

## Титульний аркуш

24.11.2022

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 51/1077

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами) (далі - Положення).

Голова Правління

(посада)

(підпис)

Нужний Сергій Павлович

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

### Річна інформація емітента цінних паперів за 2021 рік

#### I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "МЕТАБАНК"
2. Організаційно-правова форма: Акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 20496061
4. Місцезнаходження: 69006, Україна, Дніпровський р-н, м.Запоріжжя, проспект Металургів, 30
5. Міжміський код, телефон та факс: 061 228-78-43, 061 228-78-43
6. Адреса електронної пошти: ofedorchuk@mbank.com.ua
7. Дата та рішення наглядової ради емітента, яким затверджено річну інформацію, або дата та рішення загальних зборів акціонерів, яким затверджено річну інформацію емітента (за наявності): Рішення наглядової ради емітента від 23.11.2022, б/н
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA
9. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

#### II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

Річну інформацію розміщено на  
власному веб-сайті учасника фондового  
ринку

(URL-адреса сторінки)

24.11.2022

(дата)

## Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у річній інформації

1. Основні відомості про емітента	X
2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	X
3. Відомості про участь емітента в інших юридичних особах	
4. Інформація щодо корпоративного секретаря	
5. Інформація про рейтингове агентство	
6. Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента	X
7. Судові справи емітента	
8. Штрафні санкції щодо емітента	X
9. Опис бізнесу	X
10. Інформація про органи управління емітента, його посадових осіб, засновників та/або учасників емітента та відсоток їх акцій (часток, паїв)	X
1) інформація про органи управління	X
2) інформація про посадових осіб емітента	X
- інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
- інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	X
- інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення	X
3) інформація про засновників та/або учасників емітента, відсоток акцій (часток, паїв)	X
11. Звіт керівництва (звіт про управління)	X
1) вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента	X
2) інформація про розвиток емітента	X
3) інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента	X
- завдання та політика емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування	X
- інформація про схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків	X
4) звіт про корпоративне управління	X
- власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент	X
- кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати	X
- інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги	X
- інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників)	X
- інформація про наглядову раду	X
- інформація про виконавчий орган	X
- опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента	X
- перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента	X
- інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента	X
- порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента	X

- повноваження посадових осіб емітента	X
12. Інформація про власників пакетів 5 і більше відсотків акцій із зазначенням відсотка, кількості, типу та/або класу належних їм акцій	X
13. Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій	
14. Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій	
15. Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій	
16. Інформація про структуру капіталу, в тому числі із зазначенням типів та класів акцій, а також прав та обов'язків акціонерів (учасників)	X
17. Інформація про цінні папери емітента (вид, форма випуску, тип, кількість), наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру	X
1) інформація про випуски акцій емітента	X
2) інформація про облігації емітента	
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери емітента	
5) інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
6) інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду	
18. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)	
19. Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента	
20. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу такого емітента	X
21. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів	
22. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі	X
23. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами	X
24. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента	X
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента	
3) інформація про зобов'язання емітента	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	
6) інформація про осіб, послугами яких користується емітент	X
25. Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів	X
26. Інформація про вчинення значних правочинів	X
27. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість	
28. Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість	
29. Річна фінансова звітність	X
30. Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами	X

аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)

31. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)

32. Твердження щодо річної інформації

X

33. Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента

34. Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом

35. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом звітного періоду

X

36. Інформація про випуски іпотечних облігацій

37. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття

1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям

2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду

3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття

4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду

5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року

38. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття

39. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів

40. Інформація щодо реєстру іпотечних активів

41. Основні відомості про ФОН

42. Інформація про випуски сертифікатів ФОН

43. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН

44. Розрахунок вартості чистих активів ФОН

45. Правила ФОН

46. Примітки:

Інформація не заповнюється у зв'язку:

Розділ 3 - Банк не має участі в інших юридичних особах

Розділ 4 - в Банку відсутня посада корпоративного секретаря

Розділ 5 - банк не залучав рейтингове агентство

Розділ 7 - відсутні судові справи, за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі на суму 1 та більше відсотків активів Банку або дочірнього підприємства станом на початок звітного року, стороною в яких виступає емітент, його дочірні підприємства, посадові особи

Розділи 13-15 - фактів змін в 2019 році не було

Розділ 17 підпункти 2-6 - облігацій, інших цінних паперів, похідних цінних паперів Банк не розміщує, фактів придбання власних акцій не було

Розділ 18 - емісія цільових облігацій підприємств не здійснювалась

Розділ 19 - працівники не мають у власності цінні папери крім акцій банку/

Розділ 21 - будь-яких обмежень щодо обігу цінних паперів Банку не має.

Розділи 25-27 - значні правочини та правочини, щодо вчинення яких є заінтересованість не укладалися.

Розділ 33 - акціонерні або корпоративні договори не уклалися

Розділ 34 - будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, що здійснюють контроль над Банком відсутні

### III. Основні відомості про емітента

**1. Повне найменування**

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "МЕТАБАНК"

**2. Скорочене найменування (за наявності)**

**3. Дата проведення державної реєстрації**

22.05.2009

**4. Територія (область)**

**5. Статутний капітал (грн)**

298737584

**6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі**

0

**7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії**

0

**8. Середня кількість працівників (осіб)**

292

**9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД**

64.19 - Інші види грошового посередництва

**10. Банки, що обслуговують емітента**

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

Національний банк України, МФО 300001

2) IBAN

UA8330000010000032000110101026

3) поточний рахунок

UA8330000010000032000110101026

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті

Публічне акціонерне товариство "Державний експортно-імпортний банк України", МФО

322313

5) IBAN

UA893223130000016003012118875

6) поточний рахунок

UA893223130000016003012118875

**11. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності**

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення строку дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
на право надання банківських послуг	69	28.10.2011	Національний банк України	
Опис	ліцензія надається безстроково			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами. Брокерська діяльність	АЕ № 286997	12.09.2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	

Опис	ліцензія надається бестроково			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами. Дилерська діяльність	АЕ № 286998	12.09.2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	ліцензія надається бестроково			
на здійснення валютних операцій	69	28.10.2011	Національний Банк України	
Опис	Ліцензія надається безстроково			

## 15. Відомості про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента

### 1) Найменування

ТББВ №2 АТ "МетаБанк"

### 2) Місцезнаходження

Україна, 69002, Запорізька обл., м. Запоріжжя

### 3) Опис

- залучення у вклади (депозити) коштів юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів
- касове обслуговування клієнтів.

### 1) Найменування

ТББВ №14 АТ "МетаБанк"

### 2) Місцезнаходження

Україна, 69076, Запорізька обл., м. Запоріжжя

### 3) Опис

- залучення у вклади (депозити) коштів юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів
- касове обслуговування клієнтів.

### 1) Найменування

Відділення №18 АТ "МетаБанк"

### 2) Місцезнаходження

Україна, 69059, Запорізька обл., м. Запоріжжя

### 3) Опис

- залучення у вклади (депозити) коштів юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів
- касове обслуговування клієнтів.

### 1) Найменування

Відділення №22 АТ "МетаБанк"

### 2) Місцезнаходження

Україна, 69093, Запорізька обл., м. Запоріжжя

### 3) Опис

- залучення у вклади (депозити) коштів юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів
- касове обслуговування клієнтів.

- 1) Найменування  
Відділення №49 АТ "МетаБанк"
- 2) Місцезнаходження  
Україна, 69000, Запорізька обл., м. Запоріжжя
- 3) Опис  
- касове обслуговування клієнтів

- 1) Найменування  
Відділення №19 АТ "МетаБанк"
- 2) Місцезнаходження  
Україна, 72310, Запорізька обл., м. Мелітополь
- 3) Опис  
-залучення у вклади (депозити) коштів юридичних і фізичних осіб;  
- відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів  
- касове обслуговування клієнтів.

- 1) Найменування  
Відділення №38 АТ "МетаБанк"
- 2) Місцезнаходження  
Україна, 69089, Запорізька обл., м.Запоріжжя
- 3) Опис  
- касове обслуговування клієнтів

- 1) Найменування  
Відділення №40 АТ "МетаБанк"
- 2) Місцезнаходження  
Україна, 72309, Запорізька обл., м. Мелітополь
- 3) Опис  
-залучення у вклади (депозити) коштів юридичних і фізичних осіб;  
- відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів  
- касове обслуговування клієнтів.

- 1) Найменування  
Відділення №23 АТ "МетаБанк"
- 2) Місцезнаходження  
Україна, 70600, Запорізька обл., м. Пологи
- 3) Опис  
-залучення у вклади (депозити) коштів юридичних і фізичних осіб;  
- відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів  
- касове обслуговування клієнтів.

- 1) Найменування  
Відділення №27 АТ "МетаБанк"
- 2) Місцезнаходження  
Україна, 71500, Запорізька обл., м. Енергодар
- 3) Опис  
-залучення у вклади (депозити) коштів юридичних і фізичних осіб;  
- відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів  
- касове обслуговування клієнтів.



- 1) Найменування  
Відділення №58 АТ "МетаБанк"
- 2) Місцезнаходження  
Україна, 71503, Запорізька обл., м. Енергодар
- 3) Опис  
- касове обслуговування клієнтів

- 1) Найменування  
Відділення м. Бердянськ
- 2) Місцезнаходження  
Україна, 71100, Запорізька обл., місто Бердянськ
- 3) Опис  
-залучення у вклади (депозити) коштів юридичних і фізичних осіб;  
- відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів  
- касове обслуговування клієнтів.

- 1) Найменування  
Відділення №51 АТ "МетаБанк"
- 2) Місцезнаходження  
Україна, 71100, Запорізька обл., м. Бердянськ
- 3) Опис  
- касове обслуговування клієнтів

- 1) Найменування  
Відділення №62 АТ "МетаБанк"
- 2) Місцезнаходження  
Україна, 71701, Запорізька обл., м. Токмак
- 3) Опис  
-залучення у вклади (депозити) коштів юридичних і фізичних осіб;  
- відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів  
- касове обслуговування клієнтів.

- 1) Найменування  
Відділення №55 АТ "МетаБанк"
- 2) Місцезнаходження  
Україна, 71601, Запорізька обл., м. Василівка
- 3) Опис  
-залучення у вклади (депозити) коштів юридичних і фізичних осіб;  
- відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів  
- касове обслуговування клієнтів.

- 1) Найменування  
Відділення №52 АТ "МетаБанк"
- 2) Місцезнаходження  
Україна, 71001, Запорізька обл., смт. Кам'янка
- 3) Опис  
-залучення у вклади (депозити) коштів юридичних і фізичних осіб;

- відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів
- касове обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення №42 АТ "МетаБанк"

2) Місцезнаходження

Україна, 71304, Запорізька обл., м.Кам'янка-Дніпровська

3) Опис

- залучення у вклади (депозити) коштів юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів
- касове обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення №46 АТ "МетаБанк"

2) Місцезнаходження

Україна, 70500, Запорізька обл., м.Оріхів

3) Опис

- залучення у вклади (депозити) коштів юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів
- касове обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення №47 АТ "МетаБанк"

2) Місцезнаходження

Україна, 70202, Запорізька обл., м. Гуляйполе

3) Опис

- залучення у вклади (депозити) коштів юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів
- касове обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення №75 АТ "МетаБанк"

2) Місцезнаходження

Україна, 70002, Запорізька обл., місто Вільнянськ

3) Опис

- залучення у вклади (депозити) коштів юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів
- касове обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення №99 АТ "МетаБанк"

2) Місцезнаходження

Україна, 69050, Запорізька обл., м. Запоріжжя

3) Опис

- касове обслуговування клієнтів

- 1) Найменування  
Відділення №101АТ "МетаБанк"
- 2) Місцезнаходження  
Україна, 71603, Запорізька обл., м. Василівка
- 3) Опис  
- касове обслуговування клієнтів

- 1) Найменування  
Відділення №105 АТ "МетаБанк"
- 2) Місцезнаходження  
Україна, 70608, Запорізька обл., м. Пологи
- 3) Опис  
- касове обслуговування клієнтів

- 1) Найменування  
Відділення №16 АТ "МетаБанк"
- 2) Місцезнаходження  
Україна, 49022, Дніпропетровська обл., м. Дніпро
- 3) Опис  
- касове обслуговування клієнтів

- 1) Найменування  
Відділення № 21 АТ "МетаБанк"
- 2) Місцезнаходження  
Україна, 51205, Дніпропетровська обл., м. Новомосковськ
- 3) Опис  
- касове обслуговування клієнтів

- 1) Найменування  
Відділення № 26 АТ "МетаБанк"
- 2) Місцезнаходження  
Україна, 51840, Дніпропетровська обл., м. Кам'янське
- 3) Опис  
- касове обслуговування клієнтів

- 1) Найменування  
Відділення №53 АТ "МетаБанк"
- 2) Місцезнаходження  
Україна, 53500, Дніпропетровська обл., смт. Томаківка,
- 3) Опис  
- залучення у вклади (депозити) коштів юридичних і фізичних осіб;  
- відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів  
- касове обслуговування клієнтів.

- 1) Найменування  
Відділення №74 АТ "МетаБанк"
- 2) Місцезнаходження  
Україна, 50012, Дніпропетровська обл., місто Кривий Ріг
- 3) Опис  
- касове обслуговування клієнтів

- 1) Найменування  
Відділення №82 АТ "МетаБанк"
- 2) Місцезнаходження  
Україна, 50069, Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг
- 3) Опис  
- касове обслуговування клієнтів

- 1) Найменування  
Відділення №95 АТ "МетаБанк"
- 2) Місцезнаходження  
Україна, 49083, Дніпропетровська обл., м. Дніпро
- 3) Опис  
- касове обслуговування клієнтів

- 1) Найменування  
Відділення №94 АТ "МетаБанк"
- 2) Місцезнаходження  
Україна, 39611, Полтавська обл., м. Кременчук
- 3) Опис  
- касове обслуговування клієнтів

- 1) Найменування  
Відділення №93 АТ "МетаБанк"
- 2) Місцезнаходження  
Україна, 39213, Полтавська обл., Кобеляцький район р-н, село Бутенки,
- 3) Опис  
- касове обслуговування клієнтів

- 1) Найменування  
Відділення №90 АТ "МетаБанк"
- 2) Місцезнаходження  
Україна, 38751, Полтавська обл., Полтавський район р-н, с. Розсошенці
- 3) Опис  
- касове обслуговування клієнтів

- 1) Найменування  
Відділення №91 АТ МетаБанк"
- 2) Місцезнаходження  
Україна, 39631, Полтавська обл., м. Кременчук
- 3) Опис  
- касове обслуговування клієнтів

- 1) Найменування  
Відділення №100 АТ "МетаБанк"
- 2) Місцезнаходження  
Україна, 39801, Полтавська обл., м. Горішні Плавні
- 3) Опис  
- касове обслуговування клієнтів

- 1) Найменування

Відділення №86 АТ "МетаБанк"

2) Місцезнаходження

Україна, 25000, Кіровоградська обл., м. Кропивницький

3) Опис

- касове обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення №106 АТ "МетаБанк"

2) Місцезнаходження

Україна, 69600, Запорізька обл., м. Запоріжжя

3) Опис

касове обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення №104 АТ "МетаБанк"

2) Місцезнаходження

Україна, 54020, Миколаївська обл., м. Миколаїв

3) Опис

- касове обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення №108 АТ "МетаБанк"

2) Місцезнаходження

Україна, 28006, Кіровоградська обл., м.Олександрія

3) Опис

- касове обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення №107 АТ "МетаБанк"

2) Місцезнаходження

Україна, 20200, Черкаська обл., м. Звенигородка

3) Опис

- касове обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення №109 АТ "МетаБанк"

2) Місцезнаходження

Україна, 37300, Полтавська обл., м.Гадяч

3) Опис

- касове обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення №110 АТ "МетаБанк"

2) Місцезнаходження

Україна, 37300, Полтавська обл., м. Лубни

3) Опис

- касове обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення №111 АТ "МетаБанк"

2) Місцезнаходження

Україна, 75600, Херсонська обл., м. Гола Пристань

3) Опис

- касове обслуговування клієнтів.

**17. Штрафні санкції щодо емітента**

№ з/п	Номер та дата рішення, яким накладено штрафну санкцію	Орган, який наклав штрафну санкцію	Вид стягнення	Інформація про виконання
1	ППР №715310417, 23.09.2021	Державна податкова служба України	штраф	Сплачений 06.10.2021р.
<b>Опис:</b>				
2	375-ДП-Е, 20.10.2021	Національна комісія з цінних паперів та фондвого ринку	попередження	Відповідно до рішення НКЦПФР № 198 від 24.03.2021 року термін виконання розпоряджень про усунення порушень законодавства на ринках капіталу та організованих товарних ринках (далі - розпорядження) строк виконання яких припав/припадає на період дії воєнного стану продовжено на строк до трьох місяців після припинення дії воєнного стану
<b>Опис:</b>				

**XI. Опис бізнесу**

**Зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів**

Організаційна структура Банку затверджується Наглядовою радою. Рішеннями Наглядової ради від 23.06.2021, від 31.08.2021 та від 13.12.2021 року внесені зміни до організаційної структури Банку, а саме: 23.06.2021 року введена посада заступника головного бухгалтера, якому підпорядковане управління статистичного обліку та звітності;

31.08.2021 року внесені наступні зміни:

- 1) відділ перевезення валютних цінностей та інкасації коштів підпорядковано заступнику голови Правління Пармьонову С.Ю.;
- 2) напрям "Операційна діяльність" підпорядковано голові Правління Нужному С.П.;
- 3) напрям "Роздрібний бізнес" підпорядковано заступнику голови Правління Тимошенко Ю.О.;
- 4) посаду заступника голови Правління з операційної діяльності перейменовано на заступника голови Правління;
- 5) головний бухгалтер підпорядкований першому заступнику голові Правління Белці А.М.;
- 6) на посаду виконуючого обов'язки головного бухгалтера переведена Калужська В.В. (головний бухгалтер заступає на посаду після погодження його Національним банком України);

7) на посаду заступника головного бухгалтера з функціями податкового обліку переведена Огойко І.В.

8) служба страхового бізнесу підпорядкована заступнику голови Правління Денщик І.Ю.

13.12.2021 року припинена дія Кредитного комітету із загальних питань за кредитними продуктами та якістю активів

**Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб), середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб), чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб), фонду оплати праці. Крім того, зазначаються факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року. Зазначається кадрова програма емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації її працівників операційним потребам емітента**

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу 292 осіб

- середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом 2 особи
- чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) 6 осіб
- фонд оплати праці 60466.3 тис. грн.
- фонд заробітної плати збільшився в порівнянні з 2020 р. на 5751.7 тис. грн. у зв'язку із підвищенням середньої заробітної плати працівникам Банку
- кадрова програма емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації її працівників операційним потребам емітента

**Належність емітента до будь-яких об'єднань підприємств, найменування та місцезнаходження об'єднання, зазначаються опис діяльності об'єднання, функції та термін участі емітента у відповідному об'єднанні, позиції емітента в структурі об'єднання**

Найменування: Асоціація "Українська Національна Група Членів та Користувачів СВІФТ "УкрСВІФТ".

Місцезнаходження: вул. Обсерваторна, 21А, м. Київ, 04053, Україна.

Діяльність:

- Здійснення співробітництва з Радою Директорів СВІФТ з питань планування і розвитку технологій СВІФТ в Україні
- Імпорт криптографічного обладнання для роботи зі СВІФТ
- Організація конференцій, семінарів, вебінарів для користувачів СВІФТ України
- Розробка та впровадження стандартів у сфері фінансових телекомунікацій та платежів
- Організація та підтримка роботи Робочих груп з платежів, цінних паперів, стандартів
- Забезпечення користувачів актами виконаних робіт за послуги СВІФТ та можливість безоплатного отримання нотаріально завіреної копії сертифікату резидентності СВІФТ
- Представлення та захист інтересів членів в органах центральної та місцевої влади, інших державних та недержавних установах та організаціях

АТ МетаБанк (раніше - АБ Металург) є членом УкрСВІФТ з самого початку створення Асоціації (2004 рік). Термін участі необмежений. Можливі добровільний вихід члена з Асоціації та примусове виключення з Асоціації рішенням загальних зборів. Функції регламентуються Установчим договором УкрСВІФТ. АТ МетаБанк є асоційованим Членом УкрСВІФТ

Найменування: Асоціація "Українські фондові торговці".

