.

Послуги казначейства

Казначейство АТ «Ідея Банк» здійснює операції та надає широкий спектр міжбанківських послуг та послуг клієнтам Банку в рамках покладених на нього завдань та функцій.

Одним із пріоритетних напрямків роботи казначейства є ефективне управління ресурсами АТ «Ідея Банк» з метою підтримання належного рівня його ліквідності, платоспроможності та дотримання нормативів встановлених Національним Банком України, а також отримання прибутку від проведення операцій на грошовому, валютному ринках та ринку цінних паперів при мінімізації та хеджуванні ризиків.

Казначейство управляє валютною позицією Банку в межах лімітів відкритої валютної позиції, встановлених Національним Банком України, та здійснює оперативне управління кореспондентськими рахунками Банку. Зважаючи на значну волатильність міжбанківського валютного ринку казначейство забезпечує високу ефективність валюто-обмінних операцій шляхом постійного моніторингу ринку та оперативного реагування на коливання валют. Додаткові можливості для покращення результатів від валюто-обмінних операцій з'являються внаслідок поступової валютної лібералізації, завдяки чому вдається отримувати суттєві доходи від здійснення таких операцій.

Слід відзначити постійне зростання кількості клієнтів та обсягів наданих казначейством послуг, а відповідно і обсяг отриманого комісійного доходу. Поряд з зростанням кількісних параметрів, казначейство дотримується високих стандартів якості здійснення операцій та покращення бізнес-процесів.

Щодо присутності Банку на міжбанківському кредитному ринку можна відзначити як можливість казначейства за необхідності підтримувати свою ліквідність так і отримувати додаткові доходи від розміщення тимчасово вільних ресурсів, зокрема, в депозитні сертифікати, емітовані НБУ та облігації внутрішньої державної позики, емітовані Міністерством Фінансів.

Про досвід роботи казначейства на ринку цінних паперів свідчить 4 емісії власних облігацій, які були успішно розміщені та погашені в повному обсязі, а також операції Банку з облігаціями внутрішньої державної позики.

Казначейство тісно співпрацює з усіма підрозділами банку, а також бере активну участь в засіданнях Комітету по Управлінню Активами і Пасивами Банку з метою зваженого підходу до управління активами і пасивами в Банку.

Чітка та злагоджена робота казначейства стала одним з факторів стабільної роботи АТ «Ідея Банк» в часи політико-економічної нестабільності та воєнної агресії, та утриманні репутації надійного партнера для своїх клієнтів.

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 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 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, 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 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;

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 (прийняттого) 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.

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.

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.

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.

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 контролю кредитного ризику, удосконалення кредитної діяльності, удосконалення системи управлінської 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 мінімальним 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 внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників банку або інших осіб, збоїв у роботі 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 Банку створено Управління операційного ризику.

Ризик репутації - це імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливого сприйняття іміджу банку стейкхолдерами (клієнтами, контрагентами, акціонерами, наглядовими та контролюючими органами).

В Банку розроблено та на щоквартальній основі здійснюється звітування керівним органам Банку щодо репутаційного ризику, здійснюється моніторинг затверджених значень ризик-апетиту та лімітів репутаційного ризику, визначеного Банком як інший суттєвий. У звітному році перевищення граничних значень – не зафіксовано. Зазначена оцінка репутаційного ризику здійснюється на підставі кількісних показників, без використання грошової оцінки.

Банк здійснює постійний моніторинг ЗМІ та соціальних мереж із метою своєчасного виявлення потенційно негативних проявів громадської думки про Банк. Такий моніторинг здійснюється відповідно до встановленого в Банку «Порядку моніторингу засобів ЗМІ про Банк та його керівників» та передбачає регулярне інформування Правління Банку про його результати, якщо виявлені повідомлення в ЗМІ та соціальних мережах стосуються репутаційно чутливих тем. У разі

виявлення таких повідомлень, що можуть спричинити потенційно суттєвий вплив на репутацію Банку, невідкладно ініціюється підготовка позиції та реагування Банку в публічному просторі.

Управління діловодства та звернень веде централізовану базу даних щодо скарг та звернень, які не носять операційного характеру, забезпечує їх своєчасний та якісний розгляд, підготовку та надання відповідей на отримані скарги та звернення, контролює за дотриманням термінів надання та повноти інформації у відповідях Банку.

З метою контролю стану внутрішніх та зовнішніх факторів репутаційного ризику Банком встановлюються ліміти репутаційного ризику, які дають змогу оцінити рівень загроз для репутації Банку.

Більш детальна інформація з питань управління ризиками в Банку висвітлена у Примітці 29 «Управління ризиками» до фінансової звітності АТ «Ідея Банк» за 2025 рік.

ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ

Політика корпоративного управління

Сталий розвиток банківської системи України значною мірою залежить від рівня корпоративного управління в банках. Ефективна система управління забезпечує надійність функціонування установ, знижує ризики та сприяє прозорості ринку, що особливо важливо для стабільності в умовах війни.

Ключові аспекти корпоративного управління для стабільності банківської системи:

- *Ризик-менеджмент:* Якісне корпоративне управління дозволяє банкам ефективно управляти ризиками, що безпосередньо впливає на їхній фінансовий стан та стабільність всієї системи.
- *Прозорість та довіра:* Впровадження високих стандартів управління, включаючи прозорість функціонування ринку платіжних послуг, підтримує довіру до банківського сектору.
- *Структура управління:* Успіх банків залежить від побудови системи, що чітко розмежує повноваження та забезпечує відповідальність органів управління.

Корпоративне управління Банку спрямоване на забезпечення прав акціонерів Банку, захист 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 регулювання ринків фінансових послуг.

Означений звіт описує практики корпоративного управління АТ «Ідея Банк», що мали місце протягом 2025 року та складений з урахуванням вимог статті 12-2 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та статті 127 Закону України «Ринки капіталу та організовані товарні ринки».

Мета провадження діяльності фінансової установи

АТ «Ідея Банк» (надалі – Банк), згідно із Статутом та Принципами (Кодексом) корпоративного управління, створено для здійснення банківської діяльності та іншої, не забороненої законодавством України діяльності, з метою: отримання прибутку, покращення добробуту 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 шляхом надання банківських послуг.

Дотримання принципів (кодексу) корпоративного управління

Для формування прозорості та ефективної моделі корпоративного управління Банку, збалансування інтересів акціонерів, його посадових осіб, працівників, ділових партнерів і суспільства та у відповідності до вимог Закону України «Про акціонерні товариства» та кращих практик корпоративного управління Загальні збори акціонерів Банку прийняли і затвердили «Кодекс корпоративного управління Публічного акціонерного товариства «Ідея Банк» (Протокол №46 від 30.04.2015 р.), який розміщено у вільному доступі на офіційній веб-сторінці <https://ideabank.ua> у мережі Інтернет.

Дотримання Кодексу корпоративного управління надає можливість Банку забезпечити ефективне управління щодо прийняття узгоджених рішень, підвищити захист інтересів Акціонера Банку та довіру вкладників, ділових партнерів та суспільства.

Органи управління Банку здійснюють свої повноваження з дотриманням Принципів (кодексу) корпоративного управління

В 2025 році в Банку відсутні випадки відхилення від норм «Кодексу корпоративного управління».

Основними принципами корпоративного управління в Банку є:

- гарантування прав акціонерів та вкладників (*принцип справедливості*);
- виважене, сумлінне та ефективне виконання своїх функцій Наглядовою радою та Правлінням Банку;
- лояльність та відповідальність посадових осіб, недопущення конфлікту інтересів;
- прозорість інформаційної політики;
- забезпечення управління ризиками та контролю за фінансово-господарською діяльністю;

- усвідомлення соціальної ролі Банку та відповідальності за працівників.

Структура корпоративного управління Банку:

- вищий орган управління – Загальні збори акціонерів, які представлені Єдиним акціонером Банку (надалі – Акціонер Банку);
- у період з 01.01.2025 р. по 22.04.2025 р. - Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A.);
- у період з 23.04.2025 р. по 31.12.2025 р. і надалі - АЛКЕМІ ЛІМІТЕД (ALKEMI LIMITED);
- наглядовий орган – Наглядова рада Банку (надалі - Наглядова рада);
- виконавчий орган – Правління Банку (надалі – Правління).

Порядок призначення та звільнення посадових осіб

Наглядова Рада

Наглядова Рада є колегіальним органом, що здійснює контроль за діяльністю Правління, захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку.

Наглядова Рада обирається Загальними зборами Банку. Кількісний склад, порядок обрання та строк повноважень членів Наглядової Ради Банку встановлюються Статутом Банку.

Правління

Правління є колегіальним виконавчим органом Банку, який здійснює управління його поточною діяльністю, формування фондів, необхідних для здійснення його статутної діяльності, та несе відповідальність за ефективність його роботи відповідно до законодавства України, Статуту, Положення про Правління і рішень Загальних зборів і Наглядової Ради.

Члени Правління обираються рішенням Наглядової Ради.

Члени Правління призначаються на строк три роки з можливістю дострокового відкликання (припинення повноважень). Зміна складу Правління здійснюється за рішенням Наглядової Ради.

Повноваження Голови Правління припиняються за рішенням Наглядової Ради з одночасним прийняттям рішення про призначення Голови Правління або особи, яка тимчасово здійснюватиме його повноваження.

Інші посадові особи

Головний бухгалтер призначається та звільняється рішенням Правління.

Головний бухгалтер очолює службу бухгалтерського обліку, виконує організаційні й контрольні функції в сфері бухгалтерського обліку діяльності Банку. Головний бухгалтер відповідає за бухгалтерський облік в Банку, формування та достовірність фінансової звітності, дотримання строків її подання та оприлюднення, а також відображення реального становища Банку в цій звітності.

Обрання Корпоративного секретаря та припинення його повноважень відноситься до виключної компетенції Наглядової Ради, крім випадків дострокового припинення його повноважень у випадках, передбачених законодавством України.

Корпоративний секретар забезпечує надання інформації єдиному Акціонеру та іншим заінтересованим особам про діяльність Банку, 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, участь у наданні відповідей на запити єдиного Акціонера, підготовку витягів з рішень та протоколів засідань Наглядової Ради та її комітетів та їх засвідчення та ін.

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»;
- Положенням про Правління Акціонерного товариства «Ідея Банк».

Всі Положення розміщено на веб-сторінці Банку в мережі інтернет за посиланням.

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

До 22 квітня 2025 р. включно Єдиним акціонером АТ «Ідея Банк» була компанія Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A.) (Польща).

23 квітня 2025 р. акції Банку було відчужено компанії АЛКЕМІ ЛІМІТЕД (ALKEMI LIMITED), яка до кінця поточного року і надалі є Єдиним акціонером Банку.

Відповідно до ст. 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.

Статутний капітал та Акціонери Банку.

Станом на 31 грудня 2025 року зареєстрований статутний капітал Банку сформований за рахунок випуску 323 072 875 штук простих іменних акцій номінальною вартістю 1(одна) гривня.

Ідея Банк – приватне акціонерне товариство, єдиним акціонером якого та власником істотної участі станом на 31 грудня 2025 року є АЛКЕМІ ЛІМІТЕД (ALKEMI LIMITED), Кіпр, якому належить 100% акцій Банку.

Перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Банку

Станом на 31.12.2025 року єдиним акціонером АТ «Ідея Банк» є АЛКЕМІ ЛІМІТЕД (ALKEMI LIMITED), Кіпр, якому належить 100% акцій Банку.

Кінцевим бенефіціарним власником Банку є громадянин України Тігіпко Сергій Леонідович, якому належить 100% корпоративних прав (прямо та опосередковано) АЛКЕМІ ЛІМІТЕД (ALKEMI LIMITED), яка володіє 100% статутного капіталу Банку.

Рішення Національного банку України про погодження набуття опосередкованої істотної участі в розмірі 100% статутного капіталу в банку від 21.04.2025 року №24/412-рк.

Впродовж 2025 року відбулись зміни у складі власників істотної участі Банку.

У період з 01.01.2025 р. по 22.04.2025 р. Єдиним акціонером та власником істотної участі Банку була компанія Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A.), якій належали 100% акцій Банку.

Інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах

У відповідності до Рішення Комітету Національного банку України з питань та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 27.03.02023 року №20/540-рк було застосовано заходи впливу у вигляді тимчасової, до усунення порушення, заборони використання права голосу власниками істотної участі в Банку.

До 22.04.2025 р. включно Єдиний Акціонер АТ «Ідея Банк» Гетін Холдінг Спудка Акційна в особі Яцека Яна Пехоти, призначеного 08.05.2023 р. Комітетом з нагляду Національного банку довіреною особою на виконання вимог ст.73 Закону України «Про банки і банківську діяльність», не ухвалювали рішень, які мають статус протоколу Загальних зборів акціонерів.

Єдиний Акціонер АТ «Ідея Банк» АЛКЕМІ ЛІМІТЕД (надалі – Акціонер) впродовж 2025 року увалив 4 рішення, які мають статус протоколу Загальних зборів акціонерів:

Рішення, які приймалися впродовж 2025 року:

Рішення від 29.04.2025 року №35/94:

- Затвердження Звіту незалежного аудитора;
- Затвердження Звіту Наглядової ради Банку за 2024 рік;
- Затвердження Звіту про винагороду Членів Ради Банку за 2024 рік;
- Затвердження Річного фінансового звіту Банку разом зі Звітом про управління за 2024 рік;
- Розподіл прибутку Банку за 2024 рік.

Рішення від 27.05.2025 року №36/95:

- Обрання Члена Наглядової ради – представника Акціонера Зосімова О.І. зі вступом на посаду після погодження кандидатури Національним банком України.

Рішення від 05.06.2025 року №37/96:

- Про припинення повноважень Члена Наглядової ради - представника Акціонера Зосімова О.І.

Рішення від 16.10.2025 року №38/97:

- Про обрання Члена Наглядової ради - представника Акціонера Гороховських Р.Ю.

Всі Рішення Акціонера прийняті в межах його компетенції та з дотриманням вимог законодавства, Статут Банку та Принципів (Кодексу) корпоративного управління.

В АТ "Ідея Банк" впродовж 2025 року був Єдиний акціонер та власник істотної участі і відповідно до статті 49 Закону України "Про акціонерні товариства" до Банку не застосовуються положення статей 33-48 Закону щодо порядку скликання та проведення Загальних зборів акціонерного товариства.

Інформація про Наглядову раду Банку та її діяльність

Наглядова Рада приймає рішення у відповідності до своєї компетенції згідно з Статутом АТ «Ідея Банк».

У період з 01.01.2025 р. по 22.04.2025 р. Наглядова рада Банку діяла у складі 7 осіб, обраному на підставі рішення Єдиного Акціонера Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A.) №34/93 від 05.08.2025 р.:

- Піотр Чарнецькі – незалежний директор, 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.

23.04.2025 року - у день продажу акцій АТ «Ідея Банк» Члени Наглядової Ради – представники Акціонера Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A.) Лукаш Кулька та Якуб Мальські припинили свої повноваження на підставі поданих ними особистих заяв.

У період з 23.04.2025 р. по 16.10.2025 р. Наглядова рада Банку діяла у складі 5 членів:

- Піотр Чарнецькі – незалежний директор, Голова Наглядової ради;
- Ольга Володимирівна Лесик - незалежна директорка, Членкиня Наглядової ради Заступниця Голови Наглядової ради;
- Гжегож Копаняж - незалежний директор, член Наглядової ради;
- Марцін Ольшевські - незалежний директор, член Наглядової ради;
- Андрій Демчук - незалежний директор, член Наглядової ради.

Рішенням Єдиного акціонера АТ «Ідея Банк» АЛКЕМІ ЛІМІТЕД (ALKEMI LIMITED) від 27.05.2025 року № 36/95 до складу Наглядової ради Банку було обрано Зосімова Олексія Івановича як представника Акціонера з 27 травня 2025 року на строк повноважень дійсного складу Наглядової ради Банку зі вступом на посаду після погодження кандидатури Національним банком України.

Рішенням Єдиного акціонера АТ «Ідея Банк» АЛКЕМІ ЛІМІТЕД (ALKEMI LIMITED) від 05.06.2025 року №37/96 повноваження Зосімова Олексія Івановича як Члена Наглядової Ради - представника Акціонера було припинено починаючи з 05.06.2025 року.

Рішенням Єдиного акціонера АТ «Ідея Банк» АЛКЕМІ ЛІМІТЕД (ALKEMI LIMITED) №38/97 від 16 жовтня 2025 року Гороховських Романа Юрійовича було обрано до складу Наглядової ради Банку як представника Акціонера з 17 жовтня 2025 року на строк повноважень дійсного складу Наглядової ради Банку.

Склад Наглядової Ради Банку починаючи із 17.10.2025 р. і до кінця звітнього періоду і надалі складається із 6 осіб:

- Піотр Чарнецькі – незалежний директор, Голова Наглядової ради;
- Ольга Володимирівна Лесик - незалежна директорка, Членкиня Наглядової ради Заступниця Голови Наглядової ради;
- Гжегож Копаняж - незалежний директор, член Наглядової ради;
- Марцін Ольшевські - незалежний директор, член Наглядової ради;
- Андрій Демчук - незалежний директор, член Наглядової ради;
- Гороховських Роман Юрійович - представник акціонера, член Наглядової ради.

Строк повноважень діючого складу Наглядової ради – до 05.08.2027 року.

Всі члени Наглядової Ради Банку пройшли процедуру погодження в Національному банку України на предмет відповідності вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, а незалежні Члени Наглядової Ради також і на предмет їхньої незалежності.

Наглядова радою Банку впродовж 2025 року проведено 19 засідань, з них 14 очних (у тому числі, через засоби комунікації на віддалі) та 5 заочних засідань, на яких було розглянуто та прийнято 117 протокольних рішень (112 очних та 5 заочних). Рішення прийняті в межах компетенції Наглядової ради та з дотриманням Принципів (Кодексу) корпоративного управління.

Всі рішення Наглядової Ради оформлені протоколами очних та заочних засідань.