Місцезнаходження: м. Дніпро, вул. Воскресенська, 30

Головним завданням Асоціації "Українські фондові торговці" є: забезпечення високого професійного рівня провадження діяльності учасників на ринку; захист прав та законних інтересів членів СРО, професійних учасників ринку цінних паперів; посилення дієвості

саморегулювання на фондовому ринку шляхом розширення повноважень та функцій саморегулювальної організації. Головним чинником важливості СРО для його членів є активний захист їх інтересів шляхом нормативних ініціатив, що спрямовані на забезпечення стабільного розвитку та модернізації інфраструктури вітчизняного фондового ринку, надання конкурентних переваг за рахунок автоматизації діяльності, представництва членів у відносинах з органами державної влади. Банк є членом асоціації. Термін участі - необмежений

Найменування: Міжнародна платіжна система "MasterCard" - міжнародна платіжна система.  
місцезнаходження платіжної організації платіжної системи: Шосе де Тервюран 198 А, Ватерлоо 1410, Бельгія

Міжнародна платіжна система "MasterCard" є міжнародною платіжною системою.

Діяльність: здійснення операцій в межах платіжної системи. Банк є учасником платіжної системи. Термін участі - необмежений (до розірвання відповідного договору)

Найменування: Національна платіжна система "ПРОСТІР" - національна платіжна система.

Місцезнаходження: 01601, Україна, Київ, вул. Інститутська, 9

Діяльність: здійснення операцій в межах платіжної системи. Банк є учасником платіжної системи. Термін участі - необмежений (до розірвання відповідного договору)

Найменування: Міжнародна платіжна система переказу коштів "Western Union"

Місцезнаходження: 01033, м. Київ, вул. Саксаганського, 77

Діяльність: здійснення операцій в межах платіжної системи. Банк є учасником платіжної системи. Термін участі - необмежений (до розірвання відповідного договору)

**Спільна діяльність, яку емітент проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому вказуються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік по кожному виду спільної діяльності**

Банк не проводить спільну діяльність з іншими організаціями, установами, підприємствами

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

Пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб не надходили

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

Облікова політика АТ <МетаБанк> базується на чинному законодавству України, нормативним-правових актах Національного банку України та міжнародних стандартах фінансової звітності.

Облікова політика Банку базується на наступних основних принципах бухгалтерського обліку:

\* повне висвітлення - усі банківські операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків. Фінансова звітність повинна містити всю інформацію про фактичні та можливі результати операцій Банку, яка може впливати на рішення, що приймаються згідно з нею;

\* превалювання сутності над формою - операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх суті та економічного змісту, а не за їх юридичною формою;

· автономність - усі рахунки активів та пасивів оцінюються окремо і відображаються в розгорнутому вигляді. Активи та зобов'язання Банку мають бути відокремлені від активів і зобов'язань власників Банку та інших банків (підприємств), у зв'язку з цим особисте майно та



зобов'язання власників не мають відображатися у фінансовій звітності Банку;

- історична (фактична) собівартість - активи і пасиви обліковуються пріоритетно за вартістю їх придбання чи виникнення (по події, що сталася раніше). Активи та зобов'язання в іноземній валюті, за винятком немонетарних статей, мають переоцінюватися при зміні офіційного валютного курсу на звітну дату;

- обачність - банк застосовує в бухгалтерському обліку методи оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищуються, а зобов'язання та/або витрати не занижуються;

\* безперервність - оцінка активів та зобов'язань здійснюється, виходячи з припущення, що Банк є безперервно діючим і залишатиметься діючим в осяжному майбутньому. Якщо Банк планує скоротити масштаби своєї діяльності, то це має відображатися у фінансових;

- нарахування та відповідність доходів і витрат - Банку для визначення фінансового результату звітного періоду потрібно порівняти доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. Доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів.

Ці принципи застосовуються за умови, якщо фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг, може бути досить точно оцінений.

Ці умови вважаються виконаними, якщо:

- є договір про надання (отримання) послуг, який має юридичну силу;

- є документи, які підтверджують повне або часткове надання (отримання) послуг, а саме: акт приймання-передавання, акт виконаних робіт, платіжна вимога-доручення, накладна.

За цих умов доходи (витрати) за операцією з надання (отримання) послуг визнаються у бухгалтерському обліку в міру їх надання (отримання).

У зв'язку з тим, що через відсутність необхідних даних не можна визначити точну суму доходів від здійснення деяких операцій Банку в останні дні місяця, доходи враховуються в наступному місяці, незважаючи на те, що послуга надана у попередньому місяці.

У разі невиконання зазначених вище умов принципи нарахування та відповідності застосовуються в межах принципу обережності, за яким неприпустима як переоцінка активів, так і недооцінка зобов'язань. Банк повинен врахувати доходи від наданої послуги у розмірі витрат, пов'язаних з наданням такої послуги, якщо є впевненість в отриманні цих доходів; якщо такої впевненості немає, враховуються тільки витрати. Доходи за такими операціями обліковуються під час їх фактичного отримання;

\* послідовність - обрана облікова політика застосовується Банком постійно із року в рік. Зміна методів обліку та оцінки статей балансу можлива лише у випадках, передбачених міжнародними стандартами фінансової звітності та потребує додаткового обґрунтування і розкриття у фінансових звітах.

Забороняється взаємний залік активів та зобов'язань, або доходів та видатків, як в бухгалтерських записах, так і в фінансовій звітності, а саме:

- кредитів, депозитів та іншої кредиторської та дебіторської заборгованості різних юридичних та фізичних осіб;
- кредитів, депозитів та іншої кредиторської та дебіторської заборгованості одних і тих же юридичних чи фізичних осіб, що враховуються в різній валюті та з різними термінами погашення;
- депозитів та кредитів, наданих під заставу депозиту;
- витрат на виплату відсотків та доходів у вигляді відсотків тієї ж самої юридичної особи.

**Основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент, за рахунок продажу яких емітент отримав 10 або більше відсотків доходу за звітний рік, у тому числі обсяги виробництва (у натуральному та грошовому виразі), середньо реалізаційні ціни, суму виручки, окремо надається інформація про загальну суму експорту, а також частку експорту в загальному обсязі продажів, перспективність виробництва окремих товарів, виконання робіт та надання послуг; залежність від сезонних змін; про основні ринки збуту та основних клієнтів; основні ризики в діяльності емітента, заходи емітента щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності та розширення виробництва та ринків збуту; про канали збуту й методи продажу, які використовує емітент; про джерела сировини, їх доступність та динаміку цін; інформацію про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його становище на ринку; інформацію про конкуренцію в галузі, про особливості продукції (послуг) емітента; перспективні плани розвитку емітента; кількість постачальників за основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10 відсотків у загальному обсязі постачання, у разі якщо емітент здійснює свою діяльність у декількох країнах, необхідно зазначити ті країни, у яких емітентом отримано 10 або більше відсотків від загальної суми доходів за звітний рік**

Діяльність Банку регулюється Банківською ліцензією на правонадавати банківські послуги, визначені частиною третьою ст.47 Закону України "Про банки і банківську діяльність" за № 69 від 28.10.2011 р. Генеральною ліцензією на здійснення валютних операцій за № 69 від 28.10.2011 року та Додатку до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій. На підставі банківської ліцензії Банк має право здійснювати наступні банківські операції:

1. Приймання вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб.
2. Відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків-кореспондентів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них.

За наявності банківської ліцензії та за умови отримання письмового дозволу Національного банку

України Банк має право здійснювати такі операції:

Операції з валютними цінностями:

- а) неторговельні операції з валютними цінностями;
- б) ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- в) ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
- г) ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
- \_) відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;

- д) відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- е) залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- є) залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
- ж) операції з банківськими металами на валютному ринку України;
- з) операції з банківськими металами на міжнародних ринках;
- и) інші операції з валютними цінностями на міжнародних ринках.

Емісія власних цінних паперів.

Організація купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів.

Здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені.

Здійснення інвестицій у статутні фонди та акції інших юридичних осіб.

Здійснення випуску, обігу, погашення (розповсюдження) державної та іншої грошової лотереї.

Перевезення валютних цінностей та інкасація коштів.

Операції за дорученням клієнтів або від свого імені:

- а) з інструментами грошового ринку;
- б) з інструментами, що базуються на обмінних курсах та відсотках;
- в) фінансовими ф'ючерсами та опціонами.

Довірче управління коштами та цінними паперами за договорами з юридичними та фізичними особами.

Депозитарна діяльність і діяльність з ведення реєстрів власників іменних цінних паперів. За наявності банківської ліцензії Банк має право без отримання письмового дозволу здійснювати такі операції та угоди:

Надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у

грошовій формі. Придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, беручи на себе ризик виконання таких вимог та приймання платежів (факторинг). Лізинг. Послуги з відповідального зберігання та надання в оренду (майновий найм) сейфів для зберігання

цінностей та документів. Випуск, купівля, продаж і обслуговування чеків, векселів та інших оборотних платіжних інструментів. Випуск банківських платіжних карток і здійснення операцій з використанням цих карток. Надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських операцій.

3. Розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.

**Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років. Якщо підприємство планує будь-які значні інвестиції або придбання, пов'язані з його господарською діяльністю, їх необхідно описати, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування**

В період з 2017р. по 2021р. придбання основних засобів відбувалися за такими групами:

- транспортні засоби - службові автомобілі;
- банківське обладнання і техніка;
- капітальні інвестиції в орендовані приміщення;
- електронно-обчислювальна техніка;
- системи відеоспостереження відділень банку;
- інвентар, меблі, інші основні засоби.

Значними за обсягами операцій по відчуженню основних засобів за зазначені останні п'ять років є

продаж службових автомобілів,

продаж нежитлової нерухомості за адресою: м.Запоріжжя, вул.Ладозька, 42, м.Мелітополь, б-р

30 річчя Перемоги, 1-36;

Крім того, списанню підлягали основні засоби, що застаріли, вийшли з ладу в зв'язку з довготривалою

експлуатацією та є непридатними для використання в банківській діяльності, а також капітальні інвестиції в орендовані основні засоби в зв'язку з розірванням договорів оренди, зокрема за такими адресами:

м.Запоріжжя, вул.Південне шосе, 52; м.Запоріжжя, вул.Готвальда, 2; м.Запоріжжя, вул.Жуковського, 64; м.Запоріжжя, вул.Виробнича, 11а; м.Запоріжжя, вул.Гудименко, 5/74; м.Запоріжжя, вул.Задніпровська, 9; м.Василівка, вул.Чекістів, 49, м.Київ, вул.Софіївська, 1/2 продаж службового автомобіля;

продаж нежитлової нерухомості за адресою: м.Запоріжжя, бул.Центральний, 27.

Крім того, списанню підлягали основні засоби, що застаріли, вийшли з ладу в зв'язку з довготривалою експлуатацією та є непридатними для використання в банківській діяльності.

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

Придбані основні засоби первісно оцінюються і відображаються Банком в бухгалтерському обліку за

первісною вартістю (в суму придбаних основних засобів включається ціна придбання, держмити,

митний збір, витрати на доставку та розвантаження, витрати на установку та інші витрати, що безпосередньо пов'язані із цією операцією).

Адміністративні та інші витрати, які не належать безпосередньо до витрат на придбання або доведення

об'єкта до робочого стану, не включаються до його первісної вартості.

Строк корисного використання основних засобів встановлюється Банком в залежності від очікуваного

періоду часу, протягом якого основні засоби будуть використовуватися.

Протягом 2021 року Банк застосовував норми та строки корисного використання основних засобів за такими групами:

- будинки, споруди та передавальні пристрої, норма амортизації від 1 % до 5 %;

- машини та обладнання, норма амортизації від 8 % до 18 %;

- інші основні засоби: норма амортизації - 15%;

- транспортні засоби: норма амортизації від 15% до 16%.

До складу малоцінних необоротних матеріальних активів Банк відносить активи, очікуваний строк

корисного використання (експлуатації) яких, більше одного року та вартість придбання не перевищує 6 000 гривень.

У 2021 році Банком не здійснювалась переоцінка об'єктів основних засобів.

**Проблеми, які впливають на діяльність емітента; ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень**

В зв'язку з пандемією коронавірусу SARS-CoV-2 і стрімким розвитком економічної кризи, що може призвести до:

- спаду ділової активності, що призведе до зменшення комісійного доходу на 10 млн.грн;

- нестабільності на ринку активно-пасивних операцій, що потенційно вплине на зменшення на 50 млн.грн кредитних операцій, внаслідок чого не буде доотримано 2 млн.грн процентної маржі;
- спаду результативності по роботі з проблемними активами і продажем непрацюючих активів, що призведе до зменшення обсягу повернення списаних активів на 4 млн.грн. та не зниження резервів на 4,5 млн.грн;
- падінню ділової активності по пайовикам, що спричинить зниження в два рази:
- Ў відкриття точок присутності,
- Ў випуску/видачі банківських платіжних карток,
- Ў отримання доходів і видачі кредитів.

Вищенаведені чинники призведуть до зменшення на 1 млн.грн комісійних доходів і 1 млн.грн. процентних доходів.

Розвиток пандемії коронавірусу впродовж 2022 року може спричинити втрату прибутку в розмірі до 10 млн.грн. за рік.

Дії воєнного стану на поточний момент в повній мірі оцінити неможливо. Орієнтовно, втрати прибутку можуть скласти до 40 млн.грн. на рік.

### **Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності за оцінками фахівців емітента**

Фінансування активних операцій здійснюється за рахунок залучених коштів юридичних та фізичних осіб, а також за рахунок регулятивного (робочого) капіталу Банку.

Структура капіталу є збалансованою - регулятивний капітал за станом на 01.01.2021 складав 370,0 млн.грн., з них основного капіталу - 300,9 млн.грн. (в т.ч. статутного капіталу - 298,7 млн.грн.), додаткового капіталу - 69,1 млн.грн. Норматив адекватності капіталу складає 53,47% при нормативному значенні не менше 10%, норматив достатності основного капіталу складає 43,48% при нормативному значенні не менше 7%. Норматив мінімального розміру статутного капіталу також виконується.

Ліквідність Банку знаходиться на достатньому рівні та характеризується високими показниками нормативів ліквідності, а саме LCR<sub>вв</sub> (коефіцієнт покриття ліквідністю за всіма валютами) дорівнює 333,94% при нормативному значенні не менше 100%, LCR<sub>ів</sub> (коефіцієнт покриття ліквідністю в іноземній валюті) дорівнює 187,12% при нормативному значенні не менше 100%, Н6 (норматив короткострокової ліквідності) дорівнює 118,74% при нормативному значенні не менше 60%, NSFR дорівнює 133,05 % при нормативному значенні 90%.

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

Укладені, але ще не виконані договори відсутні

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

ВСтратегія банку на 2021 рік визначає наступні цілі, пріоритети та напрямки:

#### **1. ПРИБУТКОВІСТЬ ТА НАРОЩУВАННЯ КАПІТАЛУ**

- забезпечення доходності капіталу акціонерів на достатньому рівні;
- норматив капіталу (H2) має бути не меншим, ніж 13%;
- продаж основних засобів Банку, які не використовуються у поточній діяльності;
- беззбитковість всіх відділень Банку.

## 2. СТРАТЕГІЇ РОЗВИТКУ

### 2.1 РОЗДРІБНОГО БІЗНЕСУ

- збільшити комісійні доходи з приймання платежів за рахунок впровадження стратегій роботи з центрами здійснення реєстраційних послуг населенню;
- активне залучення на обслуговування клієнтів-фізичних осіб, які є "пайщиками" та робітниками агровиробників.
- впровадити послугу прийом платежів в ПТКС в мережі відділень банку.

### 2.2 КОРПОРАТИВНОГО БІЗНЕСУ

- забезпечити обсяг кредитного портфелю суб'єктів господарювання відповідно до ресурсної бази за рахунок впровадження стратегій роботи з агровиробниками, агротрейдерами, переробниками, зберігачами, операторами ринку FMCG.
- за рахунок централізованих прямих продажів залучити 36 "якірних" клієнтів.
- відкрити на базі регіональних менеджерів мережу відділень по моделі "менеджер - банкомат - ПТКС"

## 3. ТЕХНОЛОГІЧНИЙ ПРОГРЕС

- перехід на новий АБС "Scroodge";
- впровадження Інтернет-банкінгу для фізичних осіб;
- впровадження нового програмного забезпечення Paylogic по платежам для ПТКС .

## 4. РОБОТА З НЕРОБОЧИМИ АКТИВАМИ

- В рамках врегулювання планується повернути раніше списаних активів на 7,0 млн.грн , протягом року планується продати раніше прийнятих на баланс активів на суму 16,9 млн.грн.

## 5. РИЗИК-МЕНЕДЖМЕНТ

- виконання всіх вимог нормативів НБУ;
- забезпечення достатньої ліквідності та платоспроможності, суворе дотримання зобов'язань;
- управління ризиком ліквідності та отримання доходів з розміщення надлишкової ліквідності;
- здійснення кредитних операцій виключно в межах та у відповідності із структурою наявних кредитних ресурсів з урахуванням тенденцій та прогнозу фінансових потоків.

Основними результатами впровадження стратегії банку та досягнення вищезазначених цілей у 2021 році будуть:

- забезпечення належного рівня управління кредитними ризиками, ризиками ліквідності, операційними ризиками тощо;
- забезпечення належного рівня прибутковості;
- збереження та посилення конкурентних позицій на банківському ринку України;
- укріплення довіри до Банку зі сторони вкладників та кредиторів.

Інвестиційний бюджет на 2021 рік:

В бюджет 2021 року Правління Банку пропонує включити 14,5 млн.грн., з яких 4 млн.грн - резервна стаття, а з 10,5 млн.грн найбільшими з них є:

8,9 млн.грн. - капітальні інвестиції в інформаційні системи та обладнання, з яких:

А) 6,7 млн.грн. на програмне забезпечення, основне:

- " ПЗ "Скрудж" 2,9 млн.грн;
- " Windows Server і MS SQL для проекта Скрудж 2,7 млн.грн;
- " проект Paylogic 0,3 млн.грн.

Б) 1,5 млн.грн. на купівлю 17 банкоматів, 4 ПТКС та 36 пос-терміналів для реалізації агростратегії і пайовики; і комп'ютерна техніка 0,7 млн.грн

Укріплення касових узлів 0,8 млн.грн.

**Опис політики емітента щодо досліджень та розробок, вказати суму витрат на дослідження та розробку за звітний рік**

АТ "МетаБанк" постійно аналізує та вивчає потреби ринку у банківських продуктах та послугах. Банк впроваджує нові продукти та послуги для своїх клієнтів, а також розробляє і постійно удосконалює існуючі послуги відповідно до вимог сучасного конкуретного ринку.

**Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності емітента, у тому числі, за наявності, інформацію про результати та аналіз господарювання емітента за останні три роки у формі аналітичної довідки в довільній формі**

Вважається, що зміст звітності, яка оприлюднюється в засобах масової інформації відповідно до вимог законодавства, містить достатньо інформації для оцінки фінансового стану та результатів діяльності АТ "МетаБанк".

**IV. Інформація про органи управління**

<b>Орган управління</b>	<b>Структура</b>	<b>Персональний склад</b>
Загальні збори акціонерів	Відповідно до реєстру власників іменних цінних паперів загальна кількість акціонерів - 33, в тому числі 26 фізичних осіб та 7 юридичних осіб.	Відповідно до реєстру власників іменних цінних паперів
Наглядова рада	Наглядова рада Банку складається з п'яти осіб - голова Наглядової ради та чотири члени Наглядової ради. Три члена Наглядової ради є незалежними директорами	Голова Наглядової ради - Носик Лариса Миколаївна Члени Наглядової ради - Билів віталій Миколайович, Бондар Людмила Вікторівна, Бахметов Петро Володимирович, Кондратенко Олексій Борисович
Правління	Правління Банку складається з восьми осіб - голова та сім членів Правління.	Голова Правління - Нужний сергій Павлович, члени Правління: перший заступник голови Правління - Белка Анатолій Миколайович; заступник голови Правління Пармьонов Сергій Ювеналійович заступник голови Правління Денщик Ірина Юріївна заступник голови Правління Ушенко Ігор Володимирович заступник голови Правління з СУІБ - Резник Дмитро Михайлович заступник голови Правління Тимошенко Юлія Олександрівна начальник управління фінансового моніторингу Карпенко Євген Анатолійович

--	--	--	--



## V. Інформація про посадових осіб емітента

## 1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

№ з/п	Посада	Прізвище, ім'я, по батькові	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Голова Правління	Нужний Сергій Павлович	1975	вища економічна	24	АТ "МетаБанк", 20496061, АТ "МетаБанк" з 18.09.2006 голова Правління.	18.05.2018, 3 роки
	<b>Опис:</b> Переобраний на посаду 27.04.2021 року Посади в будь-яких інших підприємствах не займає. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Винагорода виплачена в розмірах, визначених Наглядовою радою Банку						
2	Член Правління, перший заступник голови Правління	Белка Анатолій Миколайович	1955	вища юридична	40	АТ "МетаБанк", 20496061, АТ "МетаБанк" з 16.07.2010 року перший заступник голови Правління АТ "МетаБанк".	18.05.2018, 3 роки
	<b>Опис:</b> Переобраний на посаду 27.04.2021 року.Посади в будь-яких інших підприємствах не займає.  Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Винагорода виплачувалась в розмірах, визначених Наглядовою радою Банку						
3	Член Правління, заступник голови Правління	Пармьонов Сергій Ювеналійович	1971	Вища економічна	28	АТ "МетаБанк", 20496061, АТ "МетаБанк" - заступник голови Правління з дистриб'юції.	18.05.2018, 3 роки
	<b>Опис:</b> Переобраний на посаду 27.04.2021 року. Посади на будь-яких інших підприємствах не займає. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Винагорода виплачувалась в розмірах, визначених Наглядовою радою Банку.						





10	Член Правління, заступник голови Правління з СУІБ	Резник Дмитро Михайлович	1966	вища економічна	31	АТ "МетаБанк", 20496061, АТ "МетаБанк" - начальник управління інформаційної безпеки, директор департаменту інформаційних технологій.	14.11.2020, 3 роки
<b>Опис:</b> Переобраний на посаду 14.11.2020 року. Посади на інших підприємствах не займає. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Винагорода виплачувалась в розмірах, визначених Наглядовою радою Банку.							
11	Член Правління, заступник голови Правління	Ушенко Ігор Володимирович	1966	вища економічна	27	АТ "МетаБанк", 20496061, АТ "МетаБанк" начальник управління по роботі з персоналом, начальник адміністративного управління, начальник управління методології.	14.11.2020, 3 роки
<b>Опис:</b> Переобраний на посаду 14.11.2020 року. Посади на інших підприємствах не займає. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Винагорода виплачувалась в розмірах, визначених Наглядовою радою Банку.							
12	Член Правління, заступник голови Правління з операційної діяльності	Тимошенко Юлія Олександрівна	1978	вища економічна	25	АТ "МетаБанк", 20496061, АТ "МетаБанк" директор департаменту операційної діяльності, заступник директора департаменту операційної діяльності	22.12.2018, 3 роки
<b>Опис:</b> Переобрана на посаду 17.12.2021 року Посади на інших підприємствах не займає. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Винагорода виплачувалась в розмірах, визначених Наглядовою радою Банку.							
13	Член Правління, начальник управління фінансового моніторингу	Карпенко Євген Анатолійович	1985	вища економічна	13	АТ "МетаБанк", 20496061, АТ "МетаБанк" провідний спеціаліст з питань фінансового моніторингу, начальник відділу супроводження продуктів	22.12.2018, 3 роки
<b>Опис:</b> Переобраний на посаду 17.12.2021 року Посади на інших підприємствах не займає. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Винагорода виплачувалась в розмірах, визначених Наглядовою радою Банку.							

14	Заступник голови Наглядової ради	Билів Віталій Миколайович	1989	вища економічна	9	ТзОВ "Укрмедекспорт", 25067695, 3 02.10.2017 по 05.10.2018 менеджер зі збуту ТзОВ "Укрмедекспорт"	10.07.2020, 3 роки
	<p><b>Опис:</b>          Переобраний на посаду річними загальними зборами акціонерів 10.07.2020 року. За 2021 рік розмір виплаченої винагороди відповідно до укладених цивільно-правових договорів складає 434 700,00 грн.</p> <p>Посади на інших підприємствах - директор ТОВ "Польові майстри". Є представником акціонера - ТОВ "Металург-Мета" Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.</p>						

## 2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
				Прості іменні	Привілейовані іменні
1	2	3	4	5	6
Член Правління, перший заступник голови Правління	Белка Анатолій Миколайович	324 625	6,3	321 793	2 832
Голова Наглядової ради	Носик Лариса Миколаївна	1 722 983	33,45	1 722 983	0

### **3. Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення**

В 2021 році будь-які винагороди або компенсації посадовим особам Банку в разі їх звільнення не виплачувалися

## VI. Інформація про засновників та/або учасників емітента та відсоток акцій (часток, паїв)

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Ідентифікаційний код юридичної особи засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Товариство з обмеженою відповідальністю "Металург-Мета"	20496084	69006, Україна, Дніпровський р-н, м. Запоріжжя, пр. Металургів, 30	32,5435
Товариство з обмеженою відповідальністю "Вест 2008"	32440633	69006, Україна, Дніпровський р-н, м. Запоріжжя, пр. Металургів, 30	3,6423
Товариство з обмеженою відповідальністю "Металург-Вексель" 2008"	35979992	69035, Україна, Вознесінівський р-н, м. Запоріжжя, вул. Правди, 27	0,717
Товариство з обмеженою відповідальністю "Норд 2008"	32440654	69006, Україна, Дніпровський р-н, м. Запоріжжя, вул. Добролюбова, 19	0,5436
Товариство з обмеженою відповідальністю "Ост 2008"	32440649	69006, Україна, Дніпровський р-н, м. Запоріжжя, пр. Металургів, 30	5,6028
Товариство з обмеженою відповідальністю "Торговий будинок"	31769678	69006, Україна, Дніпровський р-н, м. Запоріжжя, пр. Металургів, 30	5,4259
Товариство з обмеженою відповідальністю "С.В. груп"	31928043	04050, Україна, Шевченківський р-н, м. Київ, вул. Тургенєвська, 80-а	1,5846
<b>Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>			<b>Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)</b>
Носик Лариса Миколаївна			33,4518
Белка Анатолій Миколайович			6,3026
Кулик Валерій Георгійович			9,5557
Белеуш Наталія Іванівна			0,068
Великий Юрій Анатолійович			0,0002
Гаврилова Тетяна Леонідівна			0,0015
Єременко Олександр Григорович			0,006
Карташов Євгеній Григорович			0,0291
Кійко Геннадій Васильович			0,2898
Коляда Володимир Іванович			0,078
Костенко Тетяна Дмитрівна			0,0027
Кулакова Інна Володимирівна			0,0027
Магда Євдокія Петрівна			0,0027
Малишев Ігор Петрович			0,0357
Машков Андрій Дмитрович			0,0002
Музика Оксана Ігорівна			0,0165
Нікітін Ігор Геннадійович			0,0039
Окруцінська Алла Ігорівна			0,0047
Окруцінський Віктор Мечиславович			0,1341



Потебня Людмила Володимирівна	0,0028
Синюк Раїса Василівна	0,0027
Спиця Віктор Охримович	0,0015
Троян Валерій Данилович	0,0027
Чудний Олег Сергійович	0,000001
Едвабнік Євген Володимирович	0,0034
Яворончук Вадим Євгенович	0,0113
<b>Усього</b>	<b>100</b>

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

### **1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента**

Враховуючи військову агресію РФ проти України, що стала підставою введення воєнного стану з 24 лютого 2022 року, основними напрямками та завданнями Акціонерного товариства "МетаБанк" на 2022 рік є:

1. ПРОВЕДЕННЯ БАНКОМ НЕОБХІДНИХ ЗАХОДІВ ДЛЯ ПРОДОВЖЕННЯ СВОЄЇ БЕЗПЕРЕРВНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ В УМОВАХ ВОЄННОГО СТАНУ ТА АКТИВНИХ БОЙОВИХ ДІЙ.
2. ЗДІЙСНЕННЯ ЗАХОДІВ ЩОДО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ЛІКВІДНОСТІ БАНКУ.
3. ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ БЕЗЗБИТКОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ.
4. ПРОВЕДЕННЯ РОБОТИ З КЛІЄНТАМИ ЩОДО СВОЄЧАСНОГО ТА У ВСТАНОВЛЕНІ ДОГОВОРАМИ СТРОКИ ПОГАШЕННЯ НИМИ ЗАБОРГОВАНOSTІ ЗА АКТИВНИМИ ОПЕРАЦІЯМИ ТА ЗДІЙСНЕННЯ НЕОБХІДНИХ ЗАХОДІВ З ВРЕГУЛЮВАННЯ НЕПРАЦЮЮЧИХ/ПРОБЛЕМНИХ АКТИВІВ.
5. РОЗВИТОК ІСНУЮЧИХ ТА НОВИХ ПОСЛУГ ТА ПРОДУКТІВ БАНКУ.
6. ПІДТРИМКА ЯКОСТІ СЕРВІСУ ПІД ЧАС НАДАННЯ БАНКІВСЬКИХ ПОСЛУГ.
7. ЗАВЕРШЕННЯ ПРОЦЕСУ ВПРОВАДЖЕННЯ В БАНКУ НОВОЇ СИСТЕМИ АВТОМАТИЗАЦІЇ.
8. ВПРОВАДЖЕННЯ ТА РЕАЛІЗАЦІЯ ЗАХОДІВ ДЛЯ ПОКРИТТЯ ВСІХ РИЗИКІВ

БАНКУ.

## **2. Інформація про розвиток емітента**

Основним фінансовим показником на 2022 рік є продовження виконання показників Стратегії Банку.

В рамках цілей реалізації бізнесових стратегій Банку і директив НБУ по системі управління ризиками, в т.ч. інформаційної безпеки, а також рекомендацій Базеля і т.і., Банк виділяє наступні загальнобанківські нефінансові цілі на 2021 рік:

перейти на аутсорсинг внутрішнього аудиту інформаційних технологій і безпеки;

перейти на нову АБС і провести відповідне ліцензування ПЗ;

запровадити новий інтернет-банкінг ФО;

запустити нові депозитні продукти для цільових сегментів.

## **3. Інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента, зокрема інформацію про:**

Протягом звітного періоду не укладалися деривативи та не вчинялися правочини щодо похідних цінних паперів, що могли б вплинути на оцінку активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів та витрат Банку.

### **1) завдання та політику емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політику щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування**

У ході своєї звичайної діяльності Банк використовує різні похідні фінансові інструменти, включаючи форвардні контракти і угоди валютного свопу на валютних ринках і ринках капіталу. Ці фінансові інструменти утримуються для торгівлі та відображаються за справедливою вартістю. Справедлива вартість визначається на основі ринкових котирувань або моделей оцінки, що ґрунтуються на поточній ринковій і договірній вартості відповідних інструментів та інших факторах. Похідні фінансові інструменти з позитивною справедливою вартістю відображаються в складі активів, а з від'ємною справедливою вартістю - у складі зобов'язань. Доходи та витрати від операцій із зазначеними інструментами відображаються у звіті про фінансові результати як чистий прибуток/(збиток) від похідних фінансових інструментів. В цілях зниження ринкових ризиків Банк може застосовувати похідні фінансові інструменти в обмеженому обсязі.

### **2) схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків**

Відповідно до затвердженої Стратегії управління ризиками, Банк приймає на себе та встановлює показники ризик-апетиту за наступними суттєвими видами ризиків:

- Ў кредитний ризик;
- Ў ризик ліквідності;
- Ў процентний ризик банківської книги;

Ї ринкові ризики;  
 Ї операційний ризик;  
 Ї комплаєнс-ризик.

Прийняття/уникнення ризиків Банку:

Вид ризику	Ризик	Прийняття / уникнення
Кредитний ризик	Ризик країни	Приймає
	Трансфертний ризик	Уникає
	Ризик контрагента	Приймає
	Ризик інвестицій у дочірні компанії	Уникає
Ризик ліквідності		Приймає
Процентний ризик банківської книги	Ризик розривів	Приймає
	Базисний ризик	Уникає
	Ризик опціонності	Уникає
Ринкові ризики	Ризик дефолту	Уникає
	Процентний ризик торгової книги	Уникає
	Ризик кредитного спреду	Уникає
	Фондовий ризик	Уникає
	Валютний ризик	Приймає
	Товарний ризик	Уникає
	Ризик волатильності	Уникає
Операційний ризик		Приймає
Комплаєнс-ризик		Приймає

#### 4. Звіт про корпоративне управління:

##### 1) посилання на:

**власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент**

Банк дотримується Кодексу корпоративного управління АТ "МетаБанк", який затверджено загальними зборами акціонерів 10.07.2020 та розміщений на сайті АТ "МетаБанк" (<http://www.mbank.com.ua/content/view/92/94/lang.ru/>).

**кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати**

Банк не використовує кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або будь-який інший кодекс корпоративного управління.

**вся відповідна інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги**

Корпоративне управління в АТ "МетаБанк" здійснюється відповідно до вимог законодавства України, Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 №814-рш., та інших нормативно-правових актів Національного банку України та Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку. У процесі своєї діяльності Банк дотримується і втілює у щоденну практику визначені основні принципи корпоративного управління, такі як: 1. чесність, добросовісність та повага у відносинах із власниками (акціонерами) та інвесторами, а також постійна готовність забезпечувати належний захист їх інтересів та максимізацію їх добробуту; 2. уникнення необґрунтовано складних та надміру витратних процедур реалізації прав акціонерів Банку з дотриманням при цьому вимог законодавства України та Статуту Банку; 3. рівне

ставлення до всіх акціонерів, включаючи чесне ведення справ з міноритарними акціонерами; 4. визначення стратегічних цілей діяльності Банку та контроль за їх реалізацією; 5. впровадження якісної та ефективної системи управління Банком; 6. підзвітність Правління Загальним зборам акціонерів та Наглядовій раді Банку, яка здійснює контроль за діяльністю Правління; 7. визначення стандартів, правил і норм корпоративної поведінки для всіх працівників Банку, а також процедури інформування про неналежну поведінку, в тому числі шахрайство чи корупцію згідно з впровадженим в Банку Кодексом корпоративної етики, який відображає ключові принципи і стандарти роботи Банку; 8. ефективне управління комплаєнс-ризиком та іншими ризиками, на які наражається у своїй діяльності Банк, а також ситуаціями конфлікту інтересів з метою захисту інтересів його вкладників, клієнтів, контрагентів, власників (акціонерів) і працівників у відповідності до впроваджених у Банку внутрішніх процедур; 9. прозорість діяльності Банку, яка забезпечується шляхом своєчасного розкриття точної, об'єктивної, а також суттєвої інформації щодо діяльності Банку; 10. відповідальність, що полягає у визнанні Банком прав усіх заінтересованих осіб, які закріплені за ними законодавством України, а також націленості Банку на взаємовигідне співробітництво з такими особами з метою забезпечення розвитку та фінансової стабільності Банку.

**2) у разі якщо емітент відхиляється від положень кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, надайте пояснення, від яких частин кодексу корпоративного управління такий емітент відхиляється і причини таких відхилень. У разі якщо емітент прийняв рішення не застосовувати деякі положення кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, обґрунтуйте причини таких дій**

Протягом 2021 року Банку неухильно дотримувався положень Кодексу корпоративного управління АТ "МетаБанк"

### **3) інформація про загальні збори акціонерів (учасників)**

<b>Вид загальних зборів</b>			X
<b>Дата проведення</b>		19.02.2021	
<b>Кворум зборів</b>		78,29	
<b>Опис</b>	<p>1.Обрання лічильної комісії позачергових загальних зборів акціонерів АТ "МетаБанк".обрати лічильну комісію позачергових загальних зборів акціонерів у складі 2 (двох) осіб:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- Бережну Ольгу Євгенівну - головою комісії;</li><li>- Калужську Вікторію Вікторівну - членом комісії</li></ul> <p>2. Обрання головуючого та секретаря позачергових загальних зборів акціонерів АТ "МетаБанк".обрати головуючим на позачергових загальних зборах акціонерів Белку Анатолія Миколайовича, секретарем загальних зборів Федорчук Оксану Анатоліївну</p> <p>3. Затвердження регламенту проведення позачергових загальних зборів акціонерів АТ "МетаБанк".Затвердити наступний регламент проведення позачергових загальних зборів акціонерів АТ "МетаБанк":</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- час для доповіді до 10 хвилин;</li><li>- час для виступу до 3 хвилин;</li><li>- загальні збори провести без перерви;</li><li>- одна проста акція Банку надає акціонеру один голос для вирішення кожного з питань, винесених на голосування;</li><li>- ведення загальних зборів акціонерів, доповіді та виступи на загальних зборах можуть здійснюватися як українською, так і російською мовами, протокол реєстраційної комісії, протоколи про підсумки голосування, протокол загальних зборів акціонерів та інші документи загальних зборів оформляються українською</li></ul>		

мовою;

- питання, які по суті не відносяться до порядку денного, не розглядаються;
- голосування на річних загальних зборах акціонерів з усіх питань порядку денного проводиться з використанням бюлетенів для голосування;
- підрахунок голосів проводиться лічильною комісією. Результати голосування заносяться до протоколів про підсумки голосування на загальних зборах акціонерів, що підписують голова та член лічильної комісії;
- результати голосування загальним зборам оголошує голова лічильної комісії

4. Про надання згоди на вчинення значних правочинів щодо залучення АТ "МетаБанк" кредитів рефінансування від Національного банку України.

4.1 Надати згоду на вчинення АТ "МетаБанк" значних правочинів, пов'язаних з отриманням кредитів рефінансування від Національного банку України (включаючи овернайт), та встановити максимально можливий розмір зобов'язань за цими правочинами в сумі 800 000 000,00 грн. (вісімсот мільйонів грн. 00 коп.), а з урахуванням вартості пулу активів (майна) на загальну суму 1 600 000 000,00 грн. (один мільярд шістсот мільйонів грн. 00 коп.), що складає більше 50% вартості активів Банку за даними його останньої річної фінансової звітності.

Визначити, що це рішення стосується як суми щодо окремих заявок, так і загальної суми правочинів, що можуть бути укладені з Національним банком України за операціями з рефінансування (включаючи овернайт) та не погашені Банком.

4.2. Надати голові Правління АТ "МетаБанк" (у випадку його відсутності - виконуючому обов'язки голови Правління) повноваження на укладення правочинів з Національним банком України, в том числі Генерального кредитного договору та додаткових угод до них.

4.3. Надати голові Правління АТ "МетаБанк" (у випадку його відсутності - виконуючому обов'язки голови Правління) повноваження на вчинення правочинів щодо залучення Банком коштів від Національного банку України, в тому числі на підставі укладеного Генерального кредитного договору та додаткових угод до нього.

4.4. Надати голові Правління Банку АТ "МетаБанк" (або у разі його відсутності - виконуючому обов'язки голови Правління) право делегувати повноваження на вчинення правочинів щодо залучення Банком коштів від Національного банку України іншим членам Правління Банку.

4.5. Надати голові Правління Банку АТ "МетаБанк" (або у разі його відсутності - виконуючому обов'язки голови Правління) повноваження на видачу довіреностей працівникам Банку для укладання правочинів, пов'язаних з отриманням кредитів рефінансування від Національного банку України (включаючи овернайт), шляхом підписання ними заявок на одержання кредитів (включаючи овернайт)/участь у тендері з підтримання ліквідності, з правом надання активів (майна) Банку у забезпечення виконання зобов'язань за відповідними кредитами рефінансування в розмірі, що складає більше 50% вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності, а також шляхом підписання заявок на включення/виключення/заміну активів (майна), що формують пул.

5. Про надання згоди на вчинення значних правочинів, пов'язаних з придбанням облігацій внутрішньої державної позики.5.1. Надати згоду на вчинення АТ "МетаБанк" значних правочинів, пов'язаних з проведенням операцій з облігаціями внутрішньої державної позики (купівля, продаж, застава, міна, РЕПО) та встановити максимально можливий розмір за цими правочинами в сумі 1 100 000 000,00 (один мільярд сто мільйонів грн. 00 коп.) гривень за номінальною вартістю на дату проведення операції, які можуть бути номіновані в національній та/або іноземній валюті, що складає більше 50% вартості активів Банку за даними його останньої річної фінансової звітності.