Наглядовою радою у 2025 році були прийняті рішення з питань діяльності Банку, з поміж основних слід відзначити наступні:

- Затвердження матриці колективної придатності Наглядової ради;
- Затвердження Звітів служб та підрозділів Банку, які передбачені вимогами чинного законодавства України та внутрішніми нормативними документами Банку;
- Визначення зовнішнього аудитора Банку;
- Затвердження Звітів з ризиків і ефективності стягнення проблемної заборгованості;
- 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 результати процесу оцінки достатності внутрішньої ліквідності (ІЛААР) АТ «Ідея Банк» за базового сценарію і несприятливого сценаріїв;
- Звіт про результати валідації інструментів оцінки ризиків Банку;
- Затвердження Звіту про винагороду Членів Правління та впливових осіб Банку та погодження Звіту про винагороду Членів Наглядової ради;
- Про надання Правлінню Банку попередньої згоди на прийняття Банком зобов'язань за Ліцензійним договором з ТОВ «ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ», що діє від власного імені, за рахунок та в інтересах ПАЙОВОГО ВЕНЧУРНОГО НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ЗАКРИТОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ «ТРЕЙДМАРК», про надання дозволу на використання торговельної марки «ТАС»;
- Самооцінка ефективності діяльності Ради та її членів, комітетів Ради, а також оцінка ефективності діяльності Правління та його членів;
- Про затвердження нових редакцій Стратегії управління проблемними активами та Оперативного плану управління проблемними активами;
- Звіт про результати першого етапу оцінки стійкості банку;
- Про погодження кандидата для обрання на посаду Члена Наглядової ради – представника Акціонера;
- Про затвердження нової редакції Плану відновлення діяльності АТ «Ідея Банк»;
- Про затвердження нової редакції Плану забезпечення безперервної діяльності;
- Про перевищення профілю ризику Банку затвердженому ризик-апетиту до операційного ризику;
- Звіти Комітетів Наглядової ради;
- Про порушення внутрішнього ліміту ризику концентрації фінансування;
- Про затвердження нової редакції Положення про формування та підготовку кадрового резерву АТ «Ідея Банк»
- Про затвердження нової редакції Кредитної політики АТ «Ідея Банк»;
- Про результати щорічної наглядової оцінки Банку за системою SREP;
- Про призначення Члена Правління Банку та Головного ризик-менеджера Банку;
- Про внесення змін у структуру Служби комплаєнс-контролю АТ «Ідея Банк»;
- Про призначення Головного-комплаєнс-менеджера;
- Про затвердження нової редакції Положення про корпоративного секретаря АТ «Ідея Банк»;
- Про проведення перевірки відповідності керівників Банку кваліфікаційним вимогам та вимогам щодо незалежності;
- Звіт про результати ідентифікації і оцінки значущості інших суттєвих ризиків АТ «Ідея Банк» у 2025 році;
- Звіт про результати моніторингу функціонування Системи внутрішнього контролю АТ «Ідея Банк»;
- Про затвердження нової редакції Механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку в АТ «Ідея Банк»;
- Про затвердження матриці колективної придатності Наглядової ради Банку та розподіл обов'язків між Членами Наглядової Ради;
- Про затвердження нового складу комітетів Наглядової ради;
- Про затвердження змін до Організаційної структури Банку;
- Про затвердження переліку кандидатів для зарахування в кадровий резерв на посади Голови Правління та Членів Правління Банку;
- Про внесення змін у структуру Служби внутрішнього аудиту та затвердження посадових окладів працівників підрозділів, підпорядкованих безпосередньо Наглядовій раді;
- Розгляд результатів зовнішнього аудиту фінансової річної звітності;

- Про виділення Всеукраїнському благодійному фонду «Фонд Сергія Тігіпка» коштів для допомоги у забезпеченні та оснащенні Збройних Сил України та Сил територіальної оборони Збройних Сил України тощо.

Рішенням Наглядової ради Банку від 21.12.2023 року №892 створено та діють три комітети Наглядової ради, а саме:

- Комітет Наглядової ради з питань аудиту;
- Комітет Наглядової ради з управління ризиками;
- Комітет Наглядової ради з питань призначень та винагород.

Комітети Наглядової ради Банку, їх персональний склад та діяльність у 2025 році

Комітет Наглядової ради з питань призначень і винагород у період з 01.01.2025 р. по 22.04.2025 р. діяв у складі чотирьох членів:

- Ольга Лесик – Голова комітету, Членкиня комітету, Незалежна директорка;
- Піотр Чарнецькі – Член комітету, Незалежний директор;
- Гжегож Копаняж – Член комітету, Незалежний директор;
- Лукаш Кулька – Секретар комітету, Член комітету.

У зв'язку з тим, що Член Комітету Лукаш Кулька припинив свої повноваження Члена Наглядової Ради – представника Акціонера на підставі його особистої заяви, у період з 23.04.2025 р. по 30.10.2025 р. Комітет Наглядової ради з питань призначень та винагород діяв у наступному складі:

- Ольга Лесик – Голова комітету, Член комітету, Незалежний директор;
- Піотр Чарнецькі – Член комітету, Незалежний директор;
- Гжегож Копаняж – Секретар комітету, Член комітету, Незалежний директор.

У зв'язку з обранням на підставі Рішення Єдиного Акціонера АТ «Ідея Банк» АЛКЕМІ ЛІМІТЕД (ALKEMI LIMITED) від 16.10.2025 р. №38/97 члена Наглядової Ради – представника Акціонера Гороховських Р.Ю., з метою підсилення складу та зниження навантаження на діючих членів комітету Наглядової Ради рішенням Наглядової ради від 30.10.2025 р. №1106 було припинено повноваження дійсного складу Комітету та затверджено його новий персональний склад, а саме:

- Ольга Лесик – Голова комітету, Членкиня комітету, Незалежна директорка;
- Піотр Чарнецькі – Член комітету, Незалежний директор;
- Гжегож Копаняж – Секретар комітету, Незалежний директор;
- Роман Гороховських – Член комітету, представник акціонера.

До кінця 2025 року Комітет діяв у вищезгаданому складі.

Впродовж 2025 року було проведено 9 засідань Комітету, всі в очній формі, при цьому склад учасників був правомочний для прийняття Комітетом рішень. Комітетом було розглянуто 21 питання, зокрема:

- Про внесення змін до контрактів Голови та Членів Правління Банку;
- Про зміни умов оплати праці працівників АТ «Ідея Банк»;
- Про проведення оцінки ефективності діяльності Наглядової ради, Членів ради, комітетів Ради, а також Правління та Членів Правління Банку за результатами 2024 року;
- Про внесення змін у структуру Служби комплаєнс-контролю та погодження в.о. Головного комплаєнс-менеджера Банку;
- Про виконання ключових показників ефективності (КПЕ) Членами Правління Банку за результатами січня-лютого 2025 року та погодження додаткової угоди до контракту Голови Правління;
- Про погодження Звіту про винагороду Членів Правління та впливових осіб АТ «Ідея Банк» за 2024 р. та Звіту про винагороду Членів Наглядової ради АТ «Ідея Банк» за 2024 рік;
- Про виконання ключових показників ефективності (КПЕ) Членами Правління Банку за результатами січня-березня 2025 року та погодження додаткової угоди до контракту Голови Правління;
- Про погодження результатів визначення переліку осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку;
- Про виплату винагороди працівникам підрозділів, безпосередньо підпорядкованих Наглядовій раді, за результатами 2024 року;
- Про проведення оцінки і контролю за реалізацією Політики винагород;

- Про погодження кандидата для обрання на посаду Члена Наглядової ради – представника Акціонера;
- Про погодження нової редакції Положення про формування та підготовку кадрового резерву АТ «Ідея Банк»;
- Про погодження призначення Члена Правління Банку та Головного ризик-менеджера Банку Синишина Ростислава Тарасовича;
- Про погодження матриці колективної придатності Правління АТ «Ідея Банк»;
- Про проведення перевірки відповідності керівників Банку кваліфікаційним вимогам та вимогам щодо незалежності;
- Про погодження матриці колективної придатності Наглядової ради та розподіл обов'язків між Членами Ради;
- Про погодження персонального складу комітетів Наглядової ради;
- Про результати перевірки відповідності керівників Банку кваліфікаційним вимогам та вимогам щодо незалежності;
- Про погодження переліку кандидатів для зарахування в кадровий резерв на посади Голови Правління та Членів Правління Банку;
- Про внесення змін до Контракту Члена Правління, Директора з ризиків Синишина Р.Т.
- Про внесення змін у структуру Служби внутрішнього аудиту та погодження посадових окладів працівників підрозділів, підпорядкованих безпосередньо Наглядовій раді.

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

Комітет Наглядової ради з питань аудиту у період з 01.01.2025 р. по 22.04.2025 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 тим, що Член Комітету Якуб Мальські припинив свої повноваження Члена Наглядової Ради - представника Акціонера Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A.) на підставі його особистої заяви, у період з 23.04.2025 р. по 30.10.2025 р. Комітет Наглядової ради з питань аудиту діє у наступному складі:

- Марцін Ольшевські - Голова комітету, Член Комітету, Незалежний директор;
- Ольга Лесик – Секретар Комітету, Членкиня Комітету, Незалежна директорка.

Рішенням Єдиного акціонера АТ «Ідея Банк» АЛКЕМІ ЛІМІТЕД (ALKEMI LIMITED) від 16 жовтня 2025 року №38/97 Гороховських Романа Юрійовича було обрано до складу Наглядової ради Банку як представника акціонера з 17 жовтня 2025 року на строк повноважень дійсного складу Наглядової ради Банку.

Відтак, з метою підсилення складу та зниження навантаження на діючих Членів комітетів Наглядової ради, яке зросло після припинення у квітні 2025 р. повноважень Членами Наглядової ради – представниками Акціонера Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A.) у зв'язку з продажем акцій Банку, рішенням Наглядової ради від 30.10.2025 р. № 1106 було затверджено новий склад Комітету Наглядової ради з питань аудиту, а саме:

- Марцін Ольшевські – Голова комітету, Член комітету, Незалежний директор;
- Роман Гороховських – Член комітету представник акціонера;
- Ольга Лесик - Секретар комітету, Членкиня комітету, Незалежна директорка.

З 30.10.2025 р. до кінця 2025 р. Комітет діяв у вищезгаданому складі.

Впродовж 2025 року було проведено 8 очних засідань Комітету та розглянуто 16 питань, зокрема:

- Про погодження Звіту про діяльність Служби внутрішнього аудиту та оцінку ефективності системи внутрішнього контролю АТ «Ідея Банк» за 2024 рік;
- Про погодження умов додаткової угоди до договору №07/24А/7003, укладеного з аудиторською компанією ТзОВ «БДО» 29 квітня 2024 року, про надання аудиторських послуг та встановлення розміру оплати послуг за проведення першого етапу оцінки стійкості Банку;
- Про визначення аудиторської компанії для проведення аудиту фінансової звітності АТ «Ідея Банк» за 2025 рік;
- Про погодження нової редакції Політики внутрішнього контролю в АТ «Ідея Банк» та нової редакції Процедури ефективності системи внутрішнього контролю в АТ «Ідея Банк»;

- Результати діяльності Банку за 2024 рік;
- Про погодження Звіту Служби внутрішнього аудиту про ефективність проведеного Банком процесу ІСААР;
- Про погодження Звіту Служби внутрішнього аудиту про ефективність проведеного Банком процесу ІЛААР;
- Звіт про результати моніторингу функціонування Системи внутрішнього контролю за 2-е півріччя 2024 року;
- Звіт про діяльність Служби внутрішнього аудиту за 1-ше півріччя 2025 року та стан виконання рекомендацій;
- Про погодження Звіту Служби внутрішнього аудиту про ефективність та реалістичність Плану відновлення діяльності Банку;
- Звіт про результати моніторингу функціонування Системи внутрішнього контролю АТ «Ідея Банк» за 1-е півріччя 2025 року;
- Про погодження змін до Плану роботи Служби внутрішнього аудиту на 2025 рік;
- Про погодження нової редакції Стандартів внутрішнього аудиту АТ «Ідея Банк»;
- Про погодження Стратегії функції внутрішнього аудиту АТ «Ідея Банк» на 2026-2028 роки;
- Про погодження Плану роботи Служби внутрішнього аудиту на 2026 рік;
- Про результати тендеру з вибору постачальника послуг зовнішнього незалежного оцінювання функції внутрішнього аудиту АТ «Ідея Банк».

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

Комітет Наглядової ради з питань управління ризиками з у період з 01.01.2025 р. по 22.04.2025 р. діяв у складі чотирьох членів:

- 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.

У зв'язку з тим, що Член Комітету Лукаш Кулька припинив свої повноваження Члена Наглядової Ради - представника Акціонера Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A.) на підставі його особистої заяви, у період з 23.04.2025 р. по 31.12.2025 р. Комітет Наглядової ради з питань аудиту діє у наступному складі:

- Гжегож Копаняж - Голова комітету, Член Комітету, Незалежний директор;
- Марцін Ольшевські - Член комітету, Незалежний директор;
- Демчук Андрій Васильович - Член Комітету, Незалежний директор.

Впродовж 2025 року було проведено 11 очних засідань Комітету, при цьому склад учасників був правомочний для прийняття Комітетом рішень. Комітет розглянув 37 питань, зокрема:

- Про погодження результатів перевірки відповідального за фінансовий моніторинг працівника Банку встановленим вимогам законодавства;
- Звіт про результати проведення у 2024 році аналізу впливу негативних факторів на процеси АТ «Ідея Банк» (Business Impact Analysis);
- Звіт про результати самооцінки операційного ризику за 2024 р. (Risk Self Assessments);
- Звіт з питань комплаєнс-ризиків за 4 квартал та 2024 рік в цілому, оцінка діяльності Служби комплаєнс-контролю;
- Звіт щодо заходів, вжитих з питань організації та функціонування фінансового моніторингу в Банку у 4-му кварталі 2024 року;
- Про погодження результатів оцінки ризик-профілю АТ «Ідея Банк» з питань фінансового моніторингу;
- Про погодження нової редакції Політики управління операційним ризиком
- Інформацію про перевищення профілю ризику Банку затвердженому ризик-апетиту до операційного ризику та порушення кількісних індикаторів Плану відновлення діяльності;
- Звіт про ризики, ефективність стягнення проблемної заборгованості та моніторинг Плану відновлення діяльності станом на 01.04.2025 р.;

- 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 результати процесу оцінки достатності внутрішньої ліквідності (ІЛААР) АТ «Ідея Банк» за базового та несприятливого сценаріїв;
- Звіт з питань комплаєнс-ризиків за 1 квартал 2025 р.;
- Звіт щодо заходів, вжитих з питань організації та функціонування фінансового моніторингу в Банку у 1-му кварталі 2025 року;
- Звіт про результати валідації інструментів оцінки ризиків Банку;
- Про погодження нових редакцій Стратегії управління проблемними активами та Оперативного плану управління проблемними активами;
- Інформацію про перевищення профілю ризику Банку затвердженому ризик-апетиту до операційного ризику;
- Про погодження нової редакції Плану відновлення діяльності АТ «Ідея Банк».
- Про погодження умов проекту продажу портфеля проблемних активів;
- Про порушення внутрішнього ліміту ризику концентрації фінансування;
- Про погодження нової редакції Плану забезпечення безперервної діяльності в АТ «Ідея Банк»;
- Звіт про ризики, ефективність стягнення проблемної заборгованості та моніторинг Плану відновлення діяльності станом на 01.07.2025 р.;
- Звіт щодо заходів, вжитих з питань організації та функціонування фінансового моніторингу в Банку за 2 квартал 2025 р.;
- Звіт служби комплаєнс–контролю за 2 квартал 2025 р.;
- Про погодження нової редакції Плану відновлення діяльності АТ «Ідея Банк»;
- Про погодження нової редакції Кредитної політики АТ «Ідея Банк».
- Звіт про результати ідентифікації і оцінки значущості інших суттєвих ризиків АТ «Ідея Банк» у 2025 році;
- Про погодження нової редакції Стратегії управління ризиками в АТ «Ідея Банк»;
- Про погодження нової редакції Механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку в АТ «Ідея Банк»;
- Про результати продажу Портфеля проблемних активів;
- Звіт про ризики, ефективність стягнення проблемної заборгованості та моніторинг Плану відновлення діяльності станом на 01.10.2025 р.;
- Звіт служби комплаєнс–контролю за 3 квартал 2025 р.;
- Звіт щодо заходів, вжитих з питань організації та функціонування фінансового моніторингу в Банку за 3 квартал 2025 р.;
- Про перегляд ліміту портфеля депозитних сертифікатів Національного банку України, номінованих у гривні, в активах АТ «Ідея Банк»;
- Про погодження нової редакції Політики управління іншими суттєвими ризиками АТ «Ідея Банк»;
- Про погодження нової редакції Декларації схильності до ризиків АТ «Ідея Банк»;
- Про результати проведення стрес-тестування можливої події операційного ризику;
- Про погодження результатів перевірки відповідального за фінансовий моніторинг працівника Банку встановленим вимогам законодавства.

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

Впродовж 2025 року Комітети Наглядової ради реалізовували свої функції згідно з вимогами, визначеними Положеннями про їх діяльність, затвердженими рішенням Наглядової ради Банку від 21.12.2023 № 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:

- Комітет Наглядової ради з питань управління ризиками звітується на щоквартальній основі

- Комітет Наглядової ради з питань аудиту звітується перед Наглядовою Радою кожних пів року;
- Комітет Ради з питань призначень та винагород звітується перед Наглядовою Радою один раз на рік.

Виконавчий орган - Правління Банку та його діяльність

Виконавчим органом Банку є Правління, яке здійснює поточне управління діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для його статутної діяльності, та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом АТ «Ідея Банк», рішеннями Зборів і Наглядової ради, а також Положенням про Правління АТ «Ідея Банк».

Правління Банку призначається Наглядовою Радою строком на 3 роки в кількості не менше ніж із трьох Членів із можливістю дострокового відкликання (припинення повноважень). У межах своєї компетенції Правління діє від імені Банку, підзвітне Наглядовій раді та Загальним Зборам Акціонерів (Акціонеру Банку).

До компетенції Правління належить вирішення усіх питань, пов'язаних з поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради Банку.

Члени Правління є одночасно Директорами за напрямками роботи, визначеними Наглядовою радою Банку та у відповідності із чинною Організаційною структурою та несуть відповідальність за діяльність підпорядкованих структурних підрозділів.

У період з 01.01.2025 р. по 26.08.2025 р. Правління Банку діяло у складі, обраному на підставі рішення Наглядової ради № 874 від 26.10.2023 р., у кількості 5 осіб:

- Михайло Валерійович Власенко – Голова Правління;
- Олег Володимирович Луценко – Член Правління, Фінансово – операційний Директор ;
- Володимир Васильович Малий – Член Правління, Директор з розвитку бізнесу;
- Славомір Павел Шляк – Член Правління, Адміністративний Директор;
- Мацієвська Наталія В'ячеславівна – Членкиня Правління, Директорка з ризиків.

Рішенням Наглядової ради №1076 від 22.08.2025 р. припинено з 26.08.2025 року повноваження Членкині Правління Банку, Директорки з ризиків, Головної ризик-менеджерки Мацієвської Наталії В'ячеславівни.

У період з 27.08.2025 р. по 01.09.2025 р. Правління Банку діяло у складі 4 осіб:

- Михайло Валерійович Власенко – Голова Правління;
- Олег Володимирович Луценко – Член Правління, Фінансово – операційний Директор;
- Володимир Васильович Малий – Член Правління, Директор з розвитку бізнесу;
- Славомір Павел Шляк – Член Правління, Адміністративний Директор.

Рішенням Наглядової ради від 28.08.2025 р. №1084 призначено на строк повноважень дійсного складу Правління та введено до складу Правління Банку Синишина Ростислава Тарасовича, Члена Правління, Директора з ризиків з 02.09.2025 року.

Чинний склад Правління Банку, починаючи з 02.09.2025 р. - 5 осіб:

- Михайло Валерійович Власенко – Голова Правління;
- Олег Володимирович Луценко – Член Правління, Фінансово – операційний Директор ;
- Синишин Ростислав Тарасович – Член Правління, Директор з ризиків;
- Володимир Васильович Малий – Член Правління, Директор з розвитку бізнесу;
- Славомір Павел Шляк – Член Правління, Адміністративний Директор.

Голові та Членам Правління Банку підпорядковано структурні підрозділи згідно із чинною Організаційною структурою Банку.

Строк повноважень діючого складу Правління – до 01.11.2026 року.

Правлінням Банку впродовж року було проведено 76 засідань, з яких 57 очних і 19 заочних, прийнято 1000 протокольних рішень, з них 981 очних та 19 заочних.

З поміж основних слід відзначити наступні рішення :

- Про результати діяльності Банку (шокквартилу та за рік в цілому);
- Підсумки діяльності Банку за 2024 рік (раз на рік);
- Про перегляд кредитів пов'язаних з Банком осіб (credit review) (раз на рік);
- Звіт про ефективність роботи на етапі завчасного виявлення та управління проблемними акт

- вами (на щомісячній основі);
- Про затвердження розміру змінних процентних ставок за кредитними договорами та продуктами (щомісяця);
- Звіт про ризики та ефективність стягнення проблемної заборгованості (щомісяця);
- Про оцінку простих іменних акцій АТ «Ідея Банк» як власних інструментів капіталу;
- Звіт про фінансові результати діяльності Банку (щомісяця);
- Інформування щодо заходів, вжитих з питань організації та функціонування фінансового моніторингу в Банку (щомісяця);
- Звіт Департаменту роздрібного продажу про ефективність роботи мережі відділень (щокварталу);
- Звіт з питань комплаєнс-ризиків (щомісяця).