5.2. Надати голові Правління АТ "МетаБанк" (у випадку його відсутності - виконуючому обов'язки голови Правління) повноваження на визначення (в межах

встановленого максимально можливого розміру) умов правочинів з облігаціями внутрішньої державної позики: строку їх погашення, дохідності, тощо.

5.3. Надати голові Правління АТ "МетаБанк" (у випадку його відсутності - виконуючому обов'язки голови Правління) повноваження на вчинення правочинів, пов'язаних з проведенням операцій з облігаціями внутрішньої державної позики.

5.4. Надати голові Правління АТ "МетаБанк" (у випадку його відсутності - виконуючому обов'язки голови Правління) право делегувати повноваження на вчинення правочинів пов'язаних з проведенням операцій з облігаціями внутрішньої державної позики іншим працівникам Банку.

6. Про надання згоди на вчинення значних правочинів щодо проведення з Національним банком України операцій своп процентної ставки.

6.1. Встановити максимальну умовну суму за Генеральним договором про проведення операцій своп процентної ставки, що укладений з Національним банком України, в розмірі 1 064 000 000,00 (один мільярд шістдесят чотири мільйони грн. 00 коп.) гривень, що перевищує 50% вартості активів Банку.

6.2. Надати повноваження голові Правління АТ "МетаБанк" (у випадку його відсутності - виконуючому обов'язки голови Правління) на:

- укладення Додаткових договорів до Генерального договору про проведення операцій своп процентної ставки;
- на вчинення правочинів з Національним банком України в межах укладеного Генерального договору про проведення операцій своп процентної ставки та Додаткових договорів до нього;
- делегування повноважень з питань підписання заявок Банку на участь в аукціоні своп процентної ставки, заявок Банку на включення активів (майна), що є предметом застави/гарантійного покриття, до гарантійного фонду/виключення активів (майна), що є предметом застави/гарантійного покриття з гарантійного фонду, повідомлень Банку про укладення угоди своп процентної ставки в рамках Генерального договору про проведення операцій своп процентної ставки, укладеного між Банком та Національним банком України шляхом видачі довіреностей;
- видачу довіреностей для укладання правочинів, пов'язаних з вищезазначеним договором.

Сума повноважень на підписання та подання заявок Банку на участь у аукціоні своп процентної ставки/ повідомлень Банку про укладення угоди своп процентної ставки:

- 950 000 000,00 (дев'ятсот п'ятдесят мільйонів грн. 00 коп.) гривень - окрема умовна сума операції своп процентної ставки;
- 950 000 000,00 (дев'ятсот п'ятдесят мільйонів грн. 00 коп.) гривень - загальна сума умовних сум операцій своп процентної ставки за всіма діючими та невиконаними угодами з Національним банком України.

Сума повноважень на підписання та подання заявок Банку на включення активів (майна), що є предметом застави/гарантійного покриття, до гарантійного фонду/виключення активів (майна), що є предметом застави/гарантійного покриття з гарантійного фонду:

- 114 000 000,00 (сто чотирнадцять мільйонів грн. 00 коп.) гривень - сума застави за однією заявкою Банку на включення активів (майна), що є предметом застави/гарантійного покриття, до гарантійного фонду/виключення активів (майна), що є предметом застави/гарантійного покриття з гарантійного фонду;
- 114 000 000,00 (сто чотирнадцять мільйонів грн. 00 коп.) гривень - загальна сума правочинів, пов'язаних з наданням активів (майна) у заставу за всіма діючими та невиконаними угодами з Національним банком України.

Вид загальних зборів		X	
Дата проведення		28.04.2021	
Кворум зборів		88,83	
Опис	<p>1. Обрання лічильної комісії річних загальних зборів акціонерів АТ "МетаБанк".Обрати лічильну комісію річних загальних зборів акціонерів у складі 2 (двох) осіб:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- Федорчук Оксану Анатоліївну - головою комісії;</li><li>- Бережну Ольгу Євгенівну - членом комісії.</li></ul> <p>2. Обрання головуючого та секретаря річних загальних зборів акціонерів АТ "МетаБанк"..</p> <p>обрати головуючим на річних загальних зборах акціонерів Белку Анатолія Миколайовича, секретарем загальних зборів Єрьоміна Ярослава Сергійовича.</p> <p>3. Затвердження регламенту проведення річних загальних зборів акціонерів АТ "МетаБанк".</p> <p>Затвердити наступний регламент проведення річних загальних зборів акціонерів АТ "МетаБанк":</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- час для доповіді до 10 хвилин;</li><li>- час для виступу до 3 хвилин;</li><li>- загальні збори провести без перерви;</li><li>- одна проста акція Банку надає акціонеру один голос для вирішення кожного з питань, винесених на голосування;</li><li>- ведення загальних зборів акціонерів, доповіді та виступи на загальних зборах можуть здійснюватися як українською, так і російською мовами, протокол реєстраційної комісії, протоколи про підсумки голосування, протокол загальних зборів акціонерів та інші документи загальних зборів оформляються українською мовою;</li><li>- питання, які по суті не відносяться до порядку денного, не розглядаються;</li><li>- голосування на річних загальних зборах акціонерів з усіх питань порядку денного проводиться з використанням бюлетенів для голосування;</li><li>- підрахунок голосів проводиться лічильною комісією. Результати голосування заносяться до протоколів про підсумки голосування на загальних зборах акціонерів, що підписують голова та член лічильної комісії;</li><li>- результати голосування загальним зборам оголошує голова лічильної комісії.</li></ul> <p>4. Визначення основних напрямків діяльності АТ "МетаБанк" на 2021 рік.Визначити основні напрямки діяльності АТ "МетаБанк" на 2021 рік (Додаток № 1 до протоколу річних загальних зборів акціонерів).</p> <p>5. Затвердження річного звіту АТ "МетаБанк" за 2020 рік.Затвердити річний звіт АТ "МетаБанк" за 2020 рік (Додаток № 2 до протоколу річних загальних зборів акціонерів)</p> <p>6. Розгляд звіту Наглядової ради АТ "МетаБанк" про результати роботи в 2020 році, затвердження заходів та прийняття рішення за результатами його розгляду.6.1. Затвердити звіт Наглядової ради АТ "МетаБанк" про результати роботи в 2020 році (Додаток № 3 до протоколу річних загальних зборів акціонерів).</p> <p>6.2. Затвердити заходи за результатами розгляду звіту Наглядової ради про результати роботи в 2020 році (Додаток № 4 до протоколу річних загальних зборів акціонерів).</p> <p>6.3. Визнати роботу Наглядової ради АТ "МетаБанк" в 2020 році задовільною та такою, що відповідає цілям та напрямкам діяльності Банку.</p> <p>7. Розгляд висновків (звіту) зовнішнього аудитора та затвердження заходів за результатами розгляду висновку аудитора.7.1. Затвердити висновок (звіт) зовнішнього аудитора (ТОВ "ПКФ "Україна") про достовірність фінансової звітності АТ "МетаБанк" за 2020 рік станом на 31.12.2020 року (Додаток № 5 до протоколу річних загальних зборів акціонерів).</p>		

7.2. Затвердити заходи за результатами розгляду висновку (звіту) зовнішнього аудитора ТОВ "ПКФ "Україна" (Додаток № 6 до протоколу річних загальних зборів акціонерів).

8. Про розподіл прибутку АТ "МетаБанк" та виплату дивідендів за 2020 рік.

8.1. Розподілити прибуток, отриманий АТ "МетаБанк" за результатами діяльності в 2020 році, в розмірі 37 917 357,01 гривень, та суму дооцінки основних засобів, що вибули в 2020 році, в розмірі 40,70 гривень (всього прибуток до розподілу - 37 917 397,71 гривень) в наступному порядку та розмірах (Додаток № 7 до протоколу річних загальних зборів акціонерів):

- направити до резервного фонду - 1 895 869,89 грн.;
- направити на виплату дивідендів за привілейованими іменними акціями відповідно до Статуту Банку - 950,58 грн.;
- залишити нерозподіленою частину прибутку за 2020 рік в розмірі 36 020 577,24 грн. та направити її на рахунок 5030 "Нерозподілені прибутки минулих років".

8.2. Дивіденди за 2020 рік по простим іменним акціям Банку не нараховувати та не виплачувати.

9. Затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради АТ "МетаБанк" за 2020 рік. Затвердити звіт про винагороду членів Наглядової ради АТ "МетаБанк" за 2020 рік (Додаток № 8 до протоколу річних загальних зборів акціонерів).

10. Про внесення змін до Положення про Наглядову раду АТ "МетаБанк" шляхом викладення його в новій редакції.

Затвердити зміни до Положення про Наглядову раду АТ "МетаБанк" шляхом викладення його в новій редакції (Додаток № 9 до протоколу річних загальних зборів акціонерів).

11. Про внесення змін до Положення про Правління АТ "МетаБанк" шляхом викладення його в новій редакції. Затвердити зміни до Положення про Правління АТ "МетаБанк" шляхом викладення його в новій редакції (Додаток № 10 до протоколу річних загальних зборів акціонерів).

12. Про внесення змін до Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ "МетаБанк".

Враховуючи актуальність чинної редакції Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ "МетаБанк", затвердженого рішенням річних загальних зборів акціонерів від 10.07.2020 року, та її відповідність чинному законодавству України, визнати, що Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ "МетаБанк" на цей час не потребує внесення змін та/або доповнень.

<b>Вид загальних зборів</b>		
		X
<b>Дата проведення</b>	28.12.2021	
<b>Кворум зборів</b>	78,29	
<b>Опис</b>	<p>1. Обрання лічильної комісії позачергових загальних зборів акціонерів АТ "МетаБанк". Обрати лічильну комісію позачергових загальних зборів акціонерів у складі 2 (двох) осіб:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Федорчук Оксану Анатоліївну - головою комісії;</li> <li>- Сергієнко Дар'ю Григорівну - членом комісії.</li> </ul> <p>2. Обрання головуючого та секретаря позачергових загальних зборів акціонерів АТ "МетаБанк". Обрати головуючим на позачергових загальних зборах акціонерів Белку Анатолія Миколайовича, секретарем загальних зборів Єрьоміна Ярослава Сергійовича.</p> <p>3. Затвердження регламенту проведення позачергових загальних зборів акціонерів АТ "МетаБанк". Затвердити наступний регламент проведення позачергових загальних зборів акціонерів АТ "МетаБанк":</p>	



	<ul style="list-style-type: none"> <li>- час для доповіді до 10 хвилин;</li> <li>- час для виступу до 3 хвилин;</li> <li>- загальні збори провести без перерви;</li> <li>- одна проста акція Банку надає акціонеру один голос для вирішення кожного з питань, винесених на голосування;</li> <li>- ведення загальних зборів акціонерів, доповіді та виступи на загальних зборах можуть здійснюватися як українською, так і російською мовами, протокол реєстраційної комісії, протоколи про підсумки голосування, протокол загальних зборів акціонерів та інші документи загальних зборів оформляються українською мовою;</li> <li>- питання, які по суті не відносяться до порядку денного, не розглядаються;</li> <li>- голосування на позачергових загальних зборах акціонерів з усіх питань порядку денного проводиться з використанням бюлетенів для голосування;</li> <li>- підрахунок голосів проводиться лічильною комісією. Результати голосування заносяться до протоколів про підсумки голосування на загальних зборах акціонерів, що підписують голова та член лічильної комісії;</li> <li>- результати голосування загальним зборам оголошує голова лічильної комісії.</li> </ul> <p>4. Про внесення змін до Статуту АТ "МетаБанк" шляхом викладення його в новій редакції та визначення особи, яка уповноважується на підписання нової редакції Статуту АТ "МетаБанк". Затвердити нову редакцію Статуту Акціонерного товариства "МетаБанк" (Додаток № 1 до протоколу позачергових загальних зборів акціонерів) та уповноважити голову Правління АТ "МетаБанк" або особу, що виконуватиме обов'язки голови Правління АТ "МетаБанк", підписати текст нової редакції Статуту Акціонерного товариства "МетаБанк".</p> <p>5. Про внесення змін до Положення про Наглядову раду АТ "МетаБанк" шляхом викладення його в новій редакції. Затвердити нову редакцію Положення про Наглядову раду АТ "МетаБанк" (Додаток № 2 до протоколу позачергових загальних зборів акціонерів).)</p> <p>6. Про внесення змін до Положення про Правління АТ "МетаБанк" шляхом викладення його в новій редакції. Затвердити нову редакцію Положення про Правління АТ "МетаБанк" (Додаток № 3 до протоколу позачергових загальних зборів акціонерів).)</p>
--	---

**Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу у звітному році?**

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори	X	
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (зазначити)		

**Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах у звітному році (за наявності контролю)?**

	Так	Ні
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотками голосуючих акцій		X

У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу у звітному році?

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)		X
Підняттям рук		X
Інше (зазначити)	Бюлетенями для голосування та бюлетенями для кумулятивного голосування	

Які основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному році?

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (зазначити)	внесення змін до Статуту та внутрішніх положень Банку	

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування?

	Так	Ні
		X

**У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:**

	Так	Ні
Наглядова рада		X
Виконавчий орган		X
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Акціонери (акціонер), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 10 і більше відсотків голосуючих акцій товариства		
Інше (зазначити)		

<b>У разі скликання, але не проведення чергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення</b>	Скликаних, але не проведених річних (чергових) зборів в 2021 році не було
--	---

<b>У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення</b>	Скликаних, але не проведених річних (чергових) зборів в 2021 році не було
--	---

**4) інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента**

**Склад наглядової ради (за наявності)**

<b>Персональний склад наглядової ради</b>	<b>Незалежний член наглядової ради</b>	<b>Залежний член наглядової ради</b>	<b>Функціональні обов'язки члена наглядової ради</b>
Носик Лариса Миколаївна		X	<p>Роздрібний та корпоративний бізнес: погодження стратегії та контроль за її реалізацією</p> <p>Фінанси: контроль виконання показників бізнес-планів та бюджету Банку Інвестиційна діяльність: розгляд та попереднє погодження питань здійснення Банком значних інвестицій та/або придбання товарів/послуг Управління ризиками (внутрішній аудит) контроль за виконанням порядку організації функцій внутрішнього аудиту, моніторинг та перевірка ефективності підрозділу внутрішнього аудиту, контроль за забезпеченням відповідності обов'язків і повноважень керівників підрозділів контролю вимогам законодавства</p>
Билів Віталій Миколайович		X	<p>Роздрібний та корпоративний бізнес: погодження стратегії та контроль за її реалізацією</p> <p>Управління ризиками: Надання Наглядовій раді рекомендацій щодо затвердження внутрішньобанківських документів з питань управління ризиками, контроль стану виконання заходів щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками Банку</p>
Кондратенко Олексій Борисович	X		<p>Робота з проблемними активами:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- надання Наглядовій раді рекомендацій щодо затвердження документів з питань управління проблемними активами Банку (стратегія управління проблемними активами, оперативний план реалізації стратегії управління проблемними активами, тощо), а також їх регулярний перегляд з метою актуалізації</li> <li>- попередній розгляд результатів роботи з проблемними активами за попередній період за показниками, визначеними в стратегії та оперативному плані</li> <li>- попереднє погодження додаткових заходів, необхідних для реалізації стратегії управління проблемними активами та виконання оперативного плану</li> </ul>

			- попереднє погодження рішень щодо врегулювання заборгованості боржників/ контрагентів - пов'язаних із банком осіб у сумі, що перевищує один відсоток від регулятивного капіталу банку для боржника/контрагента - фізичної особи, три відсотка - для боржника/контрагента - юридичної особи
Бондар Людмила Вікторівна	X		Фінанси: контроль виконання показників бізнес-планів та бюджету Банку Корпоративне управління: Надання Наглядовій раді рекомендацій щодо затвердження внутрішньобанківських документів з питань корпоративного управління, здійснення періодичного контролю за відповідністю членів Правління Банку кваліфікаційним вимогам.
Бахметов Петро Володимирович	X		Інформаційний ризик Оцінка ефективності системи управління інформаційним ризиком підрозділами першого та другого рівня захисту, включаючи оцінку ефективності системи внутрішнього контролю; Аналіз внутрішньобанківських документів з питань управління інформаційним ризиком, контроль за їх впровадженням, дотриманням та своєчасним оновленням (актуалізацією)  Інформаційна безпека Банку Аналіз відповідності інформаційних систем Банку вимогам законодавства; Контроль за дотриманням Банком обов'язкових достатніх вимог щодо організації заходів із забезпечення інформаційної безпеки та кібер-захисту; Контроль виконання заходів із забезпечення інформаційної безпеки; Аналіз внутрішньобанківських документів з питань інформаційної безпеки.

<b>Чи проведені засідання наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень; процедури, що застосовуються при прийнятті наглядовою радою рішень; визначення, як</b>	Засідання Наглядової ради Банку проводилися в міру необхідності. У зв'язку з карантинними обмеженнями, пов'язаними з розповсюдженням захворювання COVID-19, всі засідання в 2021 році проводилися шляхом опитування письмово та за допомогою спеціальних електронних засобів (електронної пошти), що відповідало вимогам Статуту та Положення про Наглядову раду АТ "МетаБанк". За 2021 рік було проведено двадцять дев'ять засідань Наглядової ради та чотири спільних засідання Наглядової ради та Правління Банку.
---	---

<p><b>діяльність наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства</b></p>	<p>На засіданнях Наглядової ради розглядалися питання, що віднесені Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду Банку до компетенції Наглядової ради, а також передбачені планом засідань Наглядової ради на 2021 рік, що був затверджений рішенням Наглядової ради 29.01.2021 року.</p> <p>Наглядовою радою в межах виконання повноважень, покладених на неї чинними законодавством України та Статутом Банку, в 2021 році була затверджена Стратегія АТ "МетаБанк" на 2021-2023 роки, бізнес-план та бюджет Банку на 2021 рік, план відновлення діяльності АТ "МетаБанк".</p> <p>З метою виконання функцій щодо здійснення контролю за діяльністю Правління Банку Наглядовою радою був затверджений Порядок здійснення оцінки ефективності діяльності Правління АТ "МетаБанк" та його членів. Також Наглядовою радою були затверджені звіти з оцінки ефективності діяльності заступника голови Правління з ризиків, департаменту ризиків та служби комплаєнс.</p> <p>В ході здійснення своєї діяльності Наглядова рада Банку приділяла особливу увагу виконанню стратегії, бізнес-плану Банку та кошторису Банку, їх відповідність основним напрямкам діяльності Банку, стратегії управління ризиками та профілю ризику Банку. З метою реалізації функцій щодо здійснення контролю за реалізацією стратегії та бізнес-плану Наглядова рада не рідше одного разу на квартал проводила спільні з Правлінням Банку засідання, на яких розглядалися та затверджувалися звіти Правління Банку про результати діяльності Банку (в тому числі щодо виконання стратегії, бізнес-плану та бюджету Банку), звіти з ризиків (в тому числі звіти з управління комплаєнс-ризиком), звіти про роботу з проблемними активами, тощо. Протягом 2021 року було проведено чотири спільних засідання (засідання у відповідності до Порядку проведення спільних засідань Наглядової ради та Правління АТ "МетаБанк", затвердженого Наглядовою радою Банку 29.09.2017 року).</p> <p>Крім того Наглядова рада здійснювала контроль за виконанням Банком економічних та інших нормативів, встановлених Національним банком України, дотриманням політик управління кредитним, операційним та ринковим ризиками, ризиком ліквідності, процентним ризиком банківської книги та комплаєнс-ризиком. Контроль забезпечувався шляхом розгляду щоквартальних звітів про результати діяльності Банку та звітів з управління ризиками в Банку та прийняття за результатами їх розгляду відповідних рішень.</p> <p>В 2021 році Наглядовою радою також були розглянуті та прийняті наступні рішення:</p>
---	---

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- про встановлення максимальної умовної суми за Генеральним договором про проведення операцій своп процентної ставки, що укладений з Національним банком України;</li> <li>- про затвердження бюджетів служби внутрішнього аудиту, департаменту ризиків та служби комплаєнс на 2021 рік;</li> <li>- про скликання позачергових та річних загальних зборів акціонерів, вирішення організаційних питань, пов'язаних із проведенням загальних зборів акціонерів;</li> <li>- про розгляд звіту незалежного аудитора Банку, Додаткового звіту для Наглядової ради за результатами аудиту фінансової звітності та Листа управлінському персоналу ТОВ "ПКФ Україна" з питань, які привернули увагу аудиторів під час аудиту фінансової звітності станом на 31 грудня 2020 року,</li> <li>- про розгляд результатів виконання рекомендацій за результатами звіту зовнішнього аудитора про достовірність фінансової звітності АТ "МетаБанк" за 2019 рік та погодження заходів для усунення зауважень зовнішнього аудиту фінансової звітності за 2020 рік;</li> <li>- про призначення відповідальної особи Банку за належну організацію процесу планування відновлення діяльності та своєчасність розгляду питань щодо вжиття заходів раннього реагування/реалізацію варіантів відновлення;</li> <li>- про оцінку ефективності діяльності служби внутрішнього аудиту та відповідності керівника служби внутрішнього аудиту кваліфікаційним вимогам;</li> <li>- про затвердження звіту про узагальнені результати самооцінки комплаєнс-ризиків за 2020 рік;</li> <li>- про затвердження звітів та планів діяльності служби внутрішнього аудиту Банку;</li> <li>- про затвердження річної інформації емітента цінних паперів;</li> <li>- про встановлення лімітів ризиків Банку;</li> <li>- про затвердження ризик-профілю Банку у сфері ПВК/ФТ, ключових показників ризик-апетиту у сфері ПВК/ФТ на 2021 рік та запропонованих заборон/обмежень у діяльності Банку (щодо окремих видів діяльності та/або залучення окремих типів клієнтів на обслуговування);</li> <li>- про встановлення розмірів винагороди та матеріального стимулювання членів Правління, головного аудитора Банку, працівників департаменту ризиків, служби комплаєнс та служби</li> </ul>
--	---

	<p>внутрішнього аудиту;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- про погодження видачі кредитів, поновлювальних кредитних ліній, траншевих кредитних ліній, овердрафтів;</li> <li>- про відкриття, зміну місцезнаходження та припинення діяльності відділень Банку, затвердження положень та змін до положень про відділення Банку;</li> <li>- про затвердження організаційної структури Банку;</li> <li>- про звільнення та обрання членів Правління Банку;</li> <li>- про затвердження внутрішньобанківських документів;</li> <li>- інші питання діяльності Банку, які відносяться до компетенції Наглядової ради Банку.</li> </ul> <p>Діяльність Наглядової ради разом з Правлінням Банку сприяла в отриманні Банком за 2021 рік чистого прибутку в розмірі 45 977 тисяч гривень.</p> <p>Чистий процентний дохід за 2021 рік склав 89 038 тис.грн., що на 17 947 тис.грн. більше, ніж в аналогічному періоді 2020 року.</p> <p>Чистий комісійний дохід за 2021 рік склав 69 427 тис.грн., що на 14 166 тис.грн. більше, ніж в аналогічному періоді 2020 року.</p> <p>Результат від торгівельних операцій за 2021 року склав 2 013 тис.грн., що на 513 тис.грн. менше, ніж в аналогічному періоді 2020 року.</p> <p>Операційний дохід за 2021 року склав 163 660 тис.грн., що на 30 731 тис.грн. більше, ніж в аналогічному періоді 2020 року.</p>
--	--

**Комітети в складі наглядової ради (за наявності)?**

	Так	Ні	Персональний склад комітетів
З питань аудиту		X	
З питань призначень		X	
З винагород		X	
Інше (зазначити)	дн		

<b>Чи проведені засідання комітетів наглядової ради, загальний опис прийнятих на них</b>	дн
--	----

<b>рішень</b>	
<b>У разі проведення оцінки роботи комітетів зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності</b>	дн

#### **Інформація про діяльність наглядової ради та оцінка її роботи**

<b>Оцінка роботи наглядової ради</b>	Робота Наглядової ради визнана задовільною
--------------------------------------	--

Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі	X	
Знання у сфері фінансів і менеджменту	X	
Особисті якості (чесність, відповідальність)	X	
Відсутність конфлікту інтересів	X	
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інше (зазначити)		X

Коли останній раз обирався новий член наглядової ради, як він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився зі змістом внутрішніх документів акціонерного товариства	X	
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше (зазначити)		

Як визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою	X	
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди		X
Інше (запишіть)		

#### **Склад виконавчого органу**

<b>Персональний склад</b>	<b>Функціональні обов'язки члена виконавчого органу</b>
---------------------------	---



виконавчого органу	
<p>Голова Правління Нужний Сергій Павлович</p>	<p>Здійснення управління поточною діяльністю Банку. Підрозділи, які підпорядковуються:</p> <p>Казначейство: Операції на МВРУ та міжнародних ринках.</p> <p>Міжбанківське кредитування, управління поточною ліквідністю "готівкової" позиції Банку, управління валютною позицією Банку, здійснення операцій РЕПО. Управління ліквідністю Банку строком до 30 днів</p> <p>Відділ цінних паперів: Операції з депозитними сертифікатами Національного банку України та борговими цінними паперами з фіксованою дохідністю (ОВДП, корпоративні облігації банків та інших суб'єктів господарської діяльності). Надання брокерських послуг на ринку цінних паперів для фізичних та юридичних осіб</p> <p>Департамент роздрібного бізнесу: Виконання стратегічних планів, управління ринком, продуктами та каналами продажів за напрямком розрахунково-касове обслуговування на ринку адміністративних послуг. Пошук та створення нових, адаптація діючих продуктів для досягнення операційного лідерства з урахуванням витратності та ризиків. Забезпечення та контроль за просуванням та продажем основних продуктів на ринку адміністративних послуг.</p> <p>Фінансово-економічний департамент      Управлінський облік та звітність, бюджетування та фінансовий контролінг.</p> <p>Департамент інформаційних технологій: Автоматизація банківських процесів, адміністрування систем управління баз даних, забезпечення стабільності роботи інформаційних систем Банку (сервера, канали зв'язку, POS термінали, банкомати, ПТКС, клієнт-банк) , забезпечення функціонування платіжних функціонування платіжних систем (АБС, Металкарт, СЕП та ЕП НБУ, валютні платежі, статистична звітність НБУ, інтернет-банк), технічне та програмне забезпечення та супроводження клієнтів та працівників Банку.</p> <p>Управління по роботі з персоналом: Кадровий облік, забезпечення Банку засобами завірення, документооборот Банку, забезпечення Банку кадрами.</p>
<p>Перший заступник голови Правління Белка Анатолій Миколайович</p>	<p>Забезпечення правового супроводження діяльності Банку.</p> <p>Здійснення організації роботи щодо стягнення заборгованості з боржників Банку, забезпечення охорони територій і приміщень Банку, організація роботи щодо перевірки ділової репутації працівників Банку та фізичних осіб, які знаходяться у цивільно-правових відносинах з Банком, організація та здійснення у взаємодії зі Службою комплаєнс поточного контролю за виявленням, запобіганням та розкриттям конфлікту інтересів в Банку, організація виявлення пов'язаних осіб Банку, участь в організації системи управління інформаційною безпекою Банку, в кредитних та інших комітетах Банку, здійснення контролю за безпечними умовами роботи працівників Банку, організація внутрішнього контролю в Банку, організація роботи щодо забезпечення інформаційної безпеки, забезпечення виконання</p>

	<p>централізованих функцій за активними та пасивними операціями з метою зниження рівня операційних ризиків.</p> <p>Підрозділи, які підпорядковуються:</p> <p>Служба внутрішнього контролю: Перевірки структурних підрозділів Банку/операційних технологій з метою забезпечення контролю за дотриманням законодавства та внутрішніх процедур Банку, розподілом обов'язків під час здійснення діяльності Банку, аналізу й оцінки систем внутрішнього контролю, оцінка повноти і своєчасності впроваджених процедур внутрішнього контролю. Оцінка дієвості та усебічності процедур внутрішнього контролю в структурних підрозділах/операційних технологіях Банку, які є об'єктом контролю СВК. Надання рекомендацій керівникам структурних підрозділів для впровадження заходів з підвищення ефективності системи внутрішнього контролю та вдосконалення діючих технологій щодо процедур контролю.</p> <p>Головний бухгалтер: Бек офіс господарських операцій, статистичний, фінансовий та податковий облік та звітність.</p> <p>Управління якістю активів: Робота з непрацюючими активами Банку значного розміру та за ознаками продуктів з нетиповими складовими умов їх повернення.</p> <p>Юридичне управління: Робота з непрацюючими активами Банку з типовими умовами їх повернення та за масовими продуктами. Забезпечення внутрішньої підтримки продукту/технології, видача, облік та вилучення довіреностей уповноваженим особам, адміністрування та моніторинг кредитних продуктів: юридична оцінка позичальників та забезпечення легітимності угод, що укладаються та реєструються, захист інтересів Банку за господарськими операціями та операціями з клієнтами Банку</p> <p>Управління центрального бек-офісу: централізоване супроводження та реєстрація продаж продуктів каналів продажу.</p> <p>Відділ охорони: Забезпечення безпеки людей. Збереження готівкових грошових коштів, майна та матеріальних цінностей Банку. Забезпечення протипожежної безпеки. Управління системою відеоспостереження в приміщеннях Банку.</p> <p>Служба охорони праці: Контроль за виконанням працівниками Банку законодавства про охорону праці.</p> <p>Служба безпеки Захист економічних інтересів Банку та його репутації. Запобігання розголошенню, втрати та несанкціонованому доступу до банківської, комерційної та конфіденційної інформації Банку. Здійснення перевірки ділової репутації працівників Банку. Попередження скоєння правопорушень та злочинів працівниками Банку при виконанні ними своїх посадових обов'язків</p>
Заступник голови Правління Денщик Ірина Юрїївна	<p>Забезпечення ідентифікації, аналізу, оцінювання ризиків, розробки і реалізації заходів впливу на ризики. Забезпечення документального супроводу та звітності процесів управління ризиками; Забезпечення розробки методичної (методичних документів) і нормативної бази щодо виконання процесів управління ризиками; забезпечення розробки пропозицій з удосконалення процесів управління ризиками.</p> <p>Підрозділи, що підпорядковуються:</p>

	<p>Департамент ризиків: Управління ризиками Банку: кредитним, операційним, ринковим, валютним та ризиком ліквідності. Управління кредитним ризиком:</p> <p>Служба страхового бізнесу Забезпечення страхового покриття заставного та власного майна Банку</p> <p>Управління кредитним ризиком: Управління "кредитними" продуктами (формування та супроводження вимог до потенційних клієнтів, сегментів клієнтів та умов продуктів). Формування та підвищення ефективності процедур та комунікацій учасників кредитного процесу. Розробка та супроводження моделі бізнесу, відповідних методик аналізу та оцінки проектів та бізнесу позичальника.</p>
Заступник голови Правління Пармьонов Сергій Ювеналійович	<p>Організація виконання планових бізнесових показників підрозділами Банку, які йому підпорядковуються, пошук і організація співпраці з клієнтами Банку, вирішення питань щодо задоволення їх потребностей, участь у кредитних та інших комітетах Банку, співпраця з підрозділами Банку по стягненню заборгованості з боржників Банку.</p> <p>Підрозділи, що підпорядковуються:</p> <p>Департамент корпоративного бізнесу: Виконання стратегічних планів з розвитку корпоративного бізнесу. Забезпечення якості кредитного портфелю корпоративного бізнесу на прийнятному для Банку рівні. Пошук та створення нових, адаптація діючих продуктів для досягнення операційного лідерства з урахуванням витрат та ризиків. Забезпечення та контроль за просуванням та продажем основних продуктів.</p> <p>Операційне управління, відділення категорії "Міні": Залучення у вклади (депозити) коштів від юридичних осіб (крім банків), фізичних осіб-підприємців та фізичних осіб у національній та іноземній валюті.</p> <p>Відкриття та ведення поточних рахунків юридичних осіб (крім банків), фізичних осіб-підприємців та фізичних осіб у національній та іноземній валюті.</p> <p>Надання та обслуговування кредитів юридичних осіб (крім банків), фізичних осіб-підприємців та фізичних осіб у національній та іноземній валюті.</p> <p>Операції з гарантіями та поруками. Операції з факторингу, документарні операції, операції з векселями, платіжними картками. Приймання готівки національної та іноземної валюти від клієнтів для зарахування на власні рахунки та рахунки юридичних і фізичних осіб або на відповідний рахунок банку (відділення). Приймання від фізичних осіб готівки національної та іноземної валюти для переказу і виплати отримувачу суми переказу в готівковій формі через операційну касу відділення.</p> <p>Видача готівки національної та іноземної валюти клієнтам з їх рахунків через касу відділення. Валютно-обмінні операції.</p>
Заступник голови Правління Ушенко Ігор Володимирович	<p>Розробка стратегії комплаєнс, опис процедур та адміністрування системи виконання комплаєнс функцій; Реагування на зовнішні та внутрішні зміни, для забезпечення відповідності діяльності</p>

	<p>банку вимогам чинного законодавства України та нормативно-правових актів. Управління комплаєнс ризиком (зверху-вниз). Супровід бізнес-напрямків та процесів підтримки бізнесу; у виявленні, оцінці та управлінні притаманними їх діяльності комплаєнс-ризиками. Підтримка актуальності нормативних та розпорядчих документів Банку, згідно з якими забезпечується комплаєнс. Підрозділи, що підпорядковуються: служба комплаєнс</p>
<p>Заступник голови Правління з СУІБ Резник Дмитро Михайлович</p>	<p>Організація системи управління інформаційною безпекою Банку, що включає:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- забезпечення стратегічного керівництва з питань інформаційної безпеки Банку;</li> <li>- визначення напрямів розвитку інформаційної безпеки Банку, їх відповідність стратегії розвитку Банку;</li> <li>- забезпечення відповідності заходів безпеки інформації потребам бізнес-процесів/банківських продуктів;</li> <li>- забезпечення контролю за впровадженням заходів безпеки інформації в Банку;</li> <li>- впровадження процедур щодо виявлення, вимірювання, моніторингу подій та оцінки відповідності рівня ризику інформаційної безпеки допустимим граничним значенням;</li> <li>- звітування з інцидентів інформаційної безпеки, та надання пропозицій пом'якшення ризиків інформаційної безпеки або їх наслідків.</li> </ul> <p>Підрозділи, що підпорядковуються: департамент інформаційних технологій</p>
<p>Заступник голови Правління Тимошенко Юлія Олександрівна</p>	<p>Виконання стратегічних планів, управління ринком, продуктами та каналами продажів за напрямком розрахунково-касове обслуговування на ринку адміністративних послуг. Пошук та створення нових, адаптація діючих продуктів для досягнення операційного лідерства з урахуванням витратності та ризиків. Забезпечення та контроль за просуванням та продажем основних продуктів на ринку адміністративних послуг. Підрозділи, що підпорядковуються: департамент роздрібного бізнесу.</p>
<p>Начальник управління фінансового моніторингу Карпенко Євген Анатолійович</p>	<p>Управління фінансового моніторингу Управління ризиками легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. Підрозділи, що підпорядковуються: управління фінансового моніторингу</p>
<p><b>Чи проведені засідання виконавчого органу: загальний опис прийнятих на них рішень; інформація про результати роботи виконавчого органу; визначення, як діяльність виконавчого</b></p>	<p>Правління Банку здійснює свою роботу шляхом проведення засідань. Засідання Правління скликається головою Правління за необхідністю, але не рідше ніж один раз на місяць, або за ініціативою члена Правління, або на вимогу Наглядової ради Банку. Протягом 2021 року на засіданнях Правління було розглянуто близько 350 питань, зокрема:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- про затвердження та погодження нормативних документів Банку;</li> </ul>

<p><b>органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- про розгляд звітів з товарного, валютного, процентного, кредитних та операційних ризиків, звітів комплаєнс;</li> <li>- про затвердження звітів Кредитних комітетів та КУАП Банку;</li> <li>- про встановлення банкоматів, ПТКС та POS-терміналів;</li> <li>- про розгляд звіту ДКБ про управління залишками грошових коштів в національній валюті в операційних касах відділень ДКБ;</li> <li>- про страхування залишків готівки на відділеннях Банку, банкоматів та ПТКС;</li> <li>- про укладання та подовження договорів оренди, збільшення орендної плати;</li> <li>- про списання фінансових активів, в тому числі цінних паперів, за рахунок сформованих резервів;</li> <li>- про погодження проекту Декларації схильності до ризиків АТ "МетаБанк";</li> <li>- про узгодження Плану відновлення діяльності АТ "МетаБанк";</li> <li>- про розгляд Звіту про виконання плану продажу майна в 2020 році;</li> <li>- про затвердження Плану продажу нерухомого майна на 2021 рік;</li> <li>- про списання безнадійної заборгованості;</li> <li>- про придбання ліцензій програмного забезпечення "PayLogic";</li> <li>- про продаж майна Банку;</li> <li>- про затвердження Звіту відповідального працівника Банку за проведення фінансового моніторингу;</li> <li>- про розгляд Звіту про результати діяльності Банку за 2020 рік;</li> <li>- про розгляд Звіту про стан внутрішнього контролю за 2020 рік;</li> <li>-про впровадження сервісу HomeBanking Sheeva;</li> <li>- про погодження оцінки ризик-профілю Банку у сфері ПВК/ФТ за 2020 рік та ключових показників ризик-апетиту на 2021 рік;</li> <li>- про розширення банківських послуг, що надаються у відділеннях ДРБ АТ "МетаБанк";</li> </ul>
---	--

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- про погодження Бізнес-плану та кошторису Банку на 2021 рік;</li> <li>- про консервацію об'єктів нежитлової нерухомості Банку;</li> <li>- про погодження стратегії АТ "МетаБанк" на 2021-2023 роки;</li> <li>- про затвердження Плану заходів щодо впровадження автоматизованої системи виконавчого провадження у Банку;</li> <li>- про затвердження Плану впровадження серверного обладнання для резервного пункту та організації резервування інформаційних систем Банку;</li> <li>- про запровадження нового банківського продукту;</li> <li>- про затвердження карти процесів за валютними клієнтськими платежами SWIFT;</li> <li>- про розгляд та затвердження стандартів системи тривожної сигналізації та системи відеоспостереження;</li> <li>- про впровадження системи дозвону;</li> <li>- про облік залишків на балансовому рахунку 4530 "Капітальні інвестиції за необоротними активами, що отримані в лізинг (оренду)";</li> <li>- про встановлення загального ліміту залишку готівкової іноземної валюти для відділень ДРБ;</li> <li>- про врегулювання проблемної заборгованості;</li> <li>- про погодження проєктів підрозділів Банку;</li> <li>- про можливість укладення трьохстороннього договору договірною списання заборгованості на користь Газопостачальної компанії "Нафтогаз Трейдинг";</li> <li>- про розширення резервного каналу передачі даних на НБУ;</li> <li>- про затвердження розміру витрат на продаж у 2021 році;</li> <li>- про впровадження безконтактної технології за платіжними картками МПС в мікро-відділеннях Банку;</li> <li>- про діяльність відділень Банку;</li> <li>- про затвердження продукту "Кредитування клієнтів мікро-малого та середнього бізнесу за програмою "Доступні кредити 5-7-9%" за напрямком рефінансування існуючої заборгованості по</li> </ul>
--	--

	<p>кредитам та Порядку взаємодії підрозділів Банку в рамках реалізації Програми Фонду розвитку підприємництва "Доступні кредити 5-7-9%;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- про контроль виконання прийнятих рішень Правління;</li> <li>- про повернення поворотної фінансової допомоги;</li> <li>- про незалежну оцінку необоротних активів Банку;</li> <li>- про преміювання працівників Банку та надання їм матеріальної допомоги;</li> <li>- а також інші питання, що відносяться до компетенції Правління Банку</li> </ul> <p>Крім того Правлінням Банку розглядалися близько 140 питань, пов'язаних з кредитуванням клієнтів Банку.</p>
--	--

<b>Оцінка роботи виконавчого органу</b>	Робота Правління в 2021 році визнана задовільною
---	--

## Примітки

дн

## 5) опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента

Система внутрішнього контролю (СВК) - сукупність організаційної структури Банку, процедур, заходів з внутрішнього контролю, спрямованих на:

- досягнення Банком цілей, уключаючи виконання запланованих показників його діяльності, забезпечення ефективності та результативності здійснення Банком операцій, збереження його активів;
- забезпечення ефективності корпоративного управління в Банку шляхом функціонування комплексної, ефективної та адекватної системи управління ризиками;
- забезпечення повноти, своєчасності та достовірності складання і надання фінансової, статистичної, управлінської та іншої звітності; відповідності діяльності Банку законодавству України, нормативно-правовим актам Національного банку України, стандартам професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк, та внутрішньобанківським документам.