Рішення прийняті у межах компетенції Правління та з дотриманням Принципів (Кодексу) корпоративного управління.

Правління Банку на постійній основі звітується перед Наглядовою Радою.

Впродовж 2025 року у Банку діяли 8 комітетів, які підпорядковуються Правлінню Банку, а саме:

- Кредитний Комітет;
- Комітет управління активами, пасивами і тарифами;
- Комітет проблемних активів Банку;
- Комітет із управління операційними ризиками;
- Комітет кредитного ризику;
- Тендерний комітет;
- Малий кредитний комітет;
- Комітет інформаційної безпеки.

Кількість засідань, проведених Комітетами впродовж звітнього періоду, наступна:

- Кредитний Комітет – 38 засідань, з них 38 очних;
- Комітет із управління активами, пасивами і тарифами – 60 засідання, з них 50 - у формі відеоконференції, 10 - заочних;
- Комітет проблемних активів Банку – 102 засідання, з них 102- заочних;
- Комітет із управління операційними ризиками – 17 засідань, з них 17- очних;
- Комітет кредитного ризику – 92 засідання, з них 52 – очних, 40 - заочних;
- Тендерний комітет – 33 засідання, з них 27 очних, 6- заочних;
- Малий кредитний комітет – 236 засідань, всі - очні;
- Комітет інформаційної безпеки – 6 засідань, всі - заочні.

Змін у кількості Комітетів Правління впродовж 2025 року не було.

Головами 6-ти з 8-ми Комітетів є Члени Правління Банку, окрім Малиго кредитного комітету Банку та Комітету проблемних активів.

У складі усіх комітетів є Члени Правління Банку у кількості від 1 до 3 членів, - залежно від комітету.

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 2025 рік викладено у «Звіті про винагороду членів Наглядової ради «АТ «Ідея Банк» за 2025 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 2025 рік викладено у «Звіті про винагороду Членів Правління та впливових осіб АТ «Ідея Банк», за 2025 рік та розміщено на офіційному сайті Банку за посиланням: <https://ideabank.ua/uk/about/corporative-management/pravlinnya-banku>.

Інформація про корпоративного секретаря

Для забезпечення ефективної організаційної та інформаційної підтримки органів управління банку, акціонера та зацікавлених осіб, Наглядовою радою АТ "Ідея Банк" (протокол від 29.06.2022 року №742) прийнято рішення про призначення корпоративним секретарем Руслану Гошовську.

Повноваження корпоративного секретаря визначені статутом Банку, положенням про наглядову раду, кодексом корпоративного управління банку, положенням про корпоративного секретаря, іншими внутрішніми документами банку

Загальний стаж роботи в банківській системі - 14 років.

Корпоративний секретар підпорядкований Наглядовій раді Банку та є незалежним у виконанні своїх функцій.

Корпоративний секретар є посадовою особою банку, яка відповідає за реалізацію в діяльності банку високих стандартів корпоративного управління, ефективну поточну взаємодію банку з акціонером, підтримання ефективної роботи органів управління банку, координує їх взаємодію, а також забезпечує ефективну співпрацю між банком, його органами управління та акціонером Банку, виконує інші функції відповідно до законодавства та статуту.

Відносини та операції з акціонерами та пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року

Протягом звітної періоду відносини з акціонерами здійснювались відповідно до вимог чинного законодавства та Статуту АТ "Ідея Банк».

У 2025 році АТ «Ідея Банк» здійснював свою діяльність як акціонерне товариство з Єдиним акціонером. Управління Банком здійснювалось Єдиним акціонером 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 звітної 2025 року Банк не укладав договорів із заінтересованістю.

Впродовж 2025 року Наглядова рада Банку не розглядала питань щодо здійснення операцій з пов'язаними до Банку особами.

Станом на 01 січня 2026 року до переліку пов'язаних з АТ «Ідея Банк» осіб входять фізичні та юридичні особи, визначені у відповідності до статті 52 Закону України «Про банки та банківську діяльність» та інші регулюючі документи Національного банку України.

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 01.01.2026 р. становило 0,04 % 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 34 «Операції з пов'язаними сторонами».

Факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг

За звітний 2025 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.

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

Впродовж 2025 року Банком було сплачено штрафів, накладених органами державної влади на загальну суму 713 тис. грн.

Заходів впливу до членів Наглядової ради та Правління Банку протягом звітного періоду не застосовувалось.

Оприлюднення регульованої та особливої інформації

Банк своєчасно розкриває повну, достовірну та суттєву інформацію, яка стосується його діяльності, з метою надання можливості інвесторам, вкладникам, клієнтам, акціонерам та іншим заінтересованим особам приймати виважені рішення.

Інформація оприлюднюється відповідно до законодавства України та розміщується на веб сторінці банку в мережі інтернет <https://ideabank.ua/uk/about/finance-reports> про діяльність банку, в тому числі особливої інформації <https://ideabank.ua/uk/osoblyva-informatsiya> про суттєві події та зміни, які можуть впливати на стан банку та визначає рівні умови доступу до інформації, що розкривається, включаючи її обсяг, зміст,

Система внутрішнього контролю та управління ризиками

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 повноважень, визначених внутрішньобанківськими документами та не входять до складу органів та підрозділів Банку визначених вище.

У Банку створено Відділ внутрішнього контролю - підрозділ Департаменту управління ризиками, відповідальний за організацію та проведення моніторингу функціонування системи внутрішнього контролю. Служба внутрішнього аудиту Банку щорічно здійснює оцінку комплексності, ефективності та адекватності системи внутрішнього контролю.

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;

- Шіста лінія захисту – діяльність Служби внутрішнього аудиту, який здійснює незалежний аудит системи управління Банком, включаючи системи управління ризиками та систему внутрішнього контролю.

Процес управління ризиками поширюється на всі види діяльності банку. Рішення з управління ризиками можуть стосуватися уникнення ризику, передачі ризику, його мінімізації шляхом встановлення контролів, прийняття ризику з одночасним встановленням ліміту на прийняття ризику.

Наглядова рада Банку відповідальна за організацію та ефективне функціонування системи внутрішнього контролю та системи управління ризиками в Банку.

Інформація про наявність затвердженої Декларації схильності до ризиків, а також опис ключових положень декларації схильності до ризиків

Для забезпечення ефективного управління кредитним ризиком в Банку розроблено та введено в дію внутрішній нормативний документ – Декларацію схильності до ризиків, яка затверджена Наглядовою радою Банку (Рішення від 18.12.2025 №1133 (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 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 підрозділом 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 29 «Управління ризиками» річного фінансового звіту Банку, а також у розділі «Управління ризиками» Звіту керівництва (Звіту про управління).

Система внутрішнього аудиту та результати діяльності

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 Службою згідно з Планом роботи на 2025 рік, звіт про виконання якого періодично розглядається та затверджується Наглядовою радою Банку. Результати проведених аудиторських перевірок 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 2025 року зі щоквартальною періодичністю розглядалися результати функціонування Служби внутрішнього аудиту відповідно до затвердженого Наглядовою радою плану роботи на 2025 рік.

Звіт про діяльність Служби внутрішнього аудиту та оцінку ефективності системи внутрішнього контролю АТ «Ідея Банк» за 2025 рік було затверджено рішенням Наглядової ради №1141 від 29.01.2026 року.

Інформація про зовнішнього аудитора та його діяльність

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 сьомий рік (Рішення Наглядової ради від №1035 від 27.03.2025 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 МСФЗ та МСА.

Номер реєстрації ТОВ «БДО». в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності – 2868.

Впродовж 2025 року ТОВ «БДО» надавало Банку аудиторські послуги з огляду пакету звітності, 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 2025 року, перше півріччя 2025 року та 9 місяців 2025 року.

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

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

Інформація про 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.

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.

Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті розмір

Оцінка активів протягом звітного періоду не проводилась, так як відсутні факти купівлі-продажу активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті АТ «Ідея Банк» розмір.

Захист Банком прав споживачів фінансових послуг

У структурі Банку діє окремий структурний підрозділ, який забезпечує централізований розгляд звернень громадян та юридичних осіб до Банку – Управління комунікації з Клієнтами (керівник – Грещук Оріся 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 2025 року до Банку надійшло 1775 звернень від громадян та юридичних осіб, в тому числі 273 звернень надіслані на розгляд Банку Управлінням захисту прав споживачів фінансових послуг Національного банку України.

Структура звернень у розрізі каналів надходження є наступною: 51% - письмові звернення, 23%- Контакт-центр; 26% - он-лайн канали.

Найбільш типовими питаннями, які були порушені заявниками у зверненнях впродовж 2025 року, є наступні:

- щодо роботи з проблемною заборгованістю – 24% ;
- щодо функціонування банківських продуктів – 16% ;
- щодо процесів пов'язаних з безпекою – 11%
- щодо обслуговування у відділеннях Банку – 9%;

У порівнянні з 2024 роком, кількість звернень до Банку впродовж 2025 року зросла на 22% за рахунок приросту кількості звернень щодо роботи з проблемною заборгованістю, щодо процесів фінансового моніторингу, а також звернень громадян, які стали жертвами шахрайських дій .

Одночасно впродовж 2025 року спостерігався спад звернень щодо якості обслуговування у відділеннях Банку.

Середній показник частки скарг у структурі усіх звернень до Банку за 2025 рік склав близько 41%. Банк є стороною судових спорів із споживачами банківських послуг. Детальна інформація 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, захист 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 регулювання ринків фінансових послуг.

Значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи

До значних факторів ризику, які впливали на діяльність Банку протягом 2025 року, належать військові дії на території України, зумовлені агресією російської федерації.

23.04.2025 року відбулось зміна Акціонера Банку. 100% акцій Банку перейшли у власність АЛКЕМІ ЛІМІТЕД (ALKEMI LIMITED) (Кіпр). Банк увійшов до складу банківської групи ТАС.

Відбулась відповідна зміна структури власності учасників банківської групи (Рішення НБУ від 30.05.2025 р. № 24/553-рк).

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 (зі змінами та доповненнями), Банк готує Звіт керівництва (Звіт про управління), що подається до Національного банку України.

Затверджено до випуску Правлінням та підписано 2026 року

Михайло ВЛАСЕНКО
Голова Правління



Наталія РОМАНЮК
Головний бухгалтер

**Фінансова звітність разом
зі звітом незалежного аудитора
за рік, що закінчився
31 грудня 2025 року**

ЗМІСТ

Заява про відповідальність керівництва за складання фінансової звітності	55
Звіт незалежних аудиторів	56
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ	
Звіт про фінансовий стан (Баланс)	62
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)	63
Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)	64
Звіт про рух грошових коштів за прямим методом	65
Примітки до фінансової звітності	66

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА за підготовку і затвердження фінансової звітності

Керівництво акціонерного товариства «Ідея Банк» (далі Банк) несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, що достовірно, у всіх істотних аспектах, відображає фінансовий стан Банку на 31 грудня 2025 року, його сукупні прибутки та збитки, а також рух грошових коштів і зміни в капіталі за рік, що закінчився на вказану дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі МСФЗ) та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

При підготовці фінансової звітності керівництво несе відповідальність за:

- Вибір належних принципів бухгалтерського обліку і їх послідовне застосування;
- Застосування обґрунтованих оцінок і припущень;
- Дотримання відповідних МСФЗ і розкриття всіх істотних відхилень в примітках до фінансової звітності;
- Підготовку фінансової звітності виходячи з припущення, що Банк продовжуватиме свою діяльність в найближчому майбутньому, за винятком випадків, коли таке припущення неправомірне.

Керівництво також несе відповідальність за:

- Розробку, впровадження і забезпечення функціонування ефективної та надійної системи внутрішнього контролю в Банку;
- Підтримку системи бухгалтерського обліку, що дозволяє у будь-який момент підготувати з достатнім ступенем точності інформацію про фінансовий стан Підприємства і забезпечити відповідність фінансової звітності вимогам МСФЗ;
- Вжиття заходів, в межах своєї компетенції, для забезпечення збереження активів Банку;
- Запобігання і виявлення фактів шахрайства та інших зловживань.

Фінансова звітність Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, була затверджена керівництвом Банку 31 березня 2026 року.

Голова правління





Михайло ВЛАСЕНКО

Головний бухгалтер



Наталія РОМАНЮК

31 березня 2026 року

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 2025 року;
- звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (звіт про фінансові результати) за 2025 рік;
- звіту про зміни у власному капіталі (звіт про власний капітал) за 2025 рік;
- звіту про рух грошових коштів за прямим методом за 2025 рік;
- 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 2025 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, виданих Радою міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (Стандарти бухгалтерського обліку МСФЗ), і 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.

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 враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Додатково до питання, викладеного 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 70 % 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 2025 року. Інша інформація складається з наступних звітів:

1. Звіту керівництва (Звіту про управління) за 2025 рік (який включає також звіт про корпоративне управління);
2. Річної інформації емітента цінних паперів за 2025 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);

але не включає фінансову звітність та наш звіт аудитора щодо неї.

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 2025 рік

Банк підготував Звіт керівництва (Звіт про управління) за 2025 рік та планує оприлюднити його разом з фінансовою звітністю. У Звіті керівництва (Звіті про управління) за 2025 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 2025 рік

Банк планує затвердити й оприлюднити Річну інформацію емітента цінних паперів за 2025 рік після дати підписання цього звіту незалежного аудитора. Після отримання та ознайомлення з Річною інформацією емітента цінних паперів, 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 Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ 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 привертати 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 край 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 27 березня 2025 року, протокол № 1035. 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» без перерв, з урахуванням продовження повноважень, які мали місце та повторних призначень, становить сім 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, і 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 цього завдання з обов'язкового аудиту ми не виявили інших питань стосовно аудиторських оцінок, окрім тих, що зазначені в 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.
- Інформація, що міститься у даному звіті незалежного аудитора щодо аудиту фінансової звітності Банку узгоджується з інформацією у Додатковому звіті для Аудиторського комітету від 30 березня 2026 року.
- У 2025 році та у 2026 році до дати нашого звіту незалежного аудитора ТОВ «БДО» надавало Банку аудиторські послуги щодо оглядів проміжної фінансової звітності за перший, другий та третій квартали 2025 року. Також ТОВ «БДО» проводить перший етап оцінки стійкості Банку на 01.01.2026 року відповідно до постанови Правління Національного банку України від 19 грудня 2025 року № 148 «Про особливості здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України у 2026 році».
- ТОВ «БДО» і ключовий партнер з аудиту є незалежними по відношенню до Банку згідно з Кодексом 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 послуг, заборонених відповідно до вимог статті 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 № 2258-VIII протягом 2025 року та у період з 1 січня 2026 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 2025 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 2025 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 щодо звіту про корпоративне управління

Ця інформація є результатом проведення нами процедур в межах аудиторської перевірки фінансової звітності Банку за 2025 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 2025 рік;

- у звіті про корпоративне управління за 2025 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.

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

договір № 07/25A/7001 про надання аудиторських послуг від 24 квітня 2025 року, початок проведення аудиту - 4 грудня 2025 року, закінчення - датою цього звіту незалежного аудитора.

Аудит здійснювався під управлінням ключового партнера з аудиту ТОВ «БДО» Малащук Олега Володимировича.

Ключовий партнер з аудиту

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

Малащук О.В.

За і від імені ТОВ «БДО»

Директор

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



Балченко С. О.

м. Київ, 31 березня 2026 року

Товариство з обмеженою відповідальністю «БДО».

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 20197074.

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

Юридична адреса: 49000, м. Дніпро, вул. Лазаря Глоби, 4.

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

тел 393-26-87, вебсайт 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

ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (БАЛАНС) НА 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ

(тис. грн)

Найменування статті	Примітки	2025 рік	2024 рік
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	2,346,018	1,658,214
Кредити та аванси клієнтам	7	7,371,262	5,114,777
Інвестиції в цінні папери	8	37,950	42,835
Інвестиційна нерухомість	9	7,250	6,798
Відстрочені податкові активи		162,775	246,237
Нематеріальні активи	10	139,255	116,156
Основні засоби	11	171,515	178,106
Інші фінансові активи	12	296,182	289,129
Інші нефінансові активи	13	45,732	17,583
Загальна сума активів		10,577,939	7,669,835
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	14	7,524,106	5,122,581
Забезпечення	15	188,267	182,662
Інші фінансові зобов'язання	16	235,023	141,262
Інші нефінансові зобов'язання	17	19,354	12,568
Поточні податкові зобов'язання		91,209	424,439
Загальна сума зобов'язань		8,057,959	5,883,512
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	18	323,073	323,073
Емісійні різниці	18	196,641	196,641
Резервні та інші фонди банку	19	419,980	396,962
Інші резерви	19	26,505	24,254
Нерозподілений прибуток		1,553,781	845,393
Загальна сума власного капіталу		2,519,980	1,786,323
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		10,577,939	7,669,835

Затверджено до випуску Правлінням та підписано 31 березня 2026 року

Михайло ВЛАСЕНКО
Голова Правління



Наталія РОМАНЮК
Головний бухгалтер

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

ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД (Звіт про фінансові результати) за 2025 рік

(тис. грн)

Найменування статті	Примітки	2025 рік	2024 рік
Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка	21	4,145,011	3,158,360
Комісійні доходи	22	276,725	233,912
Інші доходи	23	-	20
Дохід від звичайної діяльності		4,421,736	3,392,292
Процентні витрати	21	(714,704)	(551,088)
Комісійні витрати	22	(184,150)	(136,279)
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою		20,452	28,389
Чистий збиток від переоцінки іноземної валюти		(1,455)	(1,413)
Чистий прибуток /(збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		520	-
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	7,8,12	(1,278,274)	(809,249)
Інші прибутки (збитки)	24	76,428	15,703
Витрати на виплати працівникам	25	(782,891)	(571,198)
Амортизаційні витрати	25	(112,033)	(94,040)
Інші адміністративні та операційні витрати	25	(550,874)	(328,844)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів		(27,437)	2,536
Прибуток (збиток) від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	26	78,761	(49)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		946,079	946,760
Витрати на сплату податку на прибуток	27	(215,516)	(486,406)
Прибуток/(збиток) за рік		730,563	460,354
Інший сукупний дохід			
Статті, що не будуть у подальшому рекласифіковані в прибуток чи збиток			
Зміни результатів переоцінки основних засобів		4,169	-
Зміна справедливої вартості інструментів капіталу		-	(53)
Податок на прибуток, що відноситься до змін у резерві переоцінки основних засобів		(1,075)	-
Інший сукупний дохід, що не буде у подальшому рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		3,094	(53)
Усього сукупного доходу/(збитку)		733,657	460,301
Прибуток/(збиток) на акцію:			
Загальна сума базового та розбавленого прибутку (збитку) на акцію (грн)	28	2,27	1,42

Затверджено до випуску Правлінням та підписано 31 березня 2026 року

Михайло ВЛАСЕНКО
Голова Правління



Наталія РОМАНЮК
Головний бухгалтер

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

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ ЗА 2025 РІК

(тис. грн)

Найменування статті	2025 рік	2024 рік
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Процентні доходи, що отримані	3,876,876	2,869,581
Процентні витрати, що сплачені	(673,097)	(525,526)
Комісійні доходи, що отримані	276,725	233,912
Комісійні витрати, що сплачені	(184,150)	(136,279)
Результат операцій з іноземною валютою	20,452	28,389
Інші отримані операційні доходи	128,172	30,468
Виплати на утримання персоналу, сплачені	(717,985)	(571,866)
Інші адміністративні та операційні витрати, сплачені	(552,641)	(277,644)
Податок на прибуток, сплачений	(466,360)	(509,324)
Грошові кошти отримані від операційної діяльності	1,707,992	1,141,711
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:		
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	(3,154,498)	(1,731,544)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	(163,457)	(64,528)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	(55,565)	9,005
Чисте збільшення (зменшення) коштів клієнтів	2,392,712	879,849
Чисте збільшення (зменшення) інших фінансових зобов'язань	76,840	12,953
Чисте збільшення (зменшення) інших зобов'язань	6,707	370
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	810,730	247,816
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Надходження від погашення цінних паперів	41,647	121,614
Придбання цінних паперів	(41,378)	(40,689)
Придбання основних засобів	(22,373)	(29,216)
Придбання нематеріальних активів	(68,274)	(50,030)
Чисті грошові кошти, (використані)/отримані в інвестиційній діяльності	(90,378)	1,679
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Виплати за орендними зобов'язаннями (Примітка 16)	(38,881)	(29,848)
Сплата процентів за орендним зобов'язанням (Примітка 16)	(6,645)	(5,382)
Чисті грошові кошти, що використані у фінансовій діяльності	(45,526)	(35,230)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	12,978	765
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів	687,804	215,030
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду (Примітка 6)	1,658,214	1,443,184
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду (Примітка 6)	2,346,018	1,658,214

Затверджено до випуску Правлінням та підписано 31 березня 2026 року

Михайло ВЛАСЕНКО
Голова Правління



Наталія РОМАНЮК
Головний бухгалтер

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1. Інформація про Банк

Акціонерне Товариство «Ідея Банк» скорочено - АТ «Ідея Банк» (далі по тексту - «Банк») працює на банківському ринку 36 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.).