Основна мета СВК - забезпечення керівництва Банку обґрунтованою гарантією досягнення загальних цілей і завдань Банку, підвищення рівня організації внутрішнього контролю, ефективності функціонування внутрішнього контролю та покращення ефективності виконаних завдань та забезпечення стабільності, безпеки й результативності операцій і процесів Банку.

СВК Банку складається з таких компонентів: контрольного середовища, управління ризиками, притаманними діяльності Банку, уключаючи комплаєнс-ризик, контрольної діяльності в Банку, контролю за інформаційними потоками та комунікаціями, моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю Банку.

Цілі впровадження системи внутрішнього контролю в Банку:

- забезпечення ефективності проведення операцій, захисту від потенційних помилок, порушень, втрат, збитків у діяльності Банку;
- забезпечення функціонування комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками;
- надання адекватної, всебічної, повної, надійної, доступної, своєчасної інформації користувачам (зацікавленим підрозділам) для прийняття відповідних управлінських рішень;
- достовірність, повнота, об'єктивність і своєчасність складання та надання фінансової, статистичної та іншої звітності внутрішнім користувачам, акціонерам, клієнтам, контрагентам та/або контролюючим органам;
- своєчасність і достовірність відображення в обліку операцій Банку;
- комплаєнс (здійснення контролю за дотриманням (виконанням) Банком вимог законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, внутрішньобанківських документів, а також процедур врегулювання ситуацій конфлікту інтересів);
- ефективне управління персоналом;
- впровадження цільових операційних моделей процесів з достатнім рівнем їх автоматизації та наявність необхідної кількості контролів з метою запобігання та/або мінімізації реалізації потенційних ризиків, що визначені суттєвими для Банку;
- недопущення залучення Банку до проведення незаконних фінансових операцій, у тому числі запобігання проведення клієнтами Банку (резидентами та нерезидентами) незаконних валютних операцій, запобігання та виявлення фінансових операцій, пов'язаних із легалізацією доходів, що були одержані злочинним шляхом і фінансуванням терористичної діяльності.

Функціонування Системи внутрішнього контролю Банку забезпечується шляхом взаємодії керівних органів і функціональних структурних підрозділів, а саме:

- Наглядова рада затверджує політики управління ризиками та політику щодо організації Системи внутрішнього контролю Банку, здійснює контроль ефективності функціонування Системи внутрішнього контролю та оперативності усунення Правлінням її недоліків; забезпечує нагляд та оцінку ефективності здійснення внутрішнього аудиту та СВК Банку, контролює виконання Правлінням Банку необхідних заходів щодо усунення недоліків, спрямованих на реалізацію рекомендацій і висновків внутрішніх і зовнішніх аудиторів, а також зовнішніх наглядових органів Банку щодо СВК у встановлені терміни;
- Правління Банку несе відповідальність за створення СВК, що забезпечує своєчасне виявлення тенденцій, які можуть загрожувати майбутньому Банку, регламентує створення організаційної структури, яка відповідає принципам Системи внутрішнього контролю, і забезпечує розподіл обов'язків, що виключають конфлікт інтересів;
- Заступник голови Правління з ризиків (CRO) та департамент ризиків забезпечують розробку і застосування політик і методів вимірювання і контролю кредитних, ринкових, операційних ризиків та ризику ліквідності, а також відповідають за якість виконання заходів із моніторингу системи внутрішнього контролю (за винятком оцінки ефективності системи внутрішнього контролю);
- Заступник голови Правління з питань комплаєнсу (CCO) та Служба комплаєнсу забезпечує розробку та впровадження системи управління комплаєнс-ризиком, відповідність вимогам законодавства і встановлених в Банку етичних правил;
- Служба внутрішнього аудиту (СВА) забезпечує незалежну оцінку адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю та відповідає за якість цієї оцінки, допомагає Банку досягти поставленої мети, використовуючи систематизований і послідовний підхід до оцінки і підвищення ефективності процесів управління ризиками, системи внутрішнього контролю та корпоративного управління.



Система внутрішнього контролю Банку реалізована на 3-х лініях захисту:

- 1) на першій лінії захисту перебувають Бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки. Вони є власниками усіх ризиків (особливо операційних та комплаєнс ризиків), що виникають у сфері їх діяльності. Зазначені підрозділи відповідають за виявлення та оцінювання ризиків, ужиття управлінських заходів та звітування щодо таких ризиків. Усі структурні підрозділи Банку відповідають за дотримання вимог внутрішніх документів Банку з управління ризиками під час здійснення своєї діяльності;
- 2) на другій лінії захисту підрозділи з управління ризиками та комплаєнс контролю в межах своєї компетенції виконують функції в частині управління ризиками;
- 3) на третій лінії захисту Служба внутрішнього аудиту здійснює оцінку ефективності Системи внутрішнього контролю (СВК), уключаючи оцінку ефективності системи управління ризиками підрозділами першого та другого рівнів захисту.

Керівництво Банку з метою дотримання як керівниками Банку, так і іншими працівниками Банку, культури управління ризиками визначає та дотримується корпоративних цінностей, а також здійснює контроль за дотриманням таких цінностей іншими працівниками (затвердження Кодексу корпоративної етики та контроль його дотримання всіма працівниками).

Наглядовою радою затверджені Стратегія управління ризиками та Декларацію схильності до ризику. Щоквартально проводиться моніторинг ризик-апетитів та розрахунок профілю ризиків.

**Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні) ні**  
**Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:**  
**Кількість членів ревізійної комісії 0 осіб.**  
**Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 0**

Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	так	так	ні	ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	ні	так	ні	ні
Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	ні	ні	ні	ні

Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про додаткову емісію акцій	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	так	ні	ні	ні
Затвердження зовнішнього аудитора	ні	так	ні	ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	ні	так	ні	ні

**Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) так**

**Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства?(так/ні) так**

**Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?**

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть)	Положення про виплату дивідендів, Положення про винагороду членів Наглядової ради, Положення про виявлення та врегулювання конфлікту інтересів, Положення про сіпльні засідання Наглядової ради та Правління	

**Як акціонери можуть отримати інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?**

Інформація про діяльність акціонерного товариства	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Інформація оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власному веб-сайті акціонерного товариства
---	---	--	--	---	---

		або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку			
Фінансова звітність, результати діяльності	так	так	так	так	так
Інформація про акціонерів, які володіють 5 та більше відсотками голосуючих акцій	ні	так	так	так	так
Інформація про склад органів управління товариства	ні	так	так	так	так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	ні	ні	так	так	так
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	так	ні	так	так	так

**Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні) так**

Скільки разів проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства незалежним аудитором (аудиторською фірмою) протягом звітного періоду?

	Так	Ні
Не проводились взагалі		X
Раз на рік	X	
Частіше ніж раз на рік		X

**Який орган приймав рішення про затвердження незалежного аудитора (аудиторської фірми)?**

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Інше (зазначити)		

**З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила (проводив) перевірку востаннє?**

	Так	Ні
З власної ініціативи		X
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад та більше 10 відсотками голосуючих акцій		X

Інше (зазначити)

Ревізійна комісія у Банку не створювалась

**б) перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента**

№ з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (власників) або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи - власника (власників) значного пакета акцій	Ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для юридичної особи - резидента), код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента)	Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу)
1	Носик Лариса Миколаївна	1928211549	33,45
2	Белка Анатолій Миколайович	2036810872	6,3
3	Кулик Валерій Георгійович	2285410495	9,55
4	Товариство з обмеженою відповідальністю "Металург-Мета"	20496084	32,54
5	Товариство з обмеженою відповідальністю "Ост 2008"	32440649	5,6
6	Товариство з обмеженою відповідальністю "Торговий будинок"	31769678	5,43

**7) інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента**

Загальна кількість акцій	Кількість акцій з обмеженнями	Підстава виникнення обмеження	Дата виникнення обмеження
5 150 648	28 948	Набрання чинності Закону України "Про депозитарну систему "	12.10.2014
Опис			

**8) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента**

Голова та члени Наглядової ради Банку обираються та звільняються з посад акціонерами Банку під час проведення загальних зборів Банку. Обрання членів Наглядової ради Банку здійснюється шляхом кумулятивного голосування. Наглядова рада обирається строком на три роки. Повноваження члена Наглядової ради Банку за рішенням загальних зборів акціонерів Банку можуть бути припинені достроково лише за умови одночасного припинення повноважень

усього складу Наглядової ради. Без рішення загальних зборів повноваження члена Наглядової ради Банку припиняються:

" за його бажанням за умови письмового повідомлення про це Банку за два тижні;

" в разі неможливості виконання обов'язків члена Наглядової ради Банку за станом здоров'я;

" в разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків голови або члена Наглядової ради Банку;

" в разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;

" у разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну члена Наглядової ради, який є представником акціонера.

Національний банк України має право вимагати припинення повноважень члена Наглядової ради Банку, якщо він неналежним чином виконує свої функції.

Правління Банку призначається/обирається Наглядовою радою Банку. Голова та члени Правління призначаються/обираються строком на три роки та можуть бути звільнені з посади до закінчення терміну їх повноважень. Повноваження голови та члена Правління Банку припиняються:

" в разі закінчення строку дії його повноважень;

" за рішенням Наглядової ради про дострокове припинення повноважень голови або члена Правління;

" з підстав, передбачених законодавством України про працю;

" в разі вчинення дій або бездіяльності, що порушують права акціонерів чи самого Банку;

" в разі вчинення дій або бездіяльності, якими Банку завдана майнова шкода;

" в разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків голови або члена Правління Банку;

" в разі смерті, визнання недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;

" в інших випадках, передбачених чинним законодавством України та контрактом, що укладається між Банком та головою або членом Правління Банку.

Повноваження голови Правління припиняються за рішенням Наглядової ради про дострокове припинення повноважень з одночасним прийняттям рішення про призначення голови Правління або особи, яка тимчасово здійснюватиме його повноваження.

Статутом або внутрішніми документами Банку не передбачено виплату винагороди або будь-якої компенсації посадовоим особам банку у разі їх звільнення

## **9) повноваження посадових осіб емітента**

Повноваження посадових осіб АТ "МетаБанк" визначені Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду та Правління.

Загальні збори можуть вирішувати будь-які питання діяльності Банку, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Наглядової ради.

У разі якщо Наглядова рада Банку ухвалює рішення про винесення на розгляд загальних зборів акціонерів будь-якого питання, яке законом або цим Статутом віднесене до виключної компетенції Наглядової ради Банку, загальні збори акціонерів мають право розглянути таке питання та прийняти рішення щодо нього.

До виключної компетенції загальних зборів акціонерів належить прийняття рішень щодо:

- 1) визначення основних напрямів діяльності Банку;
- 2) внесення змін до Статуту Банку;
- 3) прийняття рішення про анулювання викуплених акцій Банку;

- 4) прийняття рішення про зміну типу Банку;
- 5) прийняття рішення про розміщення акцій;
- 6) прийняття рішення про розміщення цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції;
- 7) прийняття рішення про збільшення статутного капіталу Банку;
- 8) прийняття рішення про зменшення статутного капіталу Банку;
- 9) прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій;
- 10) затвердження положень про загальні збори акціонерів, Наглядову раду та Правління Банку, а також внесення змін до них;
- 11) затвердження положення про винагороду членів Наглядової ради Банку та внесення змін до нього;
- 12) затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку;
- 13) затвердження річного звіту Банку;
- 14) розгляд звіту Наглядової ради Банку та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- 15) розгляд висновків зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- 16) розподіл прибутку та збитків Банку з урахуванням вимог, передбачених законом;
- 17) прийняття рішення про викуп Банком розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій, передбаченого законом;
- 18) прийняття рішення про невикористання переважного права акціонерами на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення;
- 19) затвердження розміру річних дивідендів з урахуванням вимог, визначених законом;
- 20) прийняття рішень з питань порядку проведення загальних зборів акціонерів;
- 21) обрання членів Наглядової ради Банку, затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради Банку;
- 22) прийняття рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради Банку, за винятком випадків, встановлених законом;
- 23) обрання членів лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень;
- 24) прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є предметом такого правочину, перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;
- 25) прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість, якщо ринкова вартість майна або послуг чи сума коштів, що є його предметом, становить не менше 10 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, за виключенням випадків, передбачених законом;
- 26) прийняття рішень про виділ та припинення Банку, крім випадків, передбачених законом, про ліквідацію Банку, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу;
- 27) прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради;
- 28) затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Банку;
- 29) обрання комісії з припинення Банку;
- 30) відчуження майна Банку на суму, що становить п'ятдесят і більше відсотків його майна;
- 31) затвердження угоди про реорганізацію Банку у разі його злиття або приєднання;
- 32) притягнення до майнової відповідальності посадових осіб органів Банку в межах і порядку, передбачених законом та цим Статутом;
- 33) вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції загальних зборів відповідно до закону та цього Статуту, а також будь-яких інших питань діяльності Банку, за винятком тих, які віднесені до виключної компетенції Наглядової ради Банку.

Повноваження з вирішення питань, що належать до виключної компетенції загальних зборів,

не можуть бути передані іншим органам Банку.

До компетенції Наглядової ради Банку належить вирішення питань, передбачених чинним законодавством України, цим Статутом, Положенням про Наглядову раду Банку, а також питань, переданих на вирішення Наглядової ради Банку загальними зборами акціонерів Банку.

До виключної компетенції Наглядової ради Банку належать такі функції:

- 1) затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених загальними зборами акціонерів Банку;
- 2) затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету підрозділу внутрішнього аудиту, та бізнес-плану розвитку Банку, прийняття рішення про перерозподіл сум витрат між статтями бюджету Банку;
- 3) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів;
- 4) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю;
- 5) контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками;
- 6) затвердження плану відновлення діяльності Банку;
- 7) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- 8) визначення кредитної політики Банку;
- 9) визначення організаційної структури Банку, у тому числі підрозділу внутрішнього аудиту;
- 10) затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку, положень з питань управління ризиками відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України, а також інших положень, якими регулюється діяльність Банку, крім тих, що віднесені до виключної компетенції загальних зборів акціонерів, та тих, що рішенням Наглядової ради передані до затвердження Правлінню Банку;
- 11) призначення/обрання і звільнення/припинення повноважень голови та членів Правління Банку, керівників підрозділу внутрішнього аудиту, підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням Банком норм (комплаєнс), відповідального працівника з питань фінансового моніторингу;
- 12) здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, внесення пропозицій щодо її вдосконалення, розгляд звіту Правління Банку та заходів за результатами його розгляду;
- 13) визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю;
- 14) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;
- 15) розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій загальним зборам акціонерів Банку для прийняття рішення щодо нього;
- 16) затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, контрактів, що укладаються з членами Правління Банку та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;
- 17) затвердження положення про винагороду членів Правління Банку;
- 18) затвердження звіту про винагороду членів Правління Банку;
- 19) прийняття рішення щодо створення дочірніх підприємств та участі в них, їх реорганізації та ліквідації, створення, реорганізації та/або ліквідації відокремлених підрозділів Банку, затвердження їх статутів і положень;
- 20) контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, підрозділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту;
- 21) забезпечення своєчасного надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства, опублікування Банком інформації про принципи

(кодекс) корпоративного управління Банку;

22) прийняття рішення про скликання чергових або позачергових загальних зборів акціонерів Банку, підготовка порядку денного загальних зборів акціонерів Банку, прийняття рішення про дату їх проведення;

23) повідомлення про проведення загальних зборів учасників Банку відповідно до законодавства;

24) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законодавством України;

25) формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання загальних зборів акціонерів Наглядовою радою;

26) затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;

27) обрання реєстраційної комісії Банку, за винятком випадків, встановлених законодавством України;

28) визначення дати складання переліку акціонерів, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків їх виплати у межах граничного строку, встановленого Законом України "Про акціонерні товариства";

29) прийняття рішення про розміщення Банком цінних паперів, крім акцій;

30) прийняття рішення про викуп розміщених Банком цінних паперів, крім акцій;

31) прийняття рішення про продаж акцій, раніше викуплених Банком;

32) вирішення питань про участь Банку у групах та інших об'єднаннях;

33) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної та/або клірингової установи та затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;

34) надсилання у випадках, передбачених законодавством, пропозиції акціонерам про придбання належних їм акцій;

35) затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами;

36) прийняття рішень про надання згоди на вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;

37) прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість, якщо ринкова вартість майна або послуг чи сума коштів, що є його предметом, перевищує 1 відсоток, але є меншим ніж 10 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, за виключенням випадків, передбачених законом;

38) визначення дати складання переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення загальних зборів акціонерів та мають право на участь у загальних зборах акціонерів відповідно до закону;

39) вирішення питань, віднесених законодавством України до компетенції Наглядової ради Банку у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення;

40) надсилання оферти акціонерам відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства";

41) прийняття рішень про надання матеріальної та фінансової допомоги юридичним і фізичним особам у разі, якщо така допомога надається у розмірі, прийняття рішення за яким перевищує компетенцію Правління Банку;

42) прийняття рішення про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства пов'язаним з Банком особам у сумі, що перевищує один відсоток від регулятивного капіталу Банку (фізичній особі) або три відсотки від регулятивного капіталу Банку (юридичній особі);

43) прийняття рішень про утворення комітетів Наглядової ради та про перелік питань, які їм передаються;

44) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;

45) визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;

46) здійснення інших повноважень, які відносяться до компетенції Наглядової ради Банку відповідно до законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України,



Статуту Банку, Положення про Наглядову раду Банку, а також делегованих загальними зборами акціонерів Банку.

До компетенції Правління належить вирішення всіх питань діяльності Банку, крім тих, що віднесені до виключної компетенції загальних зборів акціонерів або Наглядової ради Банку.

До компетенції Правління Банку належать в тому числі, але не виключно, такі функції:

- 1) забезпечення підготовки для затвердження Наглядовою радою Банку проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
- 2) реалізація стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
- 3) організація та здійснення управління поточною діяльністю Банку;
- 4) визначення форми та встановлення порядку моніторингу діяльності Банку;
- 5) реалізація стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Наглядовою радою Банку, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;
- 6) формування визначеної Наглядовою радою Банку організаційної структури Банку;
- 7) розроблення проектів положень, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку згідно із стратегією розвитку Банку;
- 8) забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів Банку;
- 9) інформування Наглядової ради Банку про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Банку;
- 10) забезпечення підготовки та подання Наглядовій раді Банку управлінської звітності, звітів Правління щодо виконання основних напрямків розвитку Банку, стратегії, бюджетів, бізнес-плану та програм капіталізації Банку;
- 11) призначення та звільнення головного бухгалтера Банку та його заступників;
- 12) створення комітетів та комісій Банку для вирішення тематичних питань, затвердження положень про комітети та комісії Банку, їх кількісного та особового складу;
- 13) затвердження положень, порядків, інструкцій та інших документів Банку відповідно до повноважень Правління і крім тих, які віднесені до компетенції загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку;
- 14) визначення системи оплати праці працівників Банку, його дочірніх підприємств, філій і представництв, загальних умов застосування надбавок, доплат та інших форм матеріального заохочення, затвердження тарифних ставок та сіток;
- 15) забезпечення виконання рішень загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку, рекомендацій зовнішніх та внутрішніх аудиторів Банку;
- 16) забезпечення проведення аудиторської перевірки діяльності Банку на вимогу акціонерів, які володіють у сукупності не менш як десятьма відсотками акцій Банку;
- 17) визначення порядку діловодства;
- 18) прийняття рішень про надання матеріальної та фінансової допомоги юридичним і фізичним особам у разі, якщо така допомога надається у розмірі, що не перевищує 10 000,00 тисяч гривень одноразово в рамках річного бюджету Банку;
- 19) прийняття рішень про тимчасове призупинення та відновлення діяльності відділень Банку, вирішення організаційних питань, пов'язаних з відкриттям, реорганізацією та ліквідацією відокремлених підрозділів Банку відповідно до рішень Наглядової ради;
- 20) організація ведення бухгалтерського обліку та звітності Банку;
- 21) прийняття рішення про списання за рахунок резерву заборгованості для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями (дебіторської, за цінними паперами та іншими, ніж цінні папери корпоративними правами, за кредитними операціями);
- 22) прийняття рішень з питань продажу рухомого та нерухомого майна Банку, встановлення їх рекомендованої вартості для відчуження (продажу);
- 23) виконання функцій колективного керівного органу з питань впровадження та функціонування СУІБ, а саме:

- погодження та перегляд політики інформаційної безпеки, положення щодо застосовності та стратегії розвитку інформаційної безпеки Банку;
- узгодження впровадження нових проектів, напрямів, стратегічних завдань з питань інформаційної безпеки Банку та заходів інформаційної безпеки;
- розгляд, затвердження та контроль за виконанням проектів щодо розроблення, упровадження, функціонування, моніторингу, перегляду, підтримання та вдосконалення СУІБ Банку;
- визначення необхідних оптимальних ресурсів для впровадження заходів інформаційної безпеки;
- організація практичних заходів щодо підвищення обізнаності/навчання персоналу Банку з питань інформаційної безпеки;
- забезпечення своєчасного моніторингу стану впровадження та ефективності функціонування СУІБ Банку з подальшою оцінкою можливостей вдосконалення та потреби проведення коригувальних дій.