23 квітня 2025 року прості іменні акції у кількості 323 072 875 штук АТ «Ідея Банк», що становлять 100% зареєстрованого та випущеного акціонерного капіталу перейшли у власність ALKEMI LIMITED (АЛКЕМІ ЛІМІТЕД), на підставі Договору купівлі-продажу, укладеного 18.10.2024 року б/н між ALKEMI LIMITED (АЛКЕМІ ЛІМІТЕД), як покупцем, та GETIN HOLDING SPOLKA AKCYJNA, як продавцем (із усіма змінами), та згідно рішення Комітету НБУ з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайта платіжної інфраструктури від 21.04.2025 № 24/412-рк про погодження Національним банком України набуття Тігіпко Сергієм Леонідовичем опосередкованої істотної участі в розмірі 100% статутного капіталу Акціонерного товариства «Ідея Банк» через юридичну особу АЛКЕМІ ЛІМІТЕД (ALKEMI LIMITED).

Кінцевим бенефіціарним власником Банку є громадянин України Тігіпко Сергій Леонідович, якому належить 100% корпоративних прав (прямо та опосередковано) АЛКЕМІ ЛІМІТЕД (ALKEMI LIMITED), яка володіє 100% статутного капіталу Банку.

АТ «Ідея Банк» входить до складу Банківської групи «ТАС».

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.

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.

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 01 січня 2026 року була представлена 72 діючими відділеннями. Наразі відділення Банку працюють на тих територіях, де дозволяє безпекова ситуація.

Відділення є повноправними представниками Банку у регіонах, провідниками єдиної банківської стратегії розвитку. Банк є учасником POWER BANKING – об'єднаної мережі відділень банків, які будуть працювати під час блекауту.

Станом на 01 січня 2026 року середньооблікова чисельність штатних працівників Банку склала 1013 осіб (на кінець 2024 році - 998 осіб).

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

Запис у Державному реєстрі банків про право на здійснення банківської діяльності №96.

Внесений до Державного реєстру банків 22.10.1991 р. за №46.

Деталі на <https://ideabank.ua/uk> Код за ЄДРПОУ - 19390819 email – info@ideabank.ua

Юридична адреса та місцезнаходження Головного офісу: вул. Валова, 11, місто Львів, Україна 79008.

2. Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність.

У 2024–2025 роках макроекономічні умови в Україні були загалом сприятливими для фінансових установ, що дозволило забезпечити безперервну роботу, стабільність платежів та активізувати кредитування. Зростання економіки, сповільнення інфляції та збільшення доходів населення і бізнесу підтримували високу ефективність банківського сектору.

Попри збереження високих безпекових ризиків, фінансові установи сприяють відновленню економіки. Стійке нарощення банками кредитного портфеля та активне інвестування у власну інфраструктуру свідчать, що роль сектору як фінансового посередника посилюється, а економіка може дедалі більше покладатися на внутрішні ресурси як під час війни, так і в період повоєнної відбудови.

Водночас увага до контролю над ризиками та забезпечення безперебійної роботи залишаються пріоритетом для фінустанов. Крім того, фінансовий сектор успішно адаптується до оновлення регуляторних вимог у межах євроінтеграції.

Основні складові сприятливого середовища:

- **Висока ліквідність та доходи:** Банки демонстрували значну ліквідність та зберігали високу чисту процентну маржу, що гарантувало фінансову стійкість.
- **Відновлення кредитування:** Банки активно нарощували кредитні портфелі для бізнесу та населення в більшості галузей.
- **Стійкість системи:** Оцінка стійкості 2025 року підтвердила, що банки мають достатній капітал для покриття ризиків.
- **Трансформація небанківського сектору:** Страховий ринок очистився від нестійких компаній та отримав нове законодавство.

Водночас, основним ризиком для стабільної роботи фінансових установ залишається війна. Окрім того, зберігаються виклики, пов'язані з енергодефіцитом та потенційними паузами у зовнішньому фінансуванні.

Попри широкомасштабну війну, НБУ залишається відданим мандату із забезпечення цінової та фінансової стабільності як запоруки стійкого відновлення економіки. На поточному етапі досягнення зазначених цілей забезпечується комбінацією інструментів процентної політики та курсової політики, а також валютних обмежень.

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

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.

Енергетичний терор росії стримував діяльність підприємств, але не спинив приросту обсягів їхнього виробництва та доходів. Відновлення енергетичної інфраструктури підвищить потенціал 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.

Державний бюджет України на 2026 рік ухвалено з граничним дефіцитом у розмірі 1,9 трлн грн (або приблизно 18,5% прогнозного ВВП). Фінансування цього дефіциту критично залежить від зовнішніх кредитів і грантів, що перевищує 2 трлн грн.

Основна причина незмінна – значні видатки на безпеку й оборону.

Проте нині зберігається непевність стосовно обсягів і строків отримання допомоги.

НБУ протягом 2024–2026 років реалізує поетапну валютну лібералізацію, пом'якшуючи обмеження, введені з початку повномасштабної війни, для підтримки бізнесу та стабілізації економіки.

Основні кроки включають запровадження "позикового" ліміту (з 14.01.2026), дозвіл на репатріацію дивідендів, погашення нових кредитів та спрощення розрахунків за імпортом, зокрема послуг.

Режим керованої гнучкості обмінного курсу, впроваджений НБУ, передбачає компенсацію структурного дефіциту валюти та згладжування значних коливань курсу. НБУ продає валюту для обмеження послаблення гривні та купує для запобігання надмірному зміцненню, утримуючи курсові очікування, інфляцію під контролем та зберігаючи довіру до гривні. Цей режим є проміжним етапом до повноцінного плаваючого курсу, що підвищує гнучкість економіки до зовнішніх та внутрішніх шоків.

Рекордний дефіцит зовнішньої торгівлі України став наслідком структурних змін в економіці, спричинених війною. Станом на зараз негативне сальдо продовжує зростати, оскільки країна змушена імпортувати значно більше, ніж здатна виробляти та продавати за кордон.

Одним із головних чинників, що визначають торговельний баланс на цей момент є структура імпорту. Імпорт товарів значно перевищує експорт через специфічні потреби країни в стані тривалої війни та відновлення. Дефіцит торгівлі у 2026 р. перестав бути тимчасовим явищем війни й перетворився на структурну особливість української економіки. Основний ризик полягає в тому, що стабільність гривні тепер майже повністю залежить не від внутрішнього виробництва, а від політичної волі країн-донорів продовжувати фінансування цієї "торговельної дірки".

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 протягом 2025 року зросли на 30,8%, досягнувши історичного рекорду у \$57,3 млрд. Цьому сприяла безпрецедентна фінансова допомога у \$52,4 млрд від партнерів (ЄС, Канада, МВФ) та ефективна політика НБУ, що дозволило забезпечити фінансування 5,9 місяця майбутнього імпорту.

У 2025 році Національний банк України перейшов до посилення монетарної політики, підвищивши облікову ставку з 13,5% (на початок року) до 15,5% річних. Це рішення спрямоване на стримування інфляції та підтримку привабливості гривневих активів в умовах воєнних ризиків, з наміром утримувати ставку на цьому рівні до кінця 2025 року.

З 30 січня 2026 року Національний банк України знизив облікову ставку до 15% річних. Це рішення прийнято в межах циклу пом'якшення монетарної політики для підтримки економіки та зниження інфляційного тиску. Поточна ставка діє з початку 2026 року і спрямована на утримання стабільності валютного ринку.

Річна інфляція в Україні у грудні 2025 року сповільнилася до 8,0% порівняно з груднем 2024 року. Це виявилось нижче прогнозів Національного банку України, завдяки вищим урожаям та стабілізації цін.

У 2026 році очікується подальше сповільнення інфляції, зокрема завдяки поступовому зменшенню дисбалансу на ринку праці, помірному зовнішньому ціновому тиску та заходам монетарної політики НБУ.

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.

Незважаючи на це, фінансовий сектор продовжує працювати безперервно, 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.

У IV кварталі тривав інтенсивний приплив коштів населення та бізнесу до банків. Протягом 2025 року саме кошти клієнтів залишалися основним джерелом фінансування сектору, що зростає. Чисті гривневі кредити бізнесу та населенню зросли більше ніж на третину за рік. Це було постійним рушієм зростання чистих активів сектору протягом року. За рік обсяг гривневих кредитів на ринкових умовах збільшився значно швидше, ніж субсидійованих. Частка непрацюючих кредитів за рік зменшилася найбільше за понад 15 років.

За результатами року зміни ставок за кредитами для бізнесу та населенню були відносно незначними. Чиста процентна маржа сектору залишається високою.

Обсяг чистих кредитів зріс на 7,5% за IV квартал та на третину у річному вимірі. Банки надалі нарощували власний портфель ОВДП, інвестуючи у випущені урядом папери.

Обсяги депозитних сертифікатів НБУ також зросли на 42,1% у річному вимірі.

Зобов'язання банків зросли на 16,1% за рік. Основним рушієм цього зростання залишалися кошти клієнтів – як бізнесу, так і населення. В останньому кварталі року темпи зростання коштів бізнесу очікувано пришвидшилися, що повторювало тенденцію попередніх років.

Кредитний портфель нарощували всі групи банків. Найбільше зростання чистого гривневого портфеля у IV кварталі та за рік загалом було в іноземних банків. Приріст кредитного портфеля для них становив 8.9% кв/кв та 45.7% р/р.

У цілому сприятливі умови кредитування сприяли зростанню позик передусім за межами державних програм підтримки. Протягом року кредити, надані на ринкових умовах, зростали швидше, ніж пільгові кредити за програмами “5-7-9%”. Відповідно частка кредитів за програмами “5-7-9%” зменшилася в гривневому портфелі бізнесу з початку року на 5 в. п. до 30%.

За попередніми даними до річного аудиту, за 2025 рік банки отримали 126.8 млрд грн прибутку, майже половину якого сформували державні банки. Обсяг прибутку на 39.4% більший, ніж у попередньому році, значною мірою через нижчу ставку податку на прибуток.

Чистий процентний дохід залишався основним джерелом прибутку. Дохідність активів у середньому була дещо вищою, ніж у попередньому році. Чистий комісійний дохід суттєво зріс – на 19,7% у IV кварталі та на 12,5% за рік. Цьому переважно сприяло збільшення безготівкових розрахунків. Позитивний результат переоцінки ОВДП в останньому кварталі був найвищим за рік.

Упродовж року регулятивний капітал банківського сектору зріс, що підтримує можливість фінансових установ нарощувати обсяги кредитів. Усі банки на кінець року виконували вимоги до достатності капіталу, включно з коефіцієнтом левериджу.

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.

3. Основи подання фінансової звітності

Підтвердження відповідності

Фінансова звітність Банку за 2025 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, 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, рівень ліквідності, 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 2025 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 спричинити 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 2025 року Банк виконує всі нормативні вимоги Національного банку України по ліквідності та капіталу, значення нормативу адекватності регулятивного капіталу банку склало 15,5% (норматив 10,0%).

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.

У 2025 році Банк приділяв значну увагу плануванню забезпечення безперервної діяльності (Business continuity plan (BCP) шляхом:

- проведення тестування BCP;
- проведення 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;
- проведення аудиту забезпечення безперервної діяльності Службою внутрішнього аудиту;
- оперативному реагуванню на надзвичайні ситуації та відновленню діяльності після переривання.

У 2025 році було оновлено План забезпечення безперервної діяльності Банку (План BCP) з метою усунення виявлених під час тестування недоліків та для покращення заходів реагування на надзвичайні ситуації.

Керівництво Банку вживає постійних заходів для забезпечення роботи відділень в безперебійному режимі за умови відсутності загрози життю та здоров'ю працівників і клієнтів. Банк приєднався до Power Banking – спільної мережі банків, яка працює за умов тривалої відсутності електроенергії та

зв'язку. 83% відділень забезпечено генераторами і резервними каналами зв'язку, що надає можливість клієнтам отримувати фінансові послуги не залежно від негативного впливу зовнішніх обставин.

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.

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, прогностні показники ліквідності, нормативів адекватності капіталу дозволяє зробити висновок, що застосування Банком принципу безперервної діяльності 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 невизначеності. 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, інвестиційної нерухомості та групи основних засобів «Будівлі», що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. 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 за винятком обліку інвестиційної нерухомості. Деякі нові стандарти та інтерпретації стали обов'язковими для застосування з 1 січня 2025 року. Нижче наведена інформація щодо нових та переглянутих стандартів та інтерпретацій, які повинні застосовуватись Банком з 1 січня 2025 року:

Нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, що повинні застосовуватись Банком

Поправки до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» - Неможливість обміну

Ці поправки вимагають від компанії застосовувати послідовний підхід при оцінці того, чи можна обміняти валюту на іншу валюту та при визначенні обмінного курсу, який слід використовувати, коли це неможливо, а також вимоги щодо розкриття інформації.

Дані поправки не мали впливу на фінансову звітність Банку.

Розкриття інформації про невизначеності у фінансовій звітності – Ілюстровані приклади

28 листопада 2025 року РМСБО опублікувала «Розкриття інформації про невизначеності у фінансовій звітності – Ілюстративні приклади», якими було додано ілюстративні приклади до кількох МСФЗ, що демонструють, як можуть бути застосовані МСФЗ при звітуванні про вплив невизначеностей у своїй фінансовій звітності. Ілюстративні приклади є супровідними матеріалами до МСФЗ і не мають дати набуття чинності. Банк врахував їх під час підготовки фінансової звітності та дійшов висновку, що немає потреби у додаткових розкриттях чи зміні формату подання.

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 наступним 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, безпосередньо (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 33).

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 менеджером, 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 невід'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 основних 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 продажу 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 леввериджа.

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 безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, відображаються на рахунках дисконту (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 доходності фінансового інструменту визнаються в складі фінансового інструменту і враховуються при розрахунку ефективної відсоткової 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. Визнання 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 амортизації дисконту/премії, формування оціночного резерву за кредитними ризиками не рідше, ніж один раз на місяць. В момент припинення визнання фінансового активу, що оцінюється за справедливою 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 прибутках 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 гарантії оцінюються за найбільшою з двох таких величин – сумою оціночного резерву під очікувані кредитні збитки та сумою справедливої вартості фінансового зобов'язання за мінусом амортизації накопиченого доходу згідно з принципами його визнання.

Процентні доходи та витрати

Процентні доходи та витрати визнаються за методом нарахування з використанням методу 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 відповідного періоду.

Ефективний відсоток – це ставка, яка забезпечує точне приведення вартості очікуваних майбутніх грошових виплат або надходжень протягом очікуваного строку використання фінансового інструмента або, якщо доцільно, протягом коротшого періоду, до чистої балансової вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Процентні доходи за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою собівартістю, визнаються за ефективною ставкою відсотка до валової балансової вартості за виключенням:
- 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 активами, але які в подальшому стали знеціненими фінансовими активами. У випадку таких фінансових активів застосовується ефективна процентна ставка до амортизованої собівартості фінансового активу у наступних після дати визнання їх знеціненими звітних періодах. Якщо фінансовий актив 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 активами, 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 такого 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 прогнозну 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 опціони позичальника на пролонгацію), протягом якого наражається на кредитний ризик, навіть якщо для цілей управління ризиками 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 незатребуваний 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 управління 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 ризиком, 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 зазнають кредитного ризику, в межах певної групи залишалися однорідними.

Забезпечення

Як засіб покращення кредитної якості, Банк під час розрахунку розміру очікуваних кредитних збитків, приймає вартість застави, яка відповідає встановленим критеріям прийнятності, встановлених Банком та визначених регулятором.

Списання

Списання валової балансової вартості фінансового інструменту за рахунок сформованого 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 можуть 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 активів» 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 фінансових 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, дисконтованих з використанням первісної ефективної процентної ставки, і балансовою вартістю до реструктуризації у складі витрат на знецінення у звітному періоді.

Кредити, що підлягають сукупній оцінці на предмет знецінення, умови яких було переглянуто, 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, підлягають 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 договору, закінчується;
- передавання фінансового активу відповідає критеріям припинення визнання, а саме:
- Банк передає права на одержання грошових потоків від фінансового активу, які передбачені договором;
- Банк зберігає права на одержання грошових потоків від фінансового активу, які передбачені договором про передавання, але бере на себе зобов'язання сплатити грошові потоки одному чи кільком одержувачам за договором, що відповідає таким умовам:
- Банк не має зобов'язання сплатити суми кінцевим покупцям до часу отримання еквівалентних сум від первісного активу;
- умови договору забороняють банку продавати або передавати в заставу первісний фінансовий 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 короткого строку погашення від дати інкасації до дати необхідного переведення їх кінцевим одержувачам.

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 активом, то він має припинити визнання фінансового активу і визнати права і зобов'язання, створені або збережені під час передавання, окремо як актив або зобов'язання;
- якщо Банк зберігає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, 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 передається, 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) фінансових 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, анулювання 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 еквіваленти грошових коштів, які є короткостроковими високоліквідними інвестиціями, що вільно конвертуються 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, кореспондентські 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 здійснювати торгові операції з дебіторською заборгованістю, що виникає. Ця дебіторська заборгованість не пов'язана з похідними фінансовими інструментами та не має ринкових котирувань. Заборгованість інших банків обліковується за амортизованою вартістю.

Кредити та аванси клієнтам

Кредити та аванси клієнтам - це кредити, видані клієнтам, що оцінюються за амортизованою вартістю; первісне визнання яких здійснюється за справедливою вартістю, включаючи додаткові прямі витрати на операції і, в подальшому, за їх амортизованою вартістю з використанням методу ефективного відсотка.

Банк в ході звичайної діяльності здійснює реструктуризацію фінансових активів, в основному 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.

Банк до 01.10.2025 року обліковував інвестиційну нерухомість за первісною вартістю (собівартістю).

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.

Банком з 01.10.2025 року було внесені зміни до облікової політики щодо оцінки інвестиційної нерухомості (на виконання вимог щодо консолідації фінансової звітності для групи ТАС). Відповідно Банк змінив метод оцінки із собівартості на оцінку за справедливою вартістю.

Після первісного визнання об'єкта інвестиційної нерухомості подальшу його оцінку Банк здійснює за справедливою вартістю. Прибуток або збиток, який виникає від зміни в справедливій вартості інвестиційної нерухомості, визнається в прибутку або збитку за період, у якому він виникає. Амортизація та зменшення корисності не визнаються.

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 собівартості, 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, вдосконалення 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	4-15
Транспортні засоби	8-10
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	3-15
Інші основні засоби	7-12
Інші необоротні матеріальні активи	2-10

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 обґрунтовано 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 операційний лізинг передбачають передачу орендарю права користування необоротними активами на строк, що не перевищує строк корисного використання, з обов'язковим поверненням 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 малоімовірне. 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 гривневою 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 2025	31 грудня 2024
Долар США	42,39	42,04
Євро	49,86	43,93

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 2025 та 2024 рр.

Зміни у форматі фінансової звітності

На виконання вимог щодо консолідації фінансової звітності для групи ТАС Банком змінено формат подання Звіту про рух грошових коштів. Звіт про рух грошових коштів за 2025 рік складено за прямим методом та відповідно за попередній звітний період. Зміни в Звіті про рух грошових коштів за попередній звітний період відбулись в частині звіту «Грошові кошти від операційної діяльності».

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 відрізнятись 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, схильної 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.

Станом на 31 грудня 2025 року Банком була проведена незалежна оцінка об'єктів основних засобів, які належать до групи «Будівлі». Відповідно до звіту незалежного суб'єкта оціночної діяльності було проведено дооцінку основних засобів, яка становить 4,169 тис. грн та відображена у складі іншого сукупного доходу.

Станом на 31 грудня 2024 року різниця між балансовою та ринковою вартістю будівель виявилась неістотною (менше 10%), переоцінка не відображалась 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 непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки.

Відстрочені податкові активи

При розрахунку відстрочених податкових активів за 2025 рік Банк повністю врахував не використані 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.

МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності»

МСФЗ 18 замінює МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та встановлює значні нові вимоги до подання фінансової звітності, приділяючи особливу увагу таким питанням:

- Звіту про прибутки або збитки, включаючи вимоги до обов'язкових проміжних підсумків, які мають бути представлені. МСФЗ 18 вводить вимоги до статей доходів і витрат, які повинні бути віднесені до однієї з п'яти категорій у звіті про прибутки або збитки - операційна, інвестиційна, фінансова, податок на прибуток та припинена діяльність, з яких перші три є новими;
 - дезагрегації інформації, включаючи впровадження загальних принципів того, як повинна бути агрегована та дезагрегована інформація у фінансовій звітності;
- розкриттю інформації, пов'язаної з показниками ефективності, визначеними керівництвом Банку та будуть зобов'язані розкривати інформацію про показники ефективності у фінансовій звітності, включаючи звірку показника ефективності з найближчим загальним або проміжним підсумком у звітності за МСФЗ.

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 ретроспективно, 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 суспільству: розкриття інформації»

МСФЗ 19 дозволяє дочірнім компаніям, які відповідають певним критеріям, надавати скорочене розкриття інформації, застосовуючи при цьому повні вимоги до визнання, оцінки та подання за МСФЗ. Суб'єкт господарювання матиме право застосовувати МСФЗ 19 у своїй консолідованій, окремій або індивідуальній фінансовій звітності, якщо він відповідає критеріям прийнятності на кінець звітного періоду.

Критеріями прийнятності для застосування МСФЗ 19 є:

- суб'єкт господарювання є дочірнім підприємством (як визначено в МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність»);
- суб'єкт господарювання не є підзвітним суспільству;
- суб'єкт господарювання має кінцеву або проміжну материнську компанію, яка складає консолідовану фінансову звітність, доступну для загального використання, яка відповідає МСФЗ.

Суб'єкт господарювання є підзвітним суспільству, якщо:

- його боргові інструменти або інструменти власного капіталу продаються на відкритому ринку або він знаходиться в процесі випуску таких інструментів для торгівлі на відкритому ринку;
- він тримає активи у довірчій власності для широкої групи сторонніх осіб як один із своїх основних видів діяльності.

У зв'язку із введенням МСФЗ 19 вносяться зміни до інших стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ. МСФЗ 19 є добровільним стандартом для відповідних дочірніх компаній. Суб'єктові господарювання дозволяється застосовувати МСФЗ 19 більше одного разу. Суб'єкт господарювання, який вирішив застосовувати МСФЗ 19, може пізніше скасувати цей вибір.

МСФЗ 19 набирає чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2027 року або після цієї дати, з дозволенням достроковим застосуванням. МСФЗ 19 не застосовний для Банку.

Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 – Зміни до класифікації та оцінки фінансових інструментів

Поправки стосуються наступного:

1. Класифікація фінансових активів:

- елементи відсотка в базовому кредитному договорі (оцінка SPPI-тесту);
- угоди з умовами, які змінюють строки або розмір договірних грошових потоків, що важливо насамперед для класифікації фінансових активів з екологічними, соціальними та корпоративними характеристиками (ESG) тощо;
- фінансові активи з ознаками без права регресу;
- характеристики контрактно пов'язаних інструментів.

2. 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.

3. Розкриття інформації:

- щодо інвестицій в інструменти власного капіталу, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід;
- 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. Очікується, що дані поправки не будуть мати суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 - Контракти щодо електроенергії з природних джерел

РМСБО опублікувала поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття» щодо контрактів на електроенергію з природних джерел.

Поправки включають наступне:

- пояснення значення «контрактів на електроенергію з природних джерел»;
- роз'яснення вимог МСФЗ 9 щодо «власного використання» електроенергії в контрактах на електроенергію з природних джерел;
- зміни до вимог щодо обліку хеджування
- запровадження нових вимог до розкриття, що дають можливість інвесторам краще зрозуміти вплив цих контрактів на фінансові результати та грошові потоки суб'єкта господарювання.

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. Очікується, що дані поправки не будуть мати впливу на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» - Переведення у валюту подання в умовах гіперінфляції

У листопаді 2025 року РМСБО оприлюднила поправки до МСБО 21, які уточнюють, як компаніям слід переводити фінансову звітність з не гіперінфляційної валюти в гіперінфляційну валюту подання.

Ці поправки спрямовані на підвищення корисності отриманої інформації економічно ефективним способом, а також зменшать різноманітність практичних підходів та забезпечать більш чітку основу для звітності у валюті подання країни з гіперінфляційною економікою.

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2027 року або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування.

Поправки необхідно застосовувати ретроспективно з певними перехідними положеннями. Дані поправки не будуть мати впливу на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані компанії та спільні підприємства» - Продаж або внесок активів між інвестором та асоційованою компанією чи спільним підприємством.

Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ 10 і МСБО 28, в частині обліку втрати контролю над дочірньою компанією, яка продається асоційованій компанії або спільному підприємству або вноситься в них. Поправки роз'яснюють, що прибутки чи збитки, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що представляють собою бізнес, згідно з визначенням в МСФЗ 3, в угоді між інвестором і його асоційованою компанією чи спільним підприємством, визнаються в повному обсязі. Однак прибутки чи збитки, які виникають в результаті продажу або внеску активів, які не становлять собою бізнес, визнаються тільки в межах часток участі, наявних у інших, ніж компанія інвестора в асоційованій компанії чи спільному підприємстві. Рада з МСФЗ відклала дату вступу в силу цієї поправки на невизначений термін, але дозволяється дострокове застосування перспективно.

Щорічні удосконалення МСФЗ (випуск 11)

Поправки до МСФЗ 1 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності».

Внесено зміни до МСФЗ 1 для забезпечення 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 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 застосування МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» з відповідними положеннями МСФЗ 7 та визначеннями в МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

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 і МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

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.

Поправки до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів».

Зміна полягає в оновленні термінології МСБО 7 щодо грошових потоків, пов'язаних з інвестиціями в дочірні, асоційовані та спільні підприємства.

Щорічні удосконалення набувають чинності для річних звітних періодів, які починаються з 1 січня 2026 року або після цієї дати, дозволяється дострокове застосування змін.

Суб'єкт господарювання зобов'язаний застосовувати поправки до МСФЗ 9 щодо зобов'язань з оренди, які погашаються на початку або після початку річного звітного періоду, в якому вперше застосовується поправка. Щодо інших поправок конкретних перехідних положень не передбачено.

Очікується, що дані поправки не будуть мати суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

Найменування статті	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
Готівкові кошти	85,372	73,185
Кошти на кореспондентському рахунку в НБУ	558,231	399,679
Кореспондентські рахунки в банках України	212,858	185,880
Кореспондентські рахунки в банках інших країн	65	63
Депозитні сертифікати Національного банку України	1,490,590	1,000,369
Грошові кошти та їх еквіваленти	2,347,116	1,659,176
Резерв під очікувані кредитні збитки	(1,098)	(962)
Грошові кошти та їх еквіваленти за мінусом резервів	2,346,018	1,658,214

Банк дотримувався встановлених вимог щодо обов'язкових резервів станом на 31 грудня 2025 року та 31 грудня 2024 року.

Залишок обов'язкових резервів Банку на 31 грудня 2025 року розраховується як проста середня обов'язкових резервів протягом місяця. Рівень обов'язкових резервів розраховується як певний відсоток від зобов'язань Банку.

Відповідно до порядку формування обов'язкових резервів, Банк для покриття обов'язкових резервів використовував залишки на кореспондентському рахунку в НБУ в національній валюті 588,231 тис. грн. (399,679 тис. грн. станом за 31 грудня 2024 року), у розмірі 100%. Банк виконував вимоги щодо формування обов'язкових резервів в повному обсязі.

Станом на 31 грудня 2025 та 2024 років кошти обов'язкового резерву в повному обсязі включено до складу грошових коштів та їх еквівалентів, оскільки обмеження щодо їх використання відсутні.

Станом на 31 грудня 2025 року грошові кошти Банку та їх еквіваленти для цілей складання Звіту про рух грошових коштів становлять 2,346,018 тис. грн. (на 31 грудня 2024 року – 1,658,214 тис. грн.).

Кредитна якість грошових коштів та їх еквівалентів

Найменування статті	Активи, за якими визнається резерв під очікувані збитки, що очікуються протягом 12 місяців (Стадія 1)	
	31 грудня 2025	31 грудня 2024
Кошти на кореспондентському рахунку в НБУ	558,231	399,679
Депозитні сертифікати НБУ	1,490,590	1,000,369
Кореспондентські рахунки у банках України (в т.ч.):	212,858	185,880
- Рейтинг Са (Moody's)	33,567	5,816
- Рейтинг CCC (Fitch)	82,762	41,400
- Без рейтингу	96,528	138,664
Кореспондентські рахунки у банках інших країн (в т.ч.):	65	63
- Без рейтингу	65	63
Резерв від очікувані кредитні збитки	(1,098)	(962)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів без готівкових грошових коштів	2,260,646	1,585,029

Кредитна якість грошових коштів та їх еквівалентів визначена на підставі рейтингу рейтингової агенції Fitch та Moody's. Станом на 31 грудня 2025 та на 31 грудня 2024 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 2025 року	31 грудня 2024 року
Резерв під знецінення станом на 1 січня	962	1,021
Збільшення/(зменшення) через зміну параметрів ризику	4	(139)
Вплив зміни валютних курсів	132	80
Резерв під знецінення станом на 31 грудня	1,098	962

7. Кредити та аванси клієнтам

(тис. грн.)

Найменування статті	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
	Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	455,959
Кредити покупцям - фізичним особам	10,604,291	9,455,757
Іпотека	421	461
Усього кредитів	11,060,671	9,752,872
Резерв під очікувані кредитні збитки	(3,689,409)	(4,638,095)
Усього кредитів за мінусом резервів	7,371,262	5,114,777

Структура кредитів за видами економічної діяльності:

(тис. грн.)

Найменування статті	31 грудня 2025		31 грудня 2024	
	сума	%	сума	%
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	192,821	1,74%	132,277	1,36%
Фізичні особи	10,604,712	95,88%	9,456,218	96,96%
Переробна промисловість	40,094	0,36%	25,350	0,26%
Інші	223,044	2,02%	139,027	1,42%
Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів	11,060,671	100%	9,752,872	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 2025 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	461	-	461	-	-	-	461	-	461
У тому числі кредити з непогіршеною кредитною якістю	461	-	461	-	-	-	40	-	461
Зменшення через припинення визнання	40	-	40	-	-	-	40	-	40
Загальна сума збільшення (зменшення) за кредитами	40	-	40	-	-	-	40	-	40
Іпотечні кредити на кінець періоду	421	-	421	-	-	-	421	-	421
У тому числі з непогіршеною кредитною якістю	421	-	421	-	-	-	421	-	421
Метод оцінки очікуваних кредитних збитків									
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	421	-	421	-	-	-	421	-	421

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
У тому числі з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Метод оцінки очікуваних кредитних збитків									
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	461	-	461	-	-	-	461	-	461

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

Поточний звітний період	Кредити покупцям 2025 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 початок періоду	5,120,962	(459,262)	4,661,700	4,334,795	(4,111,725)	223,070	9,455,757	(4,570,987)	4,884,770
Збільшення (зменшення) через передавання (продаж)	-	-	-	(228,487)	228,487	-	(228,487)	228,487	-
Зменшення через припинення визнання	1,692,597	(144,833)	1,547,764	2,879,536	(400,181)	2,479,355	4,572,133	(545,014)	4,027,119
Збільшення через видачу або придбання	4,175,619	(299,568)	3,876,051	644,328	(501,418)	142,910	4,819,947	(800,986)	4,018,961
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(911,935)	781,453	(130,479)	911,935	(781,456)	130,479	-	-	-
Зменшення через списання	-	-	-	2,147,530	(2,147,530)	-	2,147,530	(2,147,530)	-
Збільшення (зменшення) через зміну моделі або параметрів ризику	479,042	(729,159)	(250,117)	2,797,687	(417,581)	2,380,106	3,276,729	(1,146,740)	2,129,989
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	--	-	-	8	(8)	-	8	(8)	-
Загальна сума збільшення (зменшення)	2,050,129	(102,438)	1,947,691	(901,595)	1,075,535	174,140	1,148,534	973,297	2,121,831
Кредити покупцям (фізичним особам) на кінець періоду	7,171,091	(561,700)	6,609,391	3,433,200	(3,035,990)	397,210	10,604,291	(3,597,690)	7,006,601
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	7,165,719	(560,476)	6,605,243	3,308,515	(2,928,524)	379,991	10,474,234	(3,489,000)	6,985,234
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	5,372	(1,224)	4,147	124,685	(107,466)	17,219	130,057	(108,690)	21,367

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

Поточний звітний період	Кредити покупцям 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 покупцям (фізичним особам) на початок періоду	3,885,286	(345,535)	3,539,751	4,392,659	(4,173,067)	219,592	8,277,945	(4,518,602)	3,759,343
Зменшення через припинення визнання	1,452,758	(119,698)	1,333,060	285,598	(239,524)	46,074	1,738,356	(359,222)	1,379,134
Збільшення через видачу або придбання	3,420,946	(584,293)	2,836,653	-	-	-	3,420,946	(584,293)	2,836,653
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(145,031)	178,846	33,815	145,031	(178,846)	(33,815)	-	-	-
Зменшення через списання	-	-	-	1,046,912	(1,046,912)	-	1,046,912	(1,046,912)	-
Збільшення (зменшення) через зміну моделі або параметрів ризику	(584,807)	171,078	(413,729)	1,127,159	(1,045,522)	(81,637)	542,352	(874,444)	(332,092)
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	(218)	218	-	-	-	-	(218)	218	-
Загальна сума збільшення (зменшення)	1,238,132	(114,453)	1,123,679	(60,320)	62,068	1,748	1,177,812	(52,385)	1,125,427
Кредити покупцям (фізичним особам) на кінець періоду	5,120,962	(459,262)	4,661,700	4,334,795	(4,111,725)	223,070	9,455,757	(4,570,987)	4,884,770
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	10,353	(129)	10,950	15,886	(12,525)	3,361	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)	219,709	9,429,518	(4,559,059)	4,870,459

Аналіз зміни валової балансової вартості та резервів під збитки за кредитами корпоративним суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис.грн)

Кредити корпоративним суб'єктам господарювання 2025 рік

Поточний звітний період	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	241,897	(18,732)	223,165	54,757	(48,376)	6,381	296,654	(67,108)	229,546
Зменшення через припинення визнання	116,739	(8,952)	107,787	19,989	(18,146)	1,843	136,728	(27,098)	109,630
Збільшення через видачу або придбання	310,821	(21,510)	289,311	10,673	(8,128)	2,545	321,494	(29,638)	291,856
Зменшення через списання	-	-	-	10,716	(10,716)	-	10,716	(10,716)	-
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(25,317)	21,440	(3,877)	25,317	(21,440)	3,877	-	-	-
Збільшення (зменшення) через зміну моделі або параметрів ризику	(29,599)	(16,092)	(45,691)	14,854	(16,695)	(1,841)	(14,745)	(32,787)	(47,532)
Загальна сума збільшення (зменшення) за кредитами корпоративним суб'єктам господарювання	139,166	(7,210)	131,956	20,139	(17,401)	2,738	159,305	(24,611)	134,694
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання на кінець періоду	381,063	(25,942)	355,121	74,896	(65,777)	9,119	455,959	(91,719)	364,240
Пояснення методу оцінки очікуваних кредитних збитків									
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	222,494	(16,783)	205,711	71,447	(62,489)	8,958	293,941	(79,272)	214,669
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	158,569	(9,159)	149,410	3,449	(3,288)	161	162,018	(12,447)	149,571

Кредити корпоративним суб'єктам господарювання 2024 рік

Поточний звітний період	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Всього за типами оцінки очікуваних кредитних збитків		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання на початок періоду	166,228	(12,534)	153,694	29,939	(27,346)	2,593	196,167	(39,880)	156,287
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)	(16,764)	(34,386)
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	54,757	(48,376)	6,381	296,654	(67,108)	229,546
Пояснення методу оцінки очікуваних кредитних збитків									
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	152,744	(10,531)	142,213	52,305	(46,270)	6,035	205,049	(56,801)	147,248
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	89,153	(8,201)	80,952	2,452	(2,106)	346	91,605	(10,307)	81,298

Станом на 31 грудня 2025 року сукупна заборгованість за кредитами, виданими 10-м найбільшим боржникам Банку, становила 16,482 тис. грн. (31.12.2024 р. – 10,321 тис. грн. або 0,11 %), або 0,15 % від загальної суми кредитного портфеля.

Профіль ризику кредитування за ймовірністю дефолту станом на 31 грудня 2025 року

(тис. грн.)

Коефіцієнт ймовірності дефолту (PD)	12-місячні очікувані кредитні збитки	Очікувані кредитні збитки за весь строк дії	Всього
0.00 - 0.10	58,248	-	58,248
0.11 - 0.40	26,857	-	26,857
0.41 - 1.00	54,023	-	54,023
1.01 - 3.00	535,861	399	536,260
3.01 - 6.00	773,346	-	773,346
6.01 - 11.00	2,827,839	-	2,827,839
11.01 - 17.00	2,854,557	187	2,854,744
17.01 - 25.00	68,063	1,151	69,214
25.01 - 50.00	349,376	15,499	364,875
50.01+	4,405	3,490,860	3,495,265
Всього	7,552,575	3,508,096	11,060,671

Профіль ризику корпоративного 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

Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31 грудня 2025 року (тис.грн)

Назва статті	12-місячні очікувані кредитні збитки	Очікувані кредитні збитки за весь строк дії	Придбані або створені/знецінені активи	Всього
Іпотечне кредитування 2025 рік				
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	421	-	-	421
Мінімальний кредитний ризик	421	-	-	421
Низький кредитний ризик	-	-	-	-
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	421	-	-	421
Кредити покупцям 2025 рік				
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	7,171,091	3,317,799	115,401	11,604,291
Мінімальний кредитний ризик	6,742,910	-	59,798	6,802,708
Низький кредитний ризик	428,181	-	10,778	438,959
Середній кредитний ризик	-	206,395	9,760	216,155
Високий кредитний ризик	-	135,226	5,022	140,248
Дефолтні активи	-	2,976,178	30,043	3,006,221
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(561,700)	(2,939,364)	(96,626)	(3,597,690)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	6,609,391	378,435	18,775	7,006,601
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання 2025 рік				
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	381,063	74,896	-	455,959
Мінімальний кредитний ризик	362,915	-	-	362,915
Низький кредитний ризик	18,148	-	-	18,148
Середній кредитний ризик	-	4,133	-	4,133
Високий кредитний ризик	-	3,746	-	3,746
Дефолтні активи	-	67,017	-	67,017
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(25,942)	(65,777)	-	(91,719)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	355,121	9,119	-	364,240

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/знецінені 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
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	4,661,700	221,123	1,947	4,884,770
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання 2024 рік				
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	241,897	54,757	-	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	223,165	6,381	-	229,546

Кредити, відображені в колонці «12-місячні очікувані кредитні збитки» включають забезпечені кредити, справедлива вартість забезпечення за якими покриває прострочені платежі за процентами та основною сумою боргу.

Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 грудня 2025 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Кредити, надані корпоративним суб'єктам господарювання	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, надані покупцям -фізичним особам	Усього
Незабезпечені кредити	455,959	-	10,585,077	11,035,001
Кредити, забезпечені грошовими коштами	-	-	-	-
Кредити, забезпечені нерухомим майном	-	421	5,695	6,116
у т. ч. житлового призначення	-	421	5,695	6,116
іншими активами	-	-	13,519	13,519
Усього кредитів та заборгованості клієнтів (до очікуваних кредитних збитків)	455,959	421	10,604,291	11,060,671

Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 грудня 2024 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Кредити, надані корпоративним суб'єктам господарювання	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, надані покупцям -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

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 2025 року

(тис.грн.)			
Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	455,959	-	455,959
Кредити, надані фізичним особам	10,604,291	8,614	10,595,677
Іпотечні кредити фізичних осіб	421	477	(56)
Усього кредитів	11,060,671	9,091	11,051,580

Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2024 року

(тис.грн.)			
Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	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

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, застава і ліквідаційна. Майно, яке надане в заставу Банку, оцінене незалежними оцінювачами ринковим методом.

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 2025 року	31 грудня 2024 року
Акції підприємств з нефіксованим прибутком	72	72
в т.ч. справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	72	72
Переоцінка акцій, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(72)	(72)
Усього інвестиційних цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	-	-

Інвестиційні цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис.грн.)

Найменування статті	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
Облігації внутрішньої державної позики (Стадія 1)	42,761	42,835
Очікувані кредитні збитки (збільшення за період)	(4,811)	-
Усього інвестиційних цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	37,950	42,835

Станом на 31 грудня 2025 року ОВДП складають:

1 000 000 доларів США (42,388 тис. грн.) за номінальною вартістю з остаточним строком погашення 15 квітня 2027 року та номінальною процентною ставкою 4,14%.

Станом на кінець 2025 року кредитний рейтинг України від міжнародних агентств залишається в спекулятивному (високоризикованому) діапазоні через війну, хоча спостерігалися позитивні зміни: Fitch Ratings підняв рейтинг з «обмеженого дефолту» до «ССС» (у грудні 2025-го) після успішної реструктуризації боргу та отримання фінансової підтримки від ЄС, але Moody's зберігав рівень «Са» (високоспекулятивний, близький до дефолту). Агентства відзначають потенціал покращення при стабілізації енергетики та миру, але економічне зростання залишається помірним, а ризики – високими.

9. Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості

(тис. грн.)

Найменування статті	31 грудня 2025 року
Будівлі	
Первісна (переоцінена) вартість на початок року	8,410
Модернізація приміщень	45
Переоцінка	520
Зменшення балансової вартості на величину нарахованого зносу згідно зміни облікової політики	(1,725)
Залишок за станом на кінець періоду	7,250

АТ «ІДЕЯ БАНК» TAS GROUP
Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року
Інвестиційна нерухомість оцінена за методом собівартості (тис. грн.)

Найменування статті	31 грудня
	2024 року
Будівлі	
Балансова вартість на початок звітного періоду	6,950
Первісна (переоцінена) вартість	8,410
Знос на початок звітного періоду	(1,460)
Амортизаційні відрахування	(152)
Балансова вартість за станом на кінець періоду	6,798
Первісна (переоцінена) вартість	8,410
Знос на кінець звітного періоду	(1,612)

Станом на 31 грудня 2025 року та 31 грудня 2024 року інвестиційна нерухомість включає комерційні приміщення, що утримуються Банком з метою отримання орендного доходу, що були переведені з категорії «Будівлі».

Банком з 01.10.2025 року були внесені зміни до облікової політики щодо оцінки інвестиційної нерухомості (на виконання вимог щодо консолідації фінансової звітності для групи ТАС). Відповідно Банк змінив метод оцінки із собівартості на оцінку за справедливою вартістю.

Станом на 31 грудня 2025 року відповідно до звіту незалежного суб'єкта оціночної діяльності – ПП «Експерт – Тур – Проект» (сертифікат 35101790) було проведено переоцінку об'єктів інвестиційної нерухомості на суму 520 тис. грн. через прибуток/(збиток) поточного року. При визначенні справедливої вартості використовувалися порівняльний та дохідний методичні підходи.

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 звітом незалежного оцінювача істотно не змінилась, склала 7,454 тис. грн.

Амортизація об'єктів приміщень інвестиційної нерухомості розраховувалась прямолінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації.

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 прибутки (збитки)»

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

(тис.грн.)

Суми доходів і витрат	2025 рік	2024 рік
Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	1,006	825

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 2025 р.	200,555	9,809	1,285	12,364	224,013
Надходження	58,189	9,257	-	828	68,274
Вибуття	(18,623)	(2,066)	-	(153)	(20,842)
31 грудня 2025 р.	240,121	17,000	1,285	13,039	271,445
Залишкова вартість:					
1 січня 2025 р.	(92,757)	(5,175)	(787)	(9,138)	(107,857)
Нараховано за рік	(38,474)	(5,767)	(107)	(827)	(45,175)
Вибуття	18,623	2,066	-	153	20,842
31 грудня 2025 р.	(112,608)	(8,876)	(894)	(9,812)	(132,190)
Вартість					
1 січня 2024 р.	171,208	15,715	1,285	12,159	200,367
Надходження	48,274	800	-	956	50,030
Вибуття	(18,927)	(6,706)	-	(750)	(26,383)
31 грудня 2024 р.	200,555	9,809	1,285	12,364	224,013
Залишкова вартість:					
1 січня 2024 р.	(73,722)	(7,488)	(681)	(8,309)	(90,200)
Нараховано за рік	(37,962)	(1,765)	(107)	(944)	(40,778)
Вибуття	18,927	4,078	-	116	23,121
31 грудня 2024 р.	(92,757)	(5,175)	(787)	(9,138)	(107,857)
Залишкова вартість:					
1 січня 2024 р.	97,486	8,227	604	3,850	110,167
31 грудня 2024 р.	107,798	4,634	498	3,226	116,156

Станом на 31 грудня 2025 року нематеріальні активи включали повністю за амортизовані активи вартістю 27,342 тис. грн.(2024 рік – 23,201 тис. грн.).

Вартість внутрішньо згенерованих нематеріальних активів станом на 31 грудня 2025 року та 31 грудня 2024 року представлена у таблиці нижче:

(тис.грн)

Найменування статті	Комп'ютерне програмне забезпечення	Інші нематеріальні активи	Усього	2025 рік		Усього
				Комп'ютерне програмне забезпечення	Інші нематеріальні активи	
				2024 рік		
Нематеріальні активи на початок 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)
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)

11. Основні засоби

Рух основних засобів був наступним:

	(тис.грн.)								
Найменування статті	Будівлі	Машини	Транспортні засоби	Пристосування та приладдя	Комунікаційне та мережеве обладнання	Комп'ютерне обладнання	Офісне обладнання	Інші основні засоби	Усього
Вартість									
01 січня 2025 р.	132,564	3,112	3,562	65,352	39,790	68,092	18,046	49,043	379,561
Надходження	40,054	-	3,219	4,226	3,797	5,801	1,079	5,895	64,071
Дооцінка	6,105	-	-	-	-	-	-	-	6,105
Вибуття	(28,180)	-	-	(905)	(1,436)	(2,145)	(828)	(554)	(34,048)
31 грудня 2025 р	150,543	3,112	6,781	68,673	42,151	71,748	18,297	54,384	415,689
Накопичена амортизація									
01 січня 2025 р.	(46,187)	(730)	(3,218)	(32,930)	(19,854)	(40,644)	(13,814)	(44,078)	(201,455)
Нараховано	(40,853)	(208)	(942)	(7,343)	(5,071)	(7,316)	(1,313)	(3,698)	(66,744)
Вибуття	20,197	-	-	887	1,437	2,143	826	471	25,961
Дооцінка нарахованого зносу	(1,936)	-	-	-	-	-	-	-	(1,936)
31 грудня 2025 р	(68,779)	(938)	(4,160)	(39,386)	(23,488)	(45,817)	(14,301)	(47,305)	(244,174)
Залишкова вартість									
01 січня 2025 р.	86,377	2,382	344	32,422	19,936	27,448	4,232	4,965	178,106
31 грудня 2025 р	81,764	2,174	2,621	29,287	18,663	25,931	3,996	7,079	171,515
Вартість									
01 січня 2024 р.	124,032	2,840	3,181	56,681	32,011	66,134	17,938	47,485	350,302
Надходження	45,178	272	381	13,377	8,352	7,031	697	13,281	88,569
Вибуття	(36,646)	-	-	(4,706)	(573)	(5,073)	(589)	(11,723)	(59,310)
31 грудня 2024 р	132,564	3,112	3,562	65,352	39,790	68,092	18,046	49,043	379,561
Накопичена амортизація									
01 січня 2024 р.	(45,835)	(533)	(3,053)	(31,881)	(16,150)	(38,406)	(13,061)	(41,674)	(190,593)
Нараховано	(31,340)	(197)	(165)	(5,734)	(4,275)	(7,181)	(1,300)	(2,919)	(53,111)
Вибуття	30,988	-	-	4,685	571	4,943	547	515	42,249
31 грудня 2024 р	(46,187)	(730)	(3,218)	(32,930)	(19,854)	(40,644)	(13,814)	(44,078)	(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	32,422	19,936	27,448	4,232	4,965	178,106

Станом на 31 грудня 2025 року та на 31 грудня 2024 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 2025 року та 31 грудня 2024 року відсутні.

АТ «ІДЕЯ БАНК» TAS GROUP

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

- Балансова вартість основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж станом на 31 грудня 2025 року та 31 грудня 2024 року відсутня.

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів, що продовжують використовуватись, станом на 31 грудня 2025 року становить 66,622 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 54,757 тис. грн),.

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 – 40,051 тис. грн. (2024 р – 29,968 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2025 року Банком була проведена незалежна оцінка об'єктів основних засобів, які належать до групи «Будівлі» та відповідно до звіту незалежного суб'єкта оціночної діяльності ПП «Експерт – Тур – Проект» (сертифікат 35101790) було проведено дооцінку основних засобів, яка становить 4,169 тис. грн та відображена у складі іншого сукупного доходу. При визначенні справедливої вартості використовувалися порівняльний та дохідний методичні підходи.

Станом на 31 грудня 2024 року 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.

Справедлива вартість будівель Банку класифікується до 3-го рівня ієрархії справедливої вартості.

Активи з права користування відображені у колонці «Будівлі» із залишковою вартістю 39,240 тис грн. (2024 рік – 45,632 тис. грн.).

Активи з права користування

Нижче в таблиці відображено рух по Активах з права користування впродовж 2025 та 2024 років.

(тис.грн.)

Найменування статті	2025 рік		2024 рік
	Будівлі	Автомобілі	Будівлі
Вартість на 01 січня	73,790	-	65,748
Надходження	38,995	2,647	44,688
Вибуття	(28,180)	-	(36,646)
Вартість на 31 грудня	84,605	2,647	73,790
Накопичена амортизація 01 січня	(28,158)	-	(29,176)
Нараховано	(39,538)	(513)	(29,968)
Вибуття	20,197	-	30,986
Накопичена амортизація 31 грудня	(47,499)	(513)	(28,158)
Залишкова вартість 01 січня	45,632	-	36,572
Залишкова вартість 31 грудня	37,106	2,134	45,632

12.Інші фінансові активи

(тис.грн.)

Найменування статті	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками	157,955	10,904
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	65,637	50,475
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	792	626
Грошові кошти з обмеженим правом використання	232,478	239,343
Інші фінансові активи	5,908	4,873
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(166,588)	(17,092)
	296,182	289,129

Усього інших фінансових активів за мінусом резервів

В складі «Інші фінансові активи» відображена дебіторська заборгованість банку «Фінанси і кредит» в сумі 4,894 тис. грн. (станом на 31 грудня 2024 року – 3,998 тис. грн.), а також грошові кошти, які є непідтвердженими (знаходяться на окупованій території) та залишки в касі в російських рублях в сумі 1,014 тис. грн. (2024 рік -875 тис. грн.). Резерв під заборгованість за цими залишками сформована 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 9,662 тис. грн. (2024 р - 10,904 тис. грн.) та дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками в сумі 65,637 тис. грн. (2024 р -50,475 тис. грн.) відображає залишки за транзитними рахунками по переказах коштів клієнтами та з використанням платіжних карток, що підлягають клірингу наступного робочого дня і відповідно за цими операціями Банком не проводиться оцінка очікуваних кредитних збитків.

Суттєве збільшення дебіторської заборгованості за операціями з клієнтами та банками відбулось за рахунок суми 148,293 тис. грн. (кошти, які стягнуті з Банку приватним виконавцем на виконання рішень суду. Але рішенням Верховного суду України було призупинено виконання рішень судів нижчої інстанції, у зв'язку з чим стягнуті грошові кошти були заблоковані. Дебіторська заборгованість в сумі 148,293 тис. грн. зарезервована в розмірі 100%).

Аналіз зміни валової балансової вартості та резервів під знецінення інших фінансових активів за 2025 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	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Дебіторська заборгованість на початок звітного періоду	294,571	(5,455)	289,116	11,650	(11,637)	13	306,221	(17,092)	289,129
Збільшення через визнання протягом року	217,099	(148,428)	68,671	-	-	-	217,099	(148,428)	68,671
Зменшення через припинення визнання або погашення	96,093	(481)	95,612	220	(215)	5	96,313	(696)	95,617
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	148,287	(148,264)	23	(148,287)	148,264	(23)	-	-	-
Зменшення через списання	-	-	-	69	(69)	-	69	(69)	-
Збільшення (зменшення) через зміну моделі або параметрів ризику	(262,047)	296,012	33,965	298,011	(296,716)	1,295	35,964	(704)	35,260
Збільшення (зменшення) через інші дії	-	-	-	139	(139)	-	139	(139)	-
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	-	-	-	(271)	(990)	(1,261)	(271)	(990)	(1,261)
Дебіторська заборгованість на кінець звітного періоду	301,817	(5,654)	296,163	160,953	(160,934)	19	462,770	(166,588)	296,182

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	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	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 переведення між стадіями	48	(32)	16	(48)	32	(16)	-	-	-
Збільшення (зменшення) через зміну моделі або параметрів ризику	2,312	(31)	2,281	(140)	163	23	2,172	132	2,304
Збільшення (зменшення) через інші дії	-	-	-	875	(875)	-	875	(875)	-
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	248	(12)	236	-	-	-	248	(12)	236
Дебіторська заборгованість на кінець звітного періоду	294,571	(5,455)	289,116	11,650	(11,637)	13	306,221	(17,092)	289,129

Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31 грудня 2025 року.

(тис. грн.)				
Найменування статті	12-місячні очікувані кредитні збитки	Очікувані кредитні збитки на весь строк дії	Придбані (створені) знецінені активи	Всього
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками та інше				
- прострочені менше ніж 30 днів	68,388	-	-	68,388
- прострочені від 30 до 90 днів	-	30	-	30
- прострочені від 91 до 180 днів	-	12	-	12
- прострочені від 181 до 360 днів	-	148,346	-	148,346
- прострочені більше 360 днів	428	6,388	-	6,816
резерв під очікувані кредитні збитки	(1)	(154,761)	-	(154,762)
Всього балансова вартість	68,815	15	-	68,830
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами				
- прострочені менше ніж 30 днів	341	-	-	341
- прострочені від 30 до 90 днів	21	15	-	36
- прострочені від 91 до 180 днів	16	32	-	48
- прострочені від 181 до 360 днів	26	29	-	55
- прострочені більше 360 днів	119	193	-	312
- резерв під очікувані кредитні збитки	(5)	(265)	-	(270)
Всього балансова вартість	518	4	-	522
Грошові кошти з обмеженим правом використання				
- прострочені менше ніж 30 днів	232,478	-	-	232,478
- резерв під очікувані кредитні збитки	(5,648)	-	-	(5,648)
Всього балансова вартість	226,830	-	-	226,830
Інші фінансові активи				
- прострочені більше 360 днів	-	5,908	-	5,908
- резерв під очікувані кредитні збитки	-	(5,908)	-	(5,908)
Всього балансова вартість інших фінансових активів	296,163	19	-	296,182

АТ «ІДЕЯ БАНК» TAS GROUP
Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року
Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31 грудня 2024 року.

(тис. грн.)				
Найменування статті	12-місячні очікувані кредитні збитки	Очікувані кредитні збитки на весь строк дії	Придбані (створені) знецінені активи	Всього
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами 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 доходами				
- 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)	-	(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	-	4,873	-	4,873
- резерв під очікувані кредитні збитки	-	(4,873)	-	(4,873)
Всього балансова вартість інших фінансових активів	289,116	13	-	289,129

13. Інші нефінансові активи

(тис. грн.)		
Найменування статті	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
Дебіторська заборгованість з придбання активів	10,722	3,611
Передоплата за послуги	31,085	2,965
Витрати майбутніх періодів	8,686	6,505
Запаси матеріальних цінностей	3,268	6,706
Дебіторська заборгованість за податками, крім податку на прибуток	22,106	555
Банківські метали	22	9
Інші нефінансові активи	1,029	1,005
Резерв під інші активи	(31,186)	(3,773)
Усього інших активів	45,732	17,583

Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів

(тис.грн.)

Найменування статті	31 грудня	
	2025 року	2024 року
Залишок за станом на 1 січня	3,773	6,608
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом року	27,437	(2,536)
Списання інших нефінансових активів	(34)	(304)
Курсові різниці	10	5
Залишок за станом на 31 грудня	31,186	3,773

14. Кошти клієнтів

(тис.грн.)

Найменування статті	31 грудня	
	2025 року	2024 року
Юридичні особи:	2,495,238	1,129,486
Поточні рахунки	1,064,113	711,508
Строкові кошти	1,431,125	417,978
Фізичні особи:	5,028,868	3,993,095
Поточні рахунки	845,804	717,053
Строкові кошти	4,183,064	3,276,042
Усього коштів клієнтів	7,524,106	5,122,581

Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)

Найменування статті	31 грудня 2025 року		31 грудня 2024 року	
	сума	%	сума	%
Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	7,091	0,09%	6,545	0,13%
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	127,972	1,70%	161,252	3,15%
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	470,469	6,25%	313,963	6,13%
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	3,474	0,05%	44,465	0,87%
Фізичні особи	5,028,868	66,84%	3,993,095	77,95%
Переробна промисловість	248,953	3,31%	125,226	2,44%
Страховання, перестраховання та недержавне пенсійне забезпечення (крім обов'язкового соц. страхування)	1,025,509	13,63%	189,658	3,70%
Інші	611,770	8,13%	288,377	5,63%
Усього коштів клієнтів	7,524,106	100%	5,122,581	100%

Станом на 31 грудня 2025 року поточні рахунки фізичних та юридичних осіб включають передоплати за кредитними угодами, термін сплати яких не настав, в сумі 79,593 тис. грн. (31 грудня 2024 року – 67,900 тис. грн.).

Сума гарантійних залучених депозитів станом на 31 грудня 2025 та 2024 років відсутня.

Інформація щодо справедливої вартості коштів клієнтів подано у Примітці 34.

Станом на 31 грудня 2025 року заборгованість за коштами клієнтів, залучених від 10-ти найбільших клієнтів Банку становить 1,395,355 тис. грн. (2024 рік -266,633 тис. грн.), або 18,55% від загальної суми коштів клієнтів (2024 рік – 5,20%).

15. Забезпечення

Забезпечення винагород працівникам

(тис.грн.)

Найменування статті	31 грудня	31 грудня
	2025 року	2024 року
Нарахування працівникам за заробітною платою	111,314	61,791
Забезпечення оплати відпусток	72,755	57,372
Залишок на кінець звітного періоду	184,069	119,163

Інші забезпечення

(тис.грн.)

Найменування статті	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
	Інші нефінансові зобов'язання	Інші нефінансові зобов'язання
Залишок на початок звітного періоду	63,499	11,270
Формування (розформування) резерву	(59,074)	52,027
Використано резерву	(216)	=
Курсові різниці	(11)	202
Залишок на кінець звітного періоду	4,198	63,499

Сума інших забезпечень – 4,198 тисяч гривень – це сума сформованого Банком резерву за судовими позовами (2024 рік – 63,499 тис. грн.) (див. Примітку 31).

16. Інші фінансові зобов'язання

(тис.грн.)

Найменування статті	31 грудня	31 грудня
	2025 року	2024 року
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	21,043	23,233
Копії клієнтів за недіючими рахунками	1,986	654
Кредиторська заборгованість з повернення коштів візовими центрами	5,057	5,950
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	143	11
Кредиторська заборгованість за нарахованими витратами	116,897	28,640
Кредиторська заборгованість за господарською діяльністю	3,114	1,053
Кредиторська заборгованість за зобов'язаннями з оренди	41,967	47,237
Інші фінансові зобов'язання	44,816	34,484
Усього інших фінансових зобов'язань	235,023	141,262

До складу інших фінансових зобов'язань входять залишки за транзитними рахунками - 43,813 тис. грн. (2024 рік – 34,484 тис. грн.).

Зміни за зобов'язаннями за орендою

(тис.грн.)

Найменування статті	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
Залишок на початок звітного періоду	47,237	38,335
Визнано зобов'язань протягом року	41,642	45,669
Вибуття протягом звітного періоду	(7,983)	(7,052)
Сплачено за орендними платежами	(38,881)	(29,848)
Нараховано відсотків за користування	6,597	5,515
Сплачено відсотків за користування	(6,645)	(5,382)
Залишок на кінець звітного періоду	41,967	47,237

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 16.

Станом на 31 грудня 2025 року термін дії договорів оренди офісних приміщень 2-5 років.

Недисконтовані орендні платежі за договорами оренди будівель та приміщень (Банк-орендар):

(тис. грн.)

Найменування статті	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
До 1 року	33,612	31,670
Від 1 року до 2 років	14,897	15,003
Від 2 років до 3 років	1,862	6,740
Майбутні недисконтовані орендні платежі (Банк-Орендар)	50,371	53,413

Недисконтовані орендні платежі за договорами операційної оренди:

(тис. грн.)

Найменування статті	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
До 1 року	514	353
Від 1 року до 2 років	733	1,951
Від 2 років до 3 років	3,445	950
Майбутні недисконтовані орендні платежі (Банк-Орендодавець)	4,692	3,254

Майбутні мінімальні орендні платежі розраховані на підставі умов договорів оренди.

Витрати за короткостроковими та малоцінними договорами оренди відображені у складі адміністративних та операційних витрат (Примітка 25):

- Договори оренди (короткотермінові) – 35,077 тис. грн. (2024 рік – 34,916 тис. грн.);
- Договори оренди (малоцінні) – 56 тис. грн. (2024 рік - 26 тис. грн).

17. Інші нефінансові зобов'язання

(тис.грн.)

Найменування статті	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	9,892	6,283
Кредиторська заборгованість за зборами до фонду гарантування вкладів	8,748	5,632
Інша заборгованість	713	653
Усього інших зобов'язань	19,354	12,568

18. 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 2025 року	323,073	323,073	196,641	519,714
Внески за акціями нового випуску	-	-	-	-
Залишок на 31 грудня 2025 року	323,073	323,073	196,641	519,714

Станом на 31 грудня 2025 року та 31 грудня 2024 року зареєстрований акціонерний капітал Банку складається з 323 072 875 простих акцій номінальною вартістю 1 гривня (одна гривня) за акцію.

Всі акції Банку є простими, привілейовані акції відсутні.

Станом на 31 грудня 2025 всі акції Банку повністю сплачені та зареєстровані.

Акціонерами Банку є:

Кінцевим бенефіціарним власником Банку є громадянин України Тігіпко Сергій Леонідович, якому належить 100% корпоративних прав АЛКЕМІ ЛІМІТЕД (ALKEMI LIMITED), яка володіє 100% статутного капіталу Банку.

23 квітня 2025 року прості іменні акції у кількості 323 072 875 штук АТ «Ідея Банк», що становлять 100% зареєстрованого та випущеного акціонерного капіталу перейшли у власність ALKEMI LIMITED (АЛКЕМІ ЛІМІТЕД), на підставі Договору купівлі-продажу, укладеного 18.10.2024 року б/н між ALKEMI LIMITED (АЛКЕМІ ЛІМІТЕД), як покупцем, та GETIN HOLDING SPOLKA AKCYJNA, як продавцем (із усіма змінами), та згідно рішення Комітету НБУ з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайта платіжної інфраструктури від 21.04.2025 № 24/412-рк про погодження Національним банком України набуття Тігіпко Сергієм Леонідовичем опосередкованої істотної участі в розмірі 100% статутного капіталу Акціонерного товариства «Ідея Банк» через юридичну особу АЛКЕМІ ЛІМІТЕД (ALKEMI LIMITED).

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.

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

(тис.грн.)

Найменування статті	2025 рік				2024 рік			Усього
	Резервні та інші фонди	Резерв переоцінки основних засобів	Резерви переоцінки цінних паперів	Усього	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки основних засобів	Резерви переоцінки цінних паперів	
Залишок на 1 січня	396,962	24,326	(72)	421,216	266,962	25,158	(19)	292,101
Амортизація резерву переоцінки	-	(843)	-	(843)	-	(832)	-	(832)
Розподіл прибутку до резервних фондів	23,018	-	-	23,018	130,000	-	-	130,000
Резерв переоцінки цінних паперів	-	-	-	-	-	-	(53)	(53)
Резерв переоцінки основних засобів	-	4,169	-	4,169	-	-	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний зі зміною резерву переоцінки основних засобів	-	(1,075)	-	(1,075)	-	-	-	-
Залишок на 31 грудня	419,980	26,577	(72)	446,485	396,962	24,326	(72)	421,216

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 збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язань.

Розмір резервного фонду має складати 25% розміру регулятивного капіталу Банку, але не менше ніж 25% зареєстрованого статутного капіталу Банку. Резервний фонд формується за рахунок відрахування з чистого прибутку звітного року, що залишається у розпорядженні Банку після сплати податків та інших обов'язкових платежів.

Розмір щорічних відрахувань до резервного фонду має бути не менше 5% від чистого прибутку банку до досягнення 25% розміру регулятивного капіталу.

Резервний фонд Банку може бути використаний тільки на покриття збитків Банку за результатами звітного року згідно з рішенням Наглядової ради Банку та в порядку, що встановлений загальними зборами акціонерів.

Згідно із Рішенням Єдиного акціонера від 29 квітня 2025 року №35/94 та у відповідності до нормативних документів НБУ отриманий прибуток за 2024 рік в сумі 460,354 тис. грн. було розподілено наступним чином:

- 23,018 тис. грн. - до резервних фондів Банку;
- 437,336 тис. грн. - залишено на рахунку нерозподіленого прибутку.

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.

20. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Найменування статті	Звітний період			Попередній період		
	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
	(тис. грн.)					
Грошові кошти та їх еквіваленти	2,346,018	-	2,346,018	1,658,214	-	1,658,214
Кредити та аванси клієнтам	5,030,837	2,340,425	7,371,262	3,471,692	1,643,085	5,114,777
Інвестиції в цінні папери	365	37,585	37,950	42,835	-	42,835
Інвестиційна нерухомість	-	7,250	7,250	-	6,798	6,798
Відстрочені податкові активи	-	162,775	162,775	-	246,237	246,237
Нематеріальні активи	26,067	113,188	139,255	-	116,156	116,156
Основні засоби	-	171,515	171,515	-	178,106	178,106
Інші фінансові активи	296,182	-	296,182	289,129	-	289,129
Інші нефінансові активи	45,703	29	45,732	14,868	2,715	17,583
Усього активів	7,745,202	2,832,767	10,577,939	5,476,738	2,193,097	7,669,835
Кошти клієнтів	5,273,680	2,250,426	7,524,106	4,076,058	1,046,523	5,122,581
Забезпечення	188,267	-	188,267	182,662	-	182,662
Поточні податкові зобов'язання	91,209	-	91,209	424,439	-	424,439
Інші фінансові зобов'язання	193,056	-	193,056	94,025	-	94,025
Кредиторська заборгованість за зобов'язаннями з оренди	28,703	13,264	41,967	28,603	18,634	47,237
Інші нефінансові зобов'язання	19,245	109	19,354	12,459	109	12,568
Усього зобов'язань	5,794,160	2,263,799	8,057,959	4,818,246	1,065,266	5,883,512

21. Процентні доходи та витрати

(тис.грн.)		
Найменування статті	2025 рік	2024 рік
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Кредити та аванси клієнтам	4,014,345	3,058,236
Інвестиційні цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю	1,615	3,490
Депозитні сертифікати Національного банку України	125,342	96,333
Інші процентні доходи	3,709	301
Усього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	4,145,011	3,158,360
Процентні витрати		
Строкові кошти фізичних осіб	553,244	427,476
Строкові кошти юридичних осіб	97,631	60,293
Поточні рахунки	57,232	57,937
Зобов'язання за договорами оренди	6,597	5,382
Усього процентних витрат	714,704	551,088
Чистий процентний дохід	3,430,307	2,607,272

22. Комісійні доходи та витрати

(тис.грн.)		
Найменування статті	2025 рік	2024 рік
Комісійні доходи від страхових компаній	62,999	54,704
Розрахунково-касові операції	40,734	29,653
Комісійні доходи від обслуговування банківських рахунків	20,981	22,388
Комісійні доходи від виготовлення та обслуговування БПК	149,347	124,339
Інші	2,664	2,828
Усього комісійних доходів	276,725	233,912
Розрахунково-касові операції	14,074	18,041
Комісійні витрати від операцій з БПК	168,009	116,541
Інші	2,067	1,697
Усього комісійних витрат	184,150	136,279
Чистий комісійний дохід	92,575	97,633

23. Інші доходи

(тис.грн.)		
Найменування статті	2025 рік	2024 рік
Дохід за акціями у вигляді дивідендів	-	20
Усього доходів	-	20

24. Інші прибутки (збитки)

(тис.грн.)

Найменування статті	2025 рік	2024 рік
Дохід від операційної оренди	1,847	2,290
Штрафи, пені, що отримані банком	2,314	3,144
Дохід від здачі в оренду сейфів	1,541	1,388
Доходи від коштів за недіючими рахунками	4,524	1,062
Послуги маркетингових досліджень	2,498	2,863
Повернення судових витрат	3,315	3,961
Дохід від розформування резерву під забезпечення	59,074	-
Інші операційні доходи	1,315	995
Усього інших прибутків	76,428	15,703

25. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)

Найменування статті	2025 рік	2024 рік
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	1,650	1,937
Витрати на операційний лізинг (оренду)	37,040	35,627
Експлуатаційні та господарські витрати	55,160	39,526
Витрати на телекомунікації	35,625	25,461
Професійні послуги	54,439	59,372
Витрати на маркетинг та рекламу	53,375	37,494
Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	12,329	9,849
Відрахування до ФГВФО	29,285	20,646
Витрати під інші забезпечення	-	52,027
Спонсорство та доброчинність	36,769	1,024
Поштово-телефонні витрати	31,931	21,219
Роялті	190,725	-
Інші адміністративні та операційні витрати	12,546	24,662
Усього адміністративних та інших операційних витрат	550,874	328,844

Витрати на виплати працівникам

(тис.грн.)

Найменування статті	2025 рік	2024 рік
Заробітна плата та премії	671,941	485,210
Нарахування на фонд заробітної плати	96,245	73,554
Інші виплати працівникам	14,705	12,434
Усього витрати на утримання персоналу	782,891	571,198

Витрати зносу та амортизація

(тис.грн.)

Найменування статті	2025 рік	2024 рік
Амортизація основних засобів	26,807	23,294
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	45,175	40,778
Амортизація активу з права користування	40,051	29,968
Усього витрат на амортизацію	112,033	94,040

26. Прибуток від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю

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 2025 рік.

(тис.грн.)

Найменування статті	Балансова вартість 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	475	79,236	78,761	-

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.

27. Витрати з податку на прибуток

(тис.грн.)

Найменування статті	2025 рік	2024 рік
Поточний податок на прибуток	133,129	498,738
Відстрочений податок на прибуток	82,387	(12,332)
Усього витрати/(вигоди) з податку на прибуток	215,516	486,406

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 особливостей оподаткування банків податком на прибуток підприємств у 2026 році та перенесення строків введення в дію Електронної системи обігу алкогольних напоїв, тютюнових виробів та рідин, що використовуються в електронних сигаретах" від 03 грудня 2025 року N 4698-IX установлено, що для податкових (звітних) періодів 2026 року базова (основна) ставка податку на прибуток підприємств для цілей оподаткування прибутку банків, а також для застосування щодо банків положень п. 57.1¹ Податкового кодексу України становить 50 %.

За результатами податкових (звітних) періодів 2026 року банки не застосовують положення, передбачені пп. 140.4.4 п. 140.4 ст. 140 Податкового кодексу України, та не зменшують фінансовий результат до оподаткування на суму від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років. Сума від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років, не врахована у зменшення об'єкта оподаткування податком на прибуток підприємств, зменшує фінансовий результат до оподаткування майбутніх податкових (звітних) періодів починаючи з 1 січня 2027 року.

Базова (нормативна) ставка податку на прибуток підприємств для цілей оподаткування прибутку банків за результатами 2025 року складала 25%, за результатами 2024 року – 50%.

Ефективна ставка податку на прибуток відрізняється від нормативних ставок податку на прибуток. На постійні податкові різниці в 2025 та 2024 роках значною мірою мали вплив зміни ставок оподаткування, вплив яких обраховано та виокремлено.

АТ «ІДЕЯ БАНК» TAS GROUP
Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

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

Найменування статті	(тис. грн.)			
	2025 рік		2024 рік	
Прибуток (збиток) до оподаткування	946,079	100%	946,760	100%
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(236,520)	25%	(473,380)	50%
Вплив постійних податкових різниць	21,004	2,22%	(13,026)	(1,38)%
Вплив зміни ставки оподаткування (50%-25%)	21,209	2,24%	(12,456)	1,32%
Вплив інших витрат, що не враховуються для цілей оподаткування	(205)	(0,02)%	(570)	0,06%
Витрати з податку на прибуток	(215,516)	22,78%	(486,406)	51,38%

Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів за 2025 рік

Найменування статті	(тис.грн.)			
	Залишок на 31 грудня 2024	Визнані в іншому сукупному доході	Визнані в прибутках/ збитках протягом року	Залишок на 31 грудня 2025
Податковий вплив тимчасових різниць: Основні засоби та нематеріальні активи	4,896	(1,075)	2	3,823
Податковий збиток поточного року	208,709	-	(104,354)	104,355
Інші зобов'язання	31,270	-	14,109	45,379
Інші фінансові зобов'язання	1,362	-	7,856	9,218
Визнаний відстрочений податковий актив	246,237	(1,075)	(82,387)	162,775

Відмінності між українськими правилами оподаткування та МСФЗ призводять до виникнення 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 фінансовий стан.

Відстрочені активи з податку на прибуток визнаються лише тією мірою, в якій існує імовірність використання відповідного податкового кредиту.

Оцінка майбутніх прибутків, що будуть оподатковуватись з використанням податкового кредиту у майбутньому базується на бізнес-плані Банку на 2026-2028 роки.

Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів за 2024 рік

Найменування статті	(тис.грн.)			
	Залишок на 31 грудня 2023	Визнані в іншому сукупному доході	Визнані в прибутках/ 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

АТ «ІДЕЯ БАНК» TAS GROUP

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

Найменування статті	Залишок на 31 грудня 2023	Визнані в іншому сукупному доході	Визнані в прибутках/ збитках протягом року	Залишок на 31 грудня 2024
Визнаний відстрочений податковий актив	233,905	-	12,332	246,237

28. Прибуток (збиток) на одну просту акцію

Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію

Найменування статті	(тис.грн.) (окрім кількості акцій)	
	2025 рік	2024 рік
Випущені прості акції на 1 січня	323,073	323,073
Кількість випущених акцій протягом року	-	-
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	323,073	323,073
Прибуток (збиток) за рік, що належить власникам простих акцій банку	730,563	460,354
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн)	2,27	1,42

29. 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. Реалізується 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.

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 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, 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 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 інструментів, які оцінюються на груповій основі, а також визначення доцільності урахування прогнозів макроекономічних чинників при обчисленні вищевказаних коефіцієнтів імовірності дефолту 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 (прийняттого) 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 невиконання 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 2025 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 7,30% при нормативному значенні не більше 20% (станом на 31 грудня 2024 року – 9,59%).

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 кожну 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 фін 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 фін 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 фін інструментом прострочений понад 90 днів або наявна інформація про боржника: неспроможність 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:

- POS - гривневі кредити на придбання споживчих товарів, що надані фізичним особам;
- Cross_Cash – гривневі кредити, на поточні потреби, що надані фізичним особам, які мають чи мали раніше кредит в банку;
- Walkin_Cash - гривневі кредити на поточні потреби, що надані новим фізичним особам (у т. ч. ФОП);
- Cross_Card – фактична заборгованість за кредитними лімітами виданими на кредитні картки, що надані фізичним особам, які мають чи мали раніше кредит в банку;
- Walkin_Card – фактична заборгованість за кредитними лімітами виданими на кредитні картки, що надані новим фізичним особам;
- Cash_RH – кредити з підвищеним ризиком, що надані фізичним особам на погашення діючих в банку інших кредитних зобов'язань.
- зобов'язання з кредитування, що надані клієнтам (тільки безумовні зобов'язання з кредитування) надалі Ir_Ob.
- придбані (створені) знецінені кредити фізичних осіб, які обліковуються за амортизованою собівартістю – (POCI).

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 установлення 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 ризиками;
- 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 продуктами та за клієнтами;
- очікуваний кредитний ризик має бути забезпечений кредитною маржею, яку сплачує клієнт.

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 особистої кредитоспроможності при застосуванні скорингової оцінки та оцінки фінансового стану 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 кредитних 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, відображається балансовою 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 2025 року нарощував об'єми кредитування на території усіх областей, що не знаходяться в окупації. Вимоги до позичальників, 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 географічного району, що характеризується умовами, відмінними від середніх умов країни в цілому. Відмінності можуть стосуватися кліматичних, національних, політичних, законодавчих та інших особливостей регіону, які впливають на стан позичальника і тому стають складником кредитного ризику.

Концентрація активів та зобов'язань за регіонами

(тис.грн.)

	31 грудня 2025 року				31 грудня 2024 року			
	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
АКТИВИ								
Грошові кошти та їх еквіваленти	2,345,987	31	-	2,346,018	1,658,118	96	-	1,658,214
Кредити та аванси клієнтам	7,371,222	-	40	7,371,262	5,114,777	-	-	5,114,777
Інвестиції в цінні папери	37,950	-	-	37,950	42,835	-	-	42,835
Інвестиційна нерухомість	7,250	-	-	7,250	6,798	-	-	6,798
Відстрочений податковий актив	162,775	-	-	162,775	246,237	-	-	246,237
Нематеріальні активи	139,255	-	-	139,255	116,156	-	-	116,156
Основні засоби	171,515	-	-	171,515	178,106	-	-	178,106
Інші фінансові активи	203,817	92,365	-	296,182	201,059	88,070	-	289,129
Інші нефінансові активи	45,732	-	-	45,732	17,583	-	-	17,583
Усього активів	10,485,503	92,396	40	10,577,939	7,581,669	88,166	-	7,669,835
Кошти клієнтів	7,506,593	15,686	1,827	7,524,106	5,079,703	42,018	860	5,122,581
Забезпечення винагород працівникам	184,069	-	-	184,069	119,163	-	-	119,163
Інші забезпечення	4,198	-	-	4,198	63,499	-	-	63,499
Інші фінансові зобов'язання	192,216	282	558	193,056	82,930	9,638	1,457	94,025
Інші нефінансові зобов'язання	19,219	135	-	19,354	12,561	7	-	12,568
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	41,967	-	-	41,967	47,237	-	-	47,237
Поточні податкові зобов'язання	91,209	-	-	91,209	424,439	-	-	424,439
Усього зобов'язань	8,039,471	16,103	2,385	8,057,959	5,829,532	51,663	2,317	5,883,512

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 невігідної 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

Найменування статті	31 грудня 2025			31 грудня 2024		
	Монетарні активи	Монетарні зобов'язання	Чиста позиція	Монетарні активи	Монетарні зобов'язання	Чиста позиція
Долари США	222,318	228,791	(6,473)	224,444	225,544	(1,100)
Євро	129,950	128,561	1,389	108,628	102,923	5,705
Фунти стерлінгів	28	-	28	51	-	51
Інші	3,920	3,908	12	13,601	13,501	100
Усього	356,216	361,260	(5,044)	346,724	341,968	4,756

Аналіз у таблиці нижче 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

Найменування статті	31 грудня 2025		31 грудня 2024	
	вплив на прибуток	вплив на власний капітал	вплив на прибуток	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 5 %	(162)	(162)	(27)	(27)
Послаблення долара США на 5 %	162	162	27	27
Зміцнення євро на 5 %	35	35	143	143
Послаблення євро на 5 %	(35)	(35)	(143)	(143)
Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	1	1	1	1
Послаблення фунта стерлінгів на 5 %	(1)	(1)	(1)	(1)
Зміцнення інших валют	-	-	2	2
Послаблення інших	-	-	(2)	(2)

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 надійності 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 ресурсами 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 внутрішніх 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 NII (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 2025			31 грудня 2024		
	гривня	долари США	євро	гривня	долари США	євро
	(%)					
Активи						
Кредити та заборгованість клієнтів	52,77%	-	-	51,28%	-	-
Інвестиційні цінні папери	18,59%	4,38%	-	14,82%	4,69%	-
Зобов'язання						
Кошти клієнтів:						
поточні рахунки	9,15%	-	-	10,23%	-	-
строкові кошти	14,51%	0,56%	0,77%	14,28%	0,49%	0,39%

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 ризик-апетиту. Банк здійснює обов'язковий періодичний моніторинг профілю процентного ризику банківської книги з відображенням результатів такого моніторингу у звітності з питань процентного 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, 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 щороку переглядається та затверджується Наглядовою радою Банку.

Ризик ліквідності – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих 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 (інструменти) 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 31.12.2025 року значення цього нормативу склало 122,97% (2024 рік -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_{вв}) та в іноземній валюті (LCR_{ів}) – не менше ніж 100%. Фактичні значення нормативу на 31.12.2025 р.: 346,17% – LCR_{вв} у всіх валютах, 226,93% – LCR_{ів} в іноземній валюті (на 31.12.2024 р.: 481,36% – LCR_{вв} у всіх валютах, 203,11% – LCR_{ів} в іноземній валюті);

індикативний метод – його суть полягає у створенні комплексу внутрішніх індикаторів для оцінки ліквідності, моніторингу динаміки значень цих індикаторів, встановленні рекомендованих 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 дисбалансами (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 облігації 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 визначає 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.

оцінка достатності внутрішньої ліквідності (ILAAP, Internal Liquidity Adequacy Assessment Process) – ключовий інструмент управління ризиком ліквідності Банку та невід'ємна частина системи управління ризиками. Є внутрішнім процесом оцінки достатності ліквідності, який використовується Банком для забезпечення його стабільної діяльності. Передбачає регулярний аналіз ризику ліквідності, стрес-тестування та моніторинг для підтримки рівня внутрішньої ліквідності, необхідного для покриття суттєвих ризиків у звичайних та стресових умовах діяльності.

У поданих нижче таблицях показані зобов'язання Банку за визначеними в угодах строками 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 базуються на дисконтованих грошових потоках.

Якщо сума, що підлягає поверненню не є фіксованою, сума в таблиці визначається на основі 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 2025 року

Найменування статті	(тис.грн.)					
	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	1,179,681	675,128	1,113,456	2,346,954	58	5,315,277
Кошти юридичних осіб	1,289,474	438,273	742,941	121,457	-	2,592,145
Інші фінансові зобов'язання	191,874	1,167	15	-	-	193,056
Зобов'язання з оренди	7	10,323	23,282	16,759	-	50,371
Інші зобов'язання кредитного характеру	363,280	796,962	3,925,647	1,316,168	3,977,664	10,379,721
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	3,024,316	1,921,853	5,805,341	3,801,338	3,977,722	18,530,570

Інші зобов'язання кредитного характеру станом на 31 грудня 2025 та 2024 років є відкличними, тобто за якими Банк не несе ризику.

АТ «ІДЕЯ БАНК» TAS GROUP

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

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

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 2025 року

Найменування статті	(тис.грн.)				
	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	2,244,996	101,022	-	-	2,346,018
Кредити та аванси клієнтам	566,276	4,464,561	2,304,703	35,722	7,371,262
Інвестиційні цінні папери	-	365	37,585	-	37,950
Інвестиційна нерухомість	-	-	-	7,250	7,250
Відстрочений податковий актив	-	-	162,775	-	162,775
Нематеріальні активи	-	26,067	16,793	96,395	139,255
Основні засоби	-	-	88,020	83,495	171,515
Інші фінансові активи	296,166	16	-	-	296,182
Інші активи	37,024	8,679	29	-	45,732
Усього активів:	3,144,462	4,600,710	2,609,905	222,862	10,577,939
Зобов'язання					
Кошти клієнтів:	2,426,932	2,846,748	2,250,400	26	7,524,106
Кошти фізичних осіб	1,174,919	1,708,249	2,145,674	26	5,028,868
Кошти юридичних осіб	1,287,924	1,102,588	104,726	-	2,495,238
Забезпечення винагород працівникам	-	184,069	-	-	184,069
Інші забезпечення	4,198	-	-	-	4,198
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	7	28,696	13,264	-	41,967
Кредиторська заборгованість з податку на прибуток	-	91,209	-	-	91,209
Інші фінансові зобов'язання	191,874	1,182	-	-	193,056
Інші нефінансові зобов'язання	18,797	448	109	-	19,354
Усього зобов'язань:	2,677,719	3,116,441	2,263,773	26	8,057,959
Чистий надлишок (розрив) ліквідності на 31 грудня 2025 року	466,743	1,484,269	346,132	222,836	2,519,980
Сукупний надлишок ліквідності на 31 грудня 2025 року	466,743	1,951,012	2,297,144	2,519,980	

Аналіз активів та зобов'язань за строками погашення на основі контрактних строків погашення станом на 31 грудня 2024 року

Найменування статті	(тис.грн.)				
	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	1,658,214	-	-	-	1,658,214
Кредити та аванси клієнтам	375,811	3,095,881	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	116,156
Основні засоби	113	-	89,016	88,977	178,106
Інші фінансові активи	289,129	-	-	-	289,129
Інші активи	10,942	3,926	2,715	-	17,583
Усього активів:	2,335,039	3,159,372	1,959,547	215,877	7,669,835
Зобов'язання					
Кошти клієнтів:	1,781,083	2,294,975	1,046,459	64	5,122,581
Кошти фізичних осіб	1,013,217	1,933,778	1,046,459	64	3,993,518
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	-	47,237
Кредиторська заборгованість з податку на прибуток	-	424,439	-	-	424,439
Інші фінансові зобов'язання	94,025	-	-	-	94,025
Інші нефінансові зобов'язання	11,940	519	109	-	12,568
Усього зобов'язань:	1,953,360	2,864,886	1,065,202	64	5,883,512
Чистий надлишок (розрив) ліквідності на 31 грудня 2024 року	381,679	294,486	894,345	215,813	1,786,323
Сукупний надлишок ліквідності на 31 грудня 2024 року	381,679	676,165	1,570,510	1,786,323	

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 добросовісної 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, 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 та хабарництва. Банк здійснює повну підтримку працівників Банку у питаннях боротьби з корупцією. 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 2025 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, модельний ризик, 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.

2025 характеризується підвищеною кількістю подій операційного ризику внаслідок війни, простоїв через вимкнення електроенергії, повітряних тривог та зростанням випадків спроб шахрайства.

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 поведження конкурентів і сложивачів, 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.

30. 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

Найменування статті	(тис.грн)	
	31 грудня 2025	31 грудня 2024
Основний капітал 1 рівня (ОК1)	1,839,469	1,516,453
Додатковий капітал 1 рівня (ДК1)	-	-
Капітал 1 рівня (К1)	1,839,469	1,516,453
Регулятивний капітал	1,839,469	1,516,453
Усього активів, зважених на ризик	8,084,138	5,801,350
Мінімальний розмір операційного ризику (ОР)	383,052	356,538
Мінімальний розмір ринкового ризику (РР)	458	915
Непокритий кредитний ризик (НКР)	69,594	44,067
Фактичне значення нормативу НРК (нормативне значення нормативу НРК не менше 10%) (станом на 31.12.2024 р. – не менше 8,5%)	15,52%	16,25%
фактичне значення нормативу Нк1 (нормативне значення нормативу Нк1 не менше 7,5%)	15,52%	16,25%
фактичне значення нормативу Нок1 (нормативне значення нормативу Нок1 не менше 5,625%)	15,52%	16,25%

Сума капіталу, управління яким здійснює Банк станом на 31 грудня 2025 року складає 1,839,469 тисячі гривень (станом на 31 грудня 2024 року – 1,516,453 тисяч гривень).

Станом на 31 грудня 2025 року та 31 грудня 2024 року Банк дотримувався всіх вимог щодо розміру нормативу достатності регулятивного капіталу - НРК, Нк1, Нок1.

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 Базельською угодою: для капіталу 1-го рівня – 4%, для загального показника адекватності – 8%.

Нижче наведений результат розрахунку коефіцієнта достатності капіталу Банку на 31 грудня 2025 року та на 31 грудня 2024 року:

Структура капіталу Банку, що розраховується на основі Базельської угоди про капітал

Найменування статті	(тис.грн.)	
	31 грудня 2025	31 грудня 2024
Капітал першого рівня	1,623,585	1,185,486
Капітал другого рівня	26,578	24,327
Усього капіталу	1,650,162	1,209,813
Активи, зважені за ризиком	12,887,100	10,069,897
Показник адекватності капіталу першого рівня	12,60%	11,77%
Загальний показник адекватності капіталу	12,80%	12,01%

31. 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 сформувавши резерв можливих витрат у майбутньому по юридичному ризику, який виникає із даних позовних вимог.

Формування такого резерву дозволяє уникнути впливу юридичного ризику на фінансовий стан майбутніх періодів.

Впродовж 2025 року Верховним судом України було ухвалено рішення сплати Банком коштів на користь позивачів частково. Відповідно рішення щодо стягнень інших позовних вимог направлено на повторний розгляд апеляційних судів.

Потенційні податкові зобов'язання

Для української системи оподаткування характерними є наявність численних податків та законодавства, яке часто змінюється, офіційні роз'яснення та судові рішення, які є часто нечіткими, суперечливими і можуть мати різне тлумачення з боку різних податкових органів. Нерідко виникають протиріччя у трактуванні податкового законодавства між місцевою, обласною і державною податковими адміністраціями та між НБУ і Міністерством фінансів. Податкові декларації підлягають перевірці з боку різних органів влади, які, згідно із законодавством, уповноважені застосовувати значні штрафні санкції, а також стягувати пеню. Ці факти створюють в Україні значно серйозніші податкові ризики, ніж ті, які є типовими для країн з більш розвиненими системами оподаткування. На дату затвердження фінансової звітності Банк знаходиться в процесі узгодження результатів податкової перевірки. Керівництво Банку вважає, що воно виконує всі вимоги чинного податкового законодавства і, виходячи з його тлумачення податкового законодавства України, офіційних роз'яснень і судових рішень, податкові зобов'язання були належним чином відображені в обліку. 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 2025 року Банк мав капітальні зобов'язання, передбачені контрактами, щодо основних засобів та нематеріальних активів на загальну суму 2,286 тисяч гривень (31 грудня 2024 року – 1,530 тисяч гривень).

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 2025 та 2024 років Банк визнав та відобразив в балансі всі зобов'язання з кредитування. Непередбачені зобов'язання з кредитування, які не відображені в балансі, відсутні.

Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

Найменування статті	31 грудня 2025 р Стадія 1	31 грудня 2024 р року Стадія 1
Зобов'язання з кредитування, що надані	10,379,721	7,772,851
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	10,379,721	7,772,851

Станом на 31 грудня 2025 та на 31 грудня 2024 років всі зобов'язання з кредитування є відкличними.

Загальна сума невиконаних зобов'язань за кредитами та гарантіями згідно угоди необов'язково являє собою майбутні потреби у грошових коштах, оскільки термін дії таких фінансових інструментів може закінчитися без фінансування.

Всі зобов'язання з кредитування обліковуються в гривні.

Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення зобов'язань з кредитування станом на 31 грудня 2025 року

(тис. грн.)

Назва статті	12-місячні очікувані кредитні збитки	Очікувані кредитні збитки за весь строк дії	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	7,772,851	-	7,772,851
Надані зобов'язання з кредитування	2,869,220	-	2,869,220
Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(262,350)	-	(262,350)
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	10,379,721	-	10,379,721

Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення зобов'язань з кредитування станом 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

Станом на 31 грудня 2025 та 2024 років Банк не має активів, що надані в заставу без припинення визнання.

32. 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.

33. Розкриття інформації про справедливу вартість

Результати оцінки справедливої вартості аналізуються та розподіляються за рівнями ієрархії 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.

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 справедливої вартості, який підлягає розкриттю за рівнями оцінки на 31 грудня 2025 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Балансова вартість	Справедлива вартість		
		Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3
Грошові кошти та їх еквіваленти	2,346,018	-	2,346,018	-
Кредити та аванси клієнтам	7,371,262	-	-	6,690,962
Інвестиційні цінні папери	37,950	-	43,361	-
Інші фінансові активи	296,182	-	-	296,182
Активи, які оцінюються за справедливою вартістю				
Інвестиційна нерухомість	7,250	-	-	7,250
Основні засоби: будівлі, споруди та передавальні пристрої	44,659	-	-	44,659
Усього фінансових активів	10,103,321	-	2,389,379	7,039,053
Кошти клієнтів	7,524,106	-	-	6,985,053
Інші фінансові зобов'язання	235,023	-	-	235,023
Усього фінансових зобов'язань	7,759,129	-	-	7,220,076

АТ «ІДЕЯ БАНК» TAS GROUP
Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року
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

Нижче узагальнюються балансова вартість фінансових активів за категоріями оцінки.

Фінансові активи за категоріями оцінки на 31 грудня 2025 року 2024 років

(тис.грн.)

Найменування статті	31 грудня 2025 року			31 грудня 2024 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	2,346,018	-	2,346,018	1,658,214	-	1,658,214
Кредити та заборгованість клієнтів	7,371,262	-	7,371,262	5,114,777	-	5,114,777
Інвестиційні цінні папери до погашення	37,950	-	37,950	42,835	-	42,835
Інші фінансові активи	296,182	-	296,182	289,129	-	289,129
Усього фінансових активів	10,051,412	-	10,051,412	7,104,955	-	7,104,955

Станом на 31 грудня 2025 та 2024 років всі фінансові зобов'язання Банку обліковані за амортизованою вартістю.

За роки, що закінчилися 31 грудня 2025 та 2024 років Банк не здійснював переведень між рівнями оцінки справедливої вартості.

34. 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 2025 року та на 31 грудня 2024 року залишки за операціями з пов'язаними сторонами були такими:

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами

(тис.грн)

Найменування статті	2025 рік			
	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	49	815
Інші активи	-	824	4	-
Кошти клієнтів	-	500,705	27,986	97,633
Інші фінансові зобов'язання	-	100,012	-	3
Найменування статті	2024 рік			
	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський 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	-	-	-

Доходи, витрати за операціями з пов'язаними сторонами

(тис.грн)

Найменування статті	2025 рік			
	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	-	2	101
Процентні витрати	(800)	(14,710)	(2,460)	(6,022)
Комісійні доходи	1	4	23	13
Комісійні витрати	-	(1)	-	(461)
Інші операційні доходи	-	1	6	26
Адміністративні та інші операційні витрати	-	(190,217)	(151,725)	(36,406)

АТ «ІДЕЯ БАНК» TAS GROUP

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

Найменування статті	2024 рік			
	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський 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)

Виплати провідному управлінському персоналу

Найменування статті	(тис.грн.)			
	Станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2025		Станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2024	
	Витрати	Нараховане зобов'язання до виплати	Витрати	Нараховане зобов'язання до виплати
Поточні виплати працівникам	84,677	3,295	77,377	2,560

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. Повний обсяг інформації у відповідності до Постанови Правління НБУ від 30.11.2020 року №153 (зі змінами) розміщено на веб-сайті Банку <https://ideabank.ua/uk/about/corporative-management>.

35. 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.

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

Затверджено до випуску Правлінням та підписано 31 березня 2026 року

Михайло ВЛАСЕНКО
Голова Правління



Наталія РОМАНЮК
Головний бухгалтер

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