У разі створення (формування) у Банку окремого колективного керівного органу з питань впровадження та функціонування СУІБ ці повноваження за окремим рішенням Правління Банку можуть бути передані цьому органу;

24) вирішення інших питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції загальних зборів акціонерів Банку та Наглядової ради Банку

# **10) Висловлення думки аудитора (аудиторської фірми) щодо інформації, зазначеної у підпунктах 5-9 цього пункту, а також перевірки інформації, зазначеної в підпунктах 1-4 цього пункту**

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності акціонерного товариства "МетаБанк" (далі - "Банк"), що складається зі Звіту про фінансовий стан (Балансу) Банку станом на 31 грудня 2021 року, Звіту про прибутки і збитки, Звіту про сукупний дохід, Звіту про рух грошових коштів та Звіту про зміни у власному капіталі (Звіту про власний капітал) за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2021 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності ("МСФЗ") та відповідає вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність" щодо її складання.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту ("МСА"). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено у розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) (далі - "Кодекс") та етичними вимогами, застосовними до нашого аудиту фінансової звітності відповідно до Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність", а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

# **11) Інформація, передбачена Законом України "Про фінансові послуги та державне**

**регулювання ринку фінансових послуг" (для фінансових установ)**

1) мета провадження діяльності фінансової установи. Метою діяльності Банку є забезпечення належного прибутку акціонерів та підтримка високої стабільності Банку шляхом сприяння економічному розвитку і добробуту усіх, кого обслуговує Банк, надання повного спектру якісних послуг, що відповідають високим професійним стандартам та етичним принципам..

2) дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року. Банк у звітному періоді дотримувався Кодексу корпоративного управління АТ "МетаБанк", який був затверджений загальними зборами акціонерів (протокол 10.07.2020), текст якого перебуває у публічному доступі за адресою: <https://www.mbank.com.ua/content/view/92/94/lang,uk/>. Банк не відхиляється від положень Кодексу корпоративного управління АТ "МетаБанк".

3) Станом на 31.12.2021 власниками істотної участі Банку є (п.6 ч.3 ст.401 ЗУ "Про цінні папери та фондовий ринок"):

" Носик Лариса Миколаївна, яка володіє 81,9269% капіталу Банку, в тому числі 33,4518% прямо, та 48,4751% опосередковано;

" Кулик Валерій Георгійович, який володіє 11,1404% капіталу Банку, в тому числі 9,5557% прямо, та 1,5846% опосередковано;

" ТОВ "Металург-Мета" (м. Запоріжжя, пр. Металургів, 30, код ЄДРПОУ 20496084) володіє 33,2605% капіталу Банку, в тому числі 32,5435% прямо, та 0,717% опосередковано;

" ТОВ "Ост 2008" (м. Запоріжжя, пр. Металургів, 30, код ЄДРПОУ 32440649) ) володіє 10,5269% капіталу Банку, в тому числі 5,6028% прямо, та 4,9241% опосередковано.

Всі власники істотної участі відповідають встановленим законодавством вимогам. Змін в складі власників істотної участі протягом 2020 року не відбувалось.

Інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента (п.7 ч.3 ст.401 ЗУ "Про цінні папери та фондовий ринок"): будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах акціонерів відсутні.

4) Наглядова рада Банку складається з п'яти осіб: голова та чотири члени Наглядової ради. Склад Наглядової ради станом на 31.12.2021 наступний: голова Наглядової ради - Носик Л.М.; члени Наглядової ради - Билів В.М., Бондар Л.В., Кондратенко О.Б., Бахметов П.В. Члени Наглядової ради Бондар Л.В., Кондратенко О.Б. та Бахметов П.В. є незалежними членами Наглядової ради. Наглядова рада була обрана загальними зборами акціонерів 10.07.2020. Комітети у складі Наглядової ради не створювалися. (п.4 та п.9 ч.3 ст.401 ЗУ "Про цінні папери та фондовий ринок")

5) Склад членів Правління Банку протягом звітного періоду не змінювався та складає 8 осіб, що достатньо для повноцінного та ефективного управління поточною діяльністю. Голова та члени Правління Банку володіють спільними знаннями, навичками, професійним та управлінським досвідом в обсягах, достатніх для розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, на які Банк може наражатися в своїй діяльності, прийняття виважених рішень, а також забезпечення ефективного управління та контролю поточної діяльності Банку. Члени Правління мають чіткий та конкретний розподіл повноважень, відповідно основним напрямам діяльності Банку:

- бізнес та казначейство;
- управління фінансами;
- управління ризиками;
- безпека;
- операційна діяльність;
- облік та звітність;

- управління кадрами;

- супровід основної діяльності та матеріально-технічне забезпечення.

Частину своїх функцій Правління делегує комітетам, голови та члени яких розуміють свої повноваження та відповідальність і дотримуються високих професійних і етичних стандартів під час виконання своїх функцій.

Правління Банку станом на 31.12.2021 складається з восьми осіб: голова та сім членів Правління. Склад Правління станом на 31.12.2021 наступний: голова Правління - Нужний С.П., члени Правління - Белка А.М., Пармьонов С.Ю., Резник Д.М., Денщик І.Ю., Ушенко І.В., Тимошенко Ю.О., Карпенко Є.А. (п.4 та п.9 ч.3 ст.401 ЗУ "Про цінні папери та фондовий ринок").

. 6) Фактів порушення протягом звітного року членами Наглядової ради та Правління внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг, не було

.

7) заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи: Протягом 2021 року до Банку застосовані заходи впливу у вигляді штрафних санкцій від Головного управління ДПС України в Запорізькій області на загальну суму 105 472,42 грн. Заходи впливу до членів Наглядової ради та Правління не застосовувались.

8) розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи. За 2020 рік членам Наглядової ради була виплачена винагорода в розмірі 1120,2 тис.грн., членам Правління - в розмірі 11029,2 тис.грн

9) В частині ризику ліквідності та процентного ризику:

Ліквідність Банку знаходиться на достатньому рівні та характеризується високими показниками нормативів ліквідності, а саме LCR<sub>вв</sub> (коефіцієнт покриття ліквідністю за всіма валютами) дорівнює 333,94% при нормативному значенні не менше 100%, LCR<sub>ів</sub> (коефіцієнт покриття ліквідністю в іноземній валюті) дорівнює 187,12% при нормативному значенні не менше 100%, Н6 (норматив короткострокової ліквідності) дорівнює 118,74% при нормативному значенні не

менше 60%, NSFR дорівнює 133,05 % при нормативному значенні 90%.

Такі показники свідчать про фінансову стійкість і працездатність, оскільки Банк в стані з мінімальними втратами для себе виконувати такі функції:

- без затримок та обмежень проводити платежі за дорученням клієнтів (зобов'язання за коштами на розрахункових, поточних та кореспондентських рахунках, зарезервованих для розрахунків);
- повертати кредиторам (вкладникам) кошти, як за строками погашення, так й достроково (кошти в депозитах);
- задовольняти попит клієнтів на грошові кошти в рамках прийнятих на себе зобов'язань, а саме, за укладеними кредитними договорами, кредитними лініями, овердрафтним кредитуванням;
- відповідати за зобов'язаннями, які можуть настати в майбутньому, а саме, за позабалансовими зобов'язаннями (виданими гарантіями, готівковими і строковими угодами) і т.і.

Оперативний рівень управління ризиком ліквідності та процентним ризиком полягає в аналізі тенденцій, що склалися на ринку, прогнозі поведінки макропоказників і побудови на основі зазначеної інформації сценаріїв розвитку ситуації безпосередньо для Банку з інтервалом планування до 1 кварталу. Управління поточною ліквідністю Банку полягає в забезпеченні поточного залишку грошових коштів в Банку, що є достатнім для здійснення безготівкових платежів клієнтів, для задоволення потреби клієнтів в готівкових коштах, з одночасним виконанням вимог НБУ щодо формування обов'язкового резерву і дотримання нормативів ліквідності.

Також на поточному рівні відбувається оцінка впливу на ризик ліквідності та процентний ризик впровадження змін до тарифів, відстежуються індикатори, що свідчать про ситуацію, що може спричинити негативні наслідки для Банку.

Також Банком затверджений перелік індикаторів раннього виявлення ризиків ліквідності та процентного ризику, значення яких постійно моніторяться для своєчасного реагування та переприйняття управлінських рішень.

В частині операційних ризиків:

- з метою хеджування ризиків Банком здійснюється страхування готівки в програмно-технічних комплексах самообслуговування, касах відділень та банкоматах Банку;
- здійснюється страхування термінального обладнання Банку;
- Банком впроваджено технологію з посиленням розмежування рівнів доступів до банкоматів (правило "3-х рук") з метою посилення захисту та протидії шахрайству;
- впроваджено технологію аутсорсингу інкасації коштів в термінальному обладнанні (банкомати, ПТКС);

- здійснюється впровадження нової операційної моделі точок обслуговування "менеджер - банкомат - ПТКС";
- здійснено централізацію виконання документів щодо накладення/зняття арештів на кошти /з коштів, введення мораторію на задоволення вимог кредиторів, платіжних вимог/інкасових доручень (розпоряджень), документів про визнання банкрутом;
- впроваджено ризик-орієнтований підхід у проведенні ревізій готівки та інших цінностей відділень;
- проводяться заходи з мінімізації залишків готівки в банкоматах та касах відділень;
- забезпечення безперервності діяльності інформаційних систем та термінального обладнання;
- Банк постійно проводить роботу над удосконаленням процесу управління операційним ризиком шляхом забезпечення поточного та подальшого контролю на першій лінії захисту, організації служби внутрішнього контролю та впровадження процесів внутрішнього контролю, впровадження системи оцінки якості контрольних функцій, впровадження нових та удосконалення діючих програмних комплексів, ведення єдиної системи реєстрації подій та забезпечення системи звітності за операційним ризиком.

Протягом звітного року приймалися наступні заходи щодо пом'якшення операційного ризику:

- внесення змін в діючі технології проведення операцій;
- обмеження проведення операцій окремими каналами продажів;
- внесення змін/доопрацювання ПЗ Банку;
- зміна/модернізація обладнання Банку;
- ротація/звільнення кадрів.

Протягом звітного періоду зафіксовано 1 факт вчинення внутрішнього шахрайства, що не спричинив прямих матеріальних збитків; винну особу звільнено з посади.

В частині кредитних ризиків:

Банком виконуються нормативи кредитних ризиків: Н7 (норматив вкладень в одного позичальника або групу позичальників) дорівнює 21,99% при нормативному значенні не більше 25%, Н8 (норматив "великих" кредитів) дорівнює 108,25% при нормативному значенні не більше 800%.

Для кредитування розроблена та постійно вдосконалюється система управління кредитними ризиками:

продукти, портрет клієнта і моніторинг бізнесу;

рівень боргового навантаження оборотного капіталу на 1 га (для с/г підприємств);

рівень боргового навантаження при фінансуванні необоротних активів;

розподіл ризиків с/г підприємства між Банком і партнерами (для с/г підприємств);

наявність фінансової та операційної моделі бізнесу;

оцінка та моніторинг діяльності с/г виробника: технологічні карти с/г виробника по всім культурам і операціям з прогнозними, нормативними і фактичними питомими витратами (для с/г підприємств);

оцінка і моніторинг реальності цілі кредитування;

оцінка та моніторинг ділової репутації;

вимоги до строків оренди землі (для с/г підприємств);

вимоги до структури фінансів, досвіду роботи, кількості брендів в портфелі клієнта і кількості покупців, вимоги до нефінансових показників (наявності ресурсів з урахуванням обсягів діяльності);

вимоги до якості товарних кредитів клієнта;

рівень боргового навантаження оборотного капіталу;

оцінка та моніторинг діяльності дистриб'ютора: якість і швидкість оборотності наданих товарних кредитів, оборотність запасів і отриманих товарних кредитів, структура фінансування, динаміка портфеля брендів і покупців дистриб'ютора (для кредитів FMCG);

оцінка і моніторинг в динаміці якості дебіторської заборгованості;

обмеження за напрямками діяльності, які Банк не кредитує.

Також Банком проводиться активна робота з "проблемними" активами, яка побудована на принципі попередження - профілактики "проблемних активів". Суттю цього процесу є періодичний моніторинг цілі кредитування; майнового стану позичальника; ділової репутації; результативності та ефективності бізнесу; забезпечення.

Всі "проблемні" кредити передаються в роботу спеціалізованих підрозділів Банку, яка будується на базі:

збору інформації по всьому майну клієнта і пов'язаних з ним осіб, їх поточних і перспективних грошових потоків;

аналізі перспективності роботи зі всім виявленим майном і грошовими потоками, судових спорів;

рішенні за напрямками врегулювання і потенційного компромісу;

роботі з клієнтом, судовими і виконавчими органами відповідно до прийнятих рішень.



Протягом звітнього року Банк не користувався послугами колекторських компаній.

В частині комплаєнс-ризиків:

Протягом звітнього року зафіксовано випадок грубого порушення працівниками одного відділення своїх службових повноважень або свого становища та пов'язаних з цим можливостей з метою одержання неправомірної вимоги для себе чи інших осіб, використання коштів Банку в приватних інтересах, виконання рішень та доручень, що суперечили внутрішнім документам та вимогам законодавства. Працівників звільнено у зв'язку з втратою довір'я на підстав п. 2 ст.41 КзПП України.

Випадків порушень вимог щодо легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення, здійснення Банком неконкурентної практики в звітному періоді не встановлено.

Фактів подання недостовірної статистичної, фінансової та управлінської звітності, які призводять до притягнення Банку або його посадових осіб до штрафних санкцій, в звітному періоді не встановлено. В Банку зафіксовано факт несвоєчасного подання річної фінансової звітності за 2020 рік разом з аудиторським висновком до ДПА.

В 2021 році корупційні правопорушення не вчинялися.

Оброблення, зберігання та розповсюдження конфіденційної та інсайдерської інформації працівниками Банку у звітному періоді здійснювалося у відповідності до вимог чинного законодавства України та внутрішніх банківських документів.

В звітному році в Банку не було встановлено фактів потенційного або реального конфлікту інтересів.

В рамках Механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку/порушення в діяльності АТ "МетаБанк" в Банку функціонують електронна пошта секретаря Наглядової ради Банку, електронна пошта Служби комплаєнс, скринька для анонімних повідомлень, що розташована у приміщенні головного офісу Банку. Протягом звітнього періоду до Банку повідомлень про неприйнятну поведінку/порушення в діяльності Банку не надходило.

10) наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики.

Банком створено систему управління ризиками, яка відповідає розміру Банку, його бізнес-моделі, масштабу та видам діяльності, складності операцій, і забезпечує виявлення, вимірювання (оцінку), моніторинг, звітування, контроль та пом'якшення всіх суттєвих ризиків банку з метою визначення розміру капіталу Банку, необхідного для покриття всіх суттєвих ризиків, притаманних його діяльності. Система управління ризиками є частиною загальної системи корпоративного управління Банку та спрямована на забезпечення стійкого розвитку Банку в рамках реалізації його Стратегічного та бізнес-планів, затверджених Наглядовою радою.

Метою управління ризиками Банку є забезпечення фінансової стійкості Банку, мінімізація можливих фінансових втрат та негативного впливу на акціонерний капітал внаслідок прийнятих рішень шляхом підтримання прийнятного рівня ризику (в межах ризик-апетиту та лімітів ризику).

Система управління ризиками у Банку базується на наступних принципах:

- ефективність - забезпечення об'єктивної оцінки розміру ризиків банку та повноти заходів щодо управління ризиками з оптимальним використанням фінансових ресурсів, персоналу та інформаційних систем щодо управління ризиками банку;
- своєчасність - забезпечення своєчасного (на ранній стадії) виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях;
- структурованість - чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між усіма структурними підрозділами та працівниками банку, та їх відповідальності згідно з таким розподілом;
- розмежування обов'язків (відокремлення функції контролю від здійснення операцій банку) - уникнення ситуації, за якої одна й та сама особа здійснює операції банку та виконує функції контролю;
- усебічність та комплексність - охоплення всіх видів діяльності банку на всіх організаційних рівнях та в усіх його структурних підрозділах, оцінка взаємного впливу ризиків;
- пропорційність - відповідність системи управління ризиками бізнес-моделі банку, його системній важливості, а також рівню складності операцій, що здійснюються банком;
- незалежність - свобода від обставин, що становлять загрозу для неупередженого виконання підрозділом управління ризиками та підрозділом комплаєнс своїх функцій;
- конфіденційність - обмеження доступу до інформації, яка має бути захищеною від несанкціонованого ознайомлення;
- прозорість - оприлюднення банком інформації щодо системи управління ризиками.

Система управління ризиками Банку ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту. З метою управління рівнем ризиків в рамках встановлених обмежень, їх незалежної оцінки і контролю рівня ризиків в Банку введений такий розподіл повноважень між лініями захисту:

- перша лінія захисту - бізнес-підрозділи Банку та підрозділи підтримки діяльності Банку. Ці підрозділи приймають ризики та несуть відповідальність за них. Мета першої лінії захисту - управління рівнем ризику в рамках встановлених обмежень. Бізнес-підрозділи Банку дотримуються оптимального поєднання доходності та ризику;
- друга лінія захисту - підрозділи з управління ризиками (Департамент ризиків) та контролю за дотриманням норм (Служба комплаєнс), які є незалежними (структурно та фінансово) від підрозділів інших ліній захисту та підпорядковані Наглядовій Раді Банку. Мета другої лінії захисту - незалежна оцінка і контроль ризиків;

- третя лінія захисту - підрозділ внутрішнього аудиту (Служба внутрішнього аудиту), який перевіряє та оцінює ефективність функціонування системи управління ризиками Банку у цілому. Мета третьої лінії захисту: незалежна оцінка ефективності системи управління ризиками і її відповідності внутрішнім і зовнішнім вимогам.

#### 11) Результати функціонування системи внутрішнього аудиту

Служба внутрішнього аудиту Банку здійснює діяльність у відповідності до плану, що затверджується Наглядовою радою Банку. Протягом 2020 року, згідно затвердженого плану, завершено шість аудиторських перевірок, за результатами яких складені аудиторські звіти та надані рекомендації. Моніторинг виконання рекомендацій забезпечується СВА на постійній основі, інформація про стан їх реалізації доводиться Наглядовій раді два рази на рік.

12) факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір; Таких фактів протягом 2020 року не було.

13) результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір; Таких фактів протягом 2021 року не було.

14) Операції з пов'язаними особами здійснювалися на звичайних умовах. Протягом звітного року загальний ліміт обсягу активних операцій не перевищував 1% від регулятивного капіталу (при нормативному значенні не більше 25%). Протягом 2020 року обсяг нових активних операцій з пов'язаними особами склав (за лімітом кредитування) 0,03 млн.грн. Проведення операцій з пов'язаними особами не наражає Банк на порушення економічних нормативів, установлених НБУ, та внутрішніх лімітів Банку. Протягом 2020 року відсутні факти несвоєчасного або неналежного виконання пов'язаними з Банком особами зобов'язань перед Банком.

.

15) Використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку:

" статті 40 та 401 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок";

" статті 121 та 122 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг";

" рішення НКЦПФР від 12.02.2013, № 160, "Про затвердження вимог до аудиторського висновку, що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку при отриманні ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів";

" постанова Правління Національного банку України від 02.08.2018, №90, "Про затвердження Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності"; рішення НКЦПФР від 08.10.2013 р. №2187 "Про затвердження Вимог до аудиторського висновку, що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку у складі документів для реєстрації випуску, випуску та проспекту емісії окремих видів цінних паперів, звіту про результати розміщення акцій (крім цінних паперів інститутів спільного інвестування)";

постанова Правління Національного банку України від 24.10.2011, №373, "Про затвердження Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України.

16) Зовнішнім аудитором, обраним Наглядовою радою АТ "МетаБанк", є ТОВ "ПКФ УКРАЇНА".

17) Інформація про зовнішнього аудитора Банку:

" загальний стаж аудиторської діяльності - 15 років;

" аудиторські послуги ТОВ "ПКФ Україна" надаються Банку 5 років;

" інші послуги, які надавалися Банку у звітному періоді: оцінка стійкості (оцінка якості активів та прийнятності забезпечення за кредитними операціями) станом на 01.01.2021 відповідно до вимог постанови Правління НБУ від 22.12.2017, № 141, "Про здійснення оцінки стійкості банків та банківської системи України" (з урахуванням змін та доповнень);

" випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора відсутні;

" ротація аудиторів проводиться згідно вимог чинного законодавства, а саме, за 2014-2016 роки аудит фінансової звітності проводився аудиторською фірмою ТОВ "Бейкер Тіллі України", за 2017 - 2021 роки - ТОВ "ПКФ УКРАЇНА";

" протягом 2021 року стягнення до аудитора Аудиторською палатою України не застосовувались, факти подання недостовірної звітності відсутні.

18) захист фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, зокрема: наявність механізму розгляду скарг:

" механізм розгляду скарг в Банку передбачений Положенням про порядок реєстрації, розгляду та опрацювання звернень до АТ "МетаБанк" громадян, юридичних осіб та державних органів, затверджений рішенням Правління Банку;

" у відповідності до внутрішньобанківського наказу про призначення відповідальних осіб з реєстрації, розгляду та опрацювання звернень громадян, юридичних осіб та державних органів уповноваженою посадовою особою Банку, відповідальною за організацію розгляду звернень, є перший заступник голови Правління;

" протягом 2021 року до Банку надходили скарги/звернення, які, в основному, пов'язані (або частково пов'язані) із наданням фінансових послуг. Всі скарги були розглянуті та врегульовані відповідно до чинного законодавства України;

" позови до суду стосовно надання фінансових послуг Банком відсутні.

19) корпоративне управління у фінансовій установі, подання якої передбачено законами з

питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг. Банк подає до Національного банку України інформацію про корпоративне управління, про окремі елементи корпоративного управління, про стан корпоративного управління за запитами Національного банку, під час проведення перевірок в ході виконання Національним банком наглядових функцій. Згідно Закону України "Про банки та банківську діяльність" та нормативно-правових актів НБУ, Банк зобов'язаний подавати до Національного банку України документи/інформацію, що в тій чи іншій мірі стосуються корпоративного управління: документи для погодження статуту (змін до статуту) банку, інформацію про відкриття відокремленого підрозділу, про прийняття уповноваженим органом банку рішення про закриття відокремленого підрозділу, про внесення змін до положення про відокремлений підрозділ, про звільнення керівника (керівників) банку та про кандидатуру на призначення на цю посаду; обрання/призначення керівника банку, покладання виконання обов'язків керівника банку на іншу особу тощо, інформацію про зміни/перерозподіл повноважень і сфер відповідальності керівників банку, що відбулися або відбуватимуться внаслідок суттєвих змін у напрямках діяльності банку та/або структурі управління, уключаючи зміну стратегії банку або змін у складі органу управління банку, а також подавати до НБУ документи щодо погодження керівників банку. Банк зобов'язаний щороку, не пізніше 30 квітня, та на вимогу Національного банку України надавати Національному банку України в межах його повноважень щодо здійснення банківського нагляду інформацію про питання, що розглядалися на засіданні Наглядової ради банку, та прийняті щодо них рішення, а також перелік членів ради банку, присутніх на засіданні. Банк подає Національному банку документи про структуру власності банку у випадках, в порядку та у строки, визначені відповідним нормативно-правовим документом НБУ. Банк має забезпечити розміщення відомостей про остаточних ключових учасників у структурі власності банку, відомостей про власників істотної участі та схематичне зображення структури власності банку на веб-сайті банку в мережі Інтернет

### VIII. Інформація про осіб, що володіють 5 і більше відсотками акцій емітента

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи	Місцезнаходження	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
Товариство з обмеженою відповідальністю "Металург-Мета"	20496084	69006, Україна, Дніпровський р-н, м. Запоріжжя, пр. Металургів, 30	1 679 202	32,54	1 618 668	57 534
Товариство з обмеженою відповідальністю <Ост 2008>	32440649	69006, Україна, Дніпровський р-н, Запоріжжя, пр. Металургів, 30	288 582	5,6028	288 582	0
Товариство з обмеженою відповідальністю "торговий будинок"	31769678	69006, Україна, Дніпровський р-н, Запоріжжя, пр. Металургів, 30	279 467	5,43	279 467	0
Прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи			Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
Носик Лариса Миколаївна			1 722 983	33,45	1 722 983	0
Кулик Валерій Георгійович			498 182	9,56	489 193	2 989
Белка Анатолій Миколайович			324 625	6,3	321 793	2 832
<b>Усього</b>			4 793 041	92,8828	4 720 686	63 355

## Х. Структура капіталу

Тип та/або клас акцій	Кількість акцій (шт.)	Номінальна вартість (грн)	Права та обов'язки	Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру
прості іменні	5 055 590	58,00	<p>Кожною простою акцією Банку її власнику - акціонеру надається однакова сукупність прав, включаючи право на:</p> <p>а) участь в управлінні Банком шляхом голосування на загальних зборах акціонерів відповідно до Статуту Банку та приймання участі у роботі Наглядової ради в випадках, якщо акціонер або його представник обраний до неї;</p> <p>б) отримання дивідендів;</p> <p>в) отримання у разі ліквідації Банку частини його майна або вартості частини майна Банку;</p> <p>г) отримання інформації про господарську діяльність Банку відповідно до чинного законодавства України та Статуту;</p> <p>д) обов'язковий викуп Банком всіх або частини належних йому акцій Банку у випадках та порядку, передбачених чинним законодавством України та внутрішніми документами Банку;</p> <p>е) переважне право придбання розміщуваних Банком простих акцій у процесі емісії пропорційно частці належних йому простих акцій у загальній кількості простих акцій (крім випадку прийняття загальними зборами акціонерів рішення про невикористання такого права);</p> <p>є) вільне розпорядження акціями, відчуження належних йому акцій без згоди інших акціонерів та Банку, вихід із складу акціонерів Банку внаслідок відчуження належних йому акцій. Акціонери Банку можуть відчужувати належні їм акції без згоди інших акціонерів Банку;</p> <p>ж) інші права, передбачені чинним законодавством України та Статутом.</p>	д/н
<b>Примітки:</b>				
привілейовані іменні	95 058	58,00	Кожною привілейованою акцією її власнику - акціонеру надається однакова сукупність прав,	д/н



			<p>включаючи право на:</p> <p>а) переважне одержання дивідендів у порядку та розмірах, передбачених Статутом Банку;</p> <p>б) пріоритетну участь у розподілі майна Банку у разі його ліквідації, яке реалізується шляхом отримання ліквідаційної вартості привілейованих акцій до задоволення вимог акціонерів - власників простих акцій;</p> <p>в) переважне придбання розміщуваних Банком у процесі емісії привілейованих акцій цього або іншого класу, якщо акції такого класу надають їх власникам перевагу щодо черговості отримання дивідендів чи виплат у разі ліквідації Банку, пропорційно частці належних акціонеру привілейованих акцій у загальній кількості привілейованих акцій цього класу (крім випадку прийняття загальними зборами акціонерів рішення про невикористання такого права);</p> <p>г) голосування на загальних зборах акціонерів Банку у випадках, передбачених Статутом Банку;</p> <p>е) інші права, встановлені Статутом</p>	
<b>Примітки:</b>				



## **XI. Відомості про цінні папери емітента**

### **1. Інформація про випуски акцій емітента**

[illegible]

## 8. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу емітента

Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Кількість цінних паперів (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
			прості іменні	привілейовані іменні
1	2	3	4	5
Белка Анатолій Миколайович	324 625	6,3	321 793	2 832
Усього	324 625	6,3	321 793	2 832

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

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Міжнародний ідентифікаційний номер	Кількість акцій у випуску (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Загальна кількість голосуючих акцій (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі (шт.)
1	2	3	4	5	6	7	8
04.07.2017	69/1/2017	UA4000091722	5 055 590	196 915 230,5	5 047 637	0	0
<b>Опис:</b>							
ДН							
15.06.2017	60/1/2017	UA4000091714	95 058	3 702 509,1	74 063	0	0
<b>Опис:</b>							
ДН							

## XII. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами у звітному році

Інформація про виплату дивідендів	За результатами звітного періоду		У звітному періоді	
	за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
Сума нарахованих дивідендів, грн.	0	0	0	950,58
Нараховані дивіденди на одну акцію, грн.	0	0	0	0,01
Сума виплачених/перерахованих дивідендів, грн.	0	0	0	891,46
Дата прийняття уповноваженим органом акціонерного товариства рішення про встановлення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів				01.02.2020
Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів				26.10.2020
Спосіб виплати дивідендів				через депозитарну систему
Дата (дати) перерахування дивідендів через депозитарну систему із зазначенням сум (грн) перерахованих дивідендів на відповідну дату				
Дата (дати) перерахування/відправлення дивідендів безпосередньо акціонерам із зазначенням сум (грн) перерахованих/відправлених дивідендів на відповідну дату				
Опис				

## XIII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

### 1. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн)		Орендовані основні засоби (тис. грн)		Основні засоби, усього (тис. грн)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	18 453	18 975	2	107	18 455	19 082
будівлі та споруди	7 327	4 383	2	107	7 329	4 490
машини та обладнання	7 919	8 143	0	0	7 919	8 143
транспортні засоби	2 772	6 080	0	0	2 772	6 080
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	435	369	0	0	435	369
2. Невиробничого призначення:	1 949	12 890	0	0	1 949	12 890

будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	1 882	12 823	0	0	1 882	12 823
інші	67	67	0	0	67	67
Усього	20 402	31 865	2	107	20 404	31 972
Опис	<p>Станом на 01.01.2021р. загальна первісна вартість власних основних засобів становить - 33980тис.грн., їх знос - 14938тис.грн. ( що складає 44%, від первісної вартості). Суттєвих змін у вартості основних засобів не відбулося.</p> <p>Інформація про основні придбання або відчуження активів</p> <p>В період 2021року придбання основних засобів відбувалися за такими групами:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- транспортні засоби - службовий автомобіль;</li> <li>- банківське обладнання і техніка;</li> <li>- електронно-обчислювальна техніка;</li> <li>- системи відеоспостереження відділень банку.</li> </ul> <p>Значними за обсягами операцій по відчуженню основних засобів у 2021році є продаж службового автомобіля; продаж нежитлової нерухомості за адресою: м.Запоріжжя, бул.Центральний, 27. Крім того, списанню підлягали основні засоби, що застаріли, вийшли з ладу в зв'язку з довготривалою експлуатацією та є непридатними для використання в банківській діяльності.</p> <p>Основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження в банку відсутні.</p> <p>У 2021році Банком не здійснювалась переоцінка об'єктів основних засобів.</p> <p>Протягом 2021 року Банк застосовував норми та строки корисного використання основних засобів за такими групами:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- будинки, споруди та передавальні пристрої, норма амортизації від 1 % до 5 %;</li> <li>- машини та обладнання, норма амортизації від 8 % до 18 %;</li> <li>- інші основні засоби: норма амортизації - 15%;</li> <li>-транспортні засоби: норма амортизації від 15% до 16%.</li> </ul>					

### 3. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	418 000	X	X
у тому числі:				

кредити рефінансування	12.02.2021	132 000	10	05.04.2024
кредити рефінансування	09.04.2021	132 000	10	03.04.2026
кредити рефінансування	12.03.2021	154 000	10	05.04.2024
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	3 242	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	731 306	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	1 152 548	X	X
Опис	д/н			

## 6. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Акціонерне товариство
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	30370711
<b>Місцезнаходження</b>	04071, Україна, д/н р-н, м. Київ, вул. Нижній Вал, 17/8
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	189650
<b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	19.09.2006
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 591-04-00
<b>Факс</b>	(044) 482-52-14
<b>Вид діяльності</b>	Юридична особа, яка здійснює професійну депозитарну діяльність депозитарію
<b>Опис</b>	д/н

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>	Акціонерне товариство "ТАСкомбанк"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Приватне акціонерне товариство
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	09806443
<b>Місцезнаходження</b>	01032, Україна, дн р-н, місто Київ, С.Петлюри, 30
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	АЕ № 294421

Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	16.09.2014
Міжміський код та телефон	044-4289746
Факс	044-4289746
Вид діяльності	Банківська діяльність
Опис	Депозитарні послуги депозитарної установи

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Акціонерне товариство "АльтБанк"
Організаційно-правова форма	Приватне підприємство
Ідентифікаційний код юридичної особи	19358784
Місцезнаходження	03037, Україна, Солом'янський р-н, м. Київ, вул.Вузівська, буд. 5
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ №185168
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	17.10.2012
Міжміський код та телефон	044-251-13-65
Факс	044-251-13-65
Вид діяльності	Юридична особа, яка здійснює професійну депозитарну діяльність зберігача
Опис	депозитарні послуги депозитарної установи

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "ПКФ Україна"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	34619277
Місцезнаходження	01030, Україна, д/н р-н, м. Київ, ВУЛИЦЯ ХМЕЛЬНИЦЬКОГО БОГДАНА, будинок 52 ЛІТ.Б, 4
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	3886
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	26.10.2006
Міжміський код та телефон	044-500-25-31
Факс	044-500-25-31
Вид діяльності	Код КВЕД 69.20 ; Код КВЕД 70.22
Опис	аудиторські послуги незалежного аудитора

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Приватне Акціонерне Товариство <Страхова компанія <АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ>
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	33908322
Місцезнаходження	03056, Україна, д/н р-н, м. Київ, вул.



	Борщагівська, 6.154
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	СТ №439
<b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	21.02.2013
<b>Міжміський код та телефон</b>	044-5026737
<b>Факс</b>	044-502-37-30
<b>Вид діяльності</b>	Страхова діяльність
<b>Опис</b>	Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування (основний); Консультування з питань комерційної діяльності й керування.

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Універсальна"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Приватне акціонерне товариство
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	20113829
<b>Місцезнаходження</b>	01133, Україна, д/н р-н, м. Київ, бул. Л. Українки, 9
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	СТ № 16
<b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	21.08.2004
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 281-61-50
<b>Факс</b>	(044) 281-61-50
<b>Вид діяльності</b>	Страхові послуги
<b>Опис</b>	Ризикове страхування

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>	Акціонерне товариство "Перший український міжнародний банк"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Приватне акціонерне товариство
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	14282829
<b>Місцезнаходження</b>	04070, Україна, д/н р-н, м. Київ, Андріївська, 4
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	Ліцензія АЕ №294728
<b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	22.10.2014
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044)231-70-53
<b>Факс</b>	(044)231-71-00
<b>Вид діяльності</b>	Банківська діяльність
<b>Опис</b>	Брокерське обслуговування

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "Бюро оцінок"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	36589721

<b>Місцезнаходження</b>	01014, Україна, д/н р-н, м. Київ, ул. Зверинецькая, 63
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	Сертифі СОД №230/19
<b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Фонд Державного майна України
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	26.03.2019
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 2867991
<b>Факс</b>	(044) 2867991
<b>Вид діяльності</b>	Інша діяльність у сфері інформаційних технологій і комп'ютерних систем; Агентства нерухомості; Оцінювання ризиків та завданої шкоди.
<b>Опис</b>	оцінювання майна Банку

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ЦЕНТР "БІЗНЕСІНФОРМ"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	13623139
<b>Місцезнаходження</b>	69035, Україна, д/н р-н, М.ЗАПОРІЖЖЯ, ВУЛИЦЯ СЕДОВА, БУДИНОК 5, КВАРТИРА 54
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	Сертиф СОД №282/20
<b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Фонд Державного майна України
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	14.04.2020
<b>Міжміський код та телефон</b>	(061) 2247022
<b>Факс</b>	(061) 2247022
<b>Вид діяльності</b>	Агентства нерухомості
<b>Опис</b>	оцінювання майна Банку

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>	БАНАС ОЛЕКСІЙ ФЕДОРОВИЧ
<b>Організаційно-правова форма</b>	Підприємець - фізична особа
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	2635609835
<b>Місцезнаходження</b>	02156, Україна, ДЕСНЯНСЬКИЙ РАЙОН р-н, М.КИЇВ, ВУЛИЦЯ МІЛЮТЕНКА, БУДИНОК 7-А, КВАРТИРА 140
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	СЕРТИФІКАТ №351/20
<b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Фонд Державного майна України
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	05.05.2020
<b>Міжміський код та телефон</b>	(067) 3227636
<b>Факс</b>	(067) 3227636
<b>Вид діяльності</b>	Надання інших інформаційних послуг, н.в.і.у.; Агентства нерухомості
<b>Опис</b>	оцінювання майна Банку

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище,</b>	Макущенко Владислав Миколайович
---	---------------------------------

<b>ім'я, по батькові фізичної особи</b>	
<b>Організаційно-правова форма</b>	Підприємець - фізична особа
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	2739432031
<b>Місцезнаходження</b>	70450, Україна, Запорізький р-н р-н, смт Кушугум, вулиця Шевченка, будинки
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	сертифікат № 236/18
<b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Фонд державного майна України
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	23.03.2018
<b>Міжміський код та телефон</b>	061 2234467
<b>Факс</b>	061 2234467
<b>Вид діяльності</b>	Агентства нерухомості
<b>Опис</b>	оцінка акцій банку

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>	Приватне акціонерне товариство "Акціонерна Страхова Компанія <ІНГО Україна"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Публічне акціонерне товариство
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	16285602
<b>Місцезнаходження</b>	01054, Україна, д/н р-н, м.Київ, вул. Бульварно-Кудрявська, 33
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	СТ № 170
<b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	08.04.2020
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 490-27-44
<b>Факс</b>	(044) 490-27-48
<b>Вид діяльності</b>	Страхова діяльність
<b>Опис</b>	

**XIV. Інформація про вчинення значних правочинів або правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість (далі - правочинів із заінтересованістю), або про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів та відомості про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість**

**Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів**

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Гранична сукупна вартість правочинів (тис.грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис.грн)	Співвідношення граничної сукупної вартості правочинів до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата розміщення інформації про прийняття рішення щодо попереднього надання згоди на вчинення значних правочинів в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	URL-адреса сторінки власного веб-сайту товариства, на якій розміщена інформація про прийняття рішення щодо попереднього надання згоди на вчинення значних правочинів
1	2	3	4	5	6	7	8	9

**Інформація про вчинення значних правочинів**

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину (тис.грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис.грн)	Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата вчинення правочину	Дата розміщення інформації про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	URL-адреса сторінки власного веб-сайту товариства, на якій розміщена інформація про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	19.01.2021	Наглядова рада	231 986	928 686	24,98	ідписання додаткової угоди до Генерального договору про проведення операцій своїм процентної ставки та встановлення максимальної умовної суми за Генеральним	03.02.2021	19.01.2021	<a href="http://www.mbank.com.ua/images/znach%20pravoch21012021.zip">http://www.mbank.com.ua/images/znach%20pravoch21012021.zip</a>

						договором про проведення операцій своп процентної ставки, що укладений з Національним банком України 06.11.2020 року № 40-0024/41			
<b>Опис:</b>									
дн									
2	19.02.2021	Загальні збори акціонерів	1 600 000	928 686	172,29	підписання додаткової угоди до Генерального кредитного договору з Національним банком України за операціями з рефінансуванн я	11.03.2021	19.02.2021	<a href="http://www.mbank.com.ua/images/19.02.2021_znach%20pravochin.zip">ttp://www.mbank.com.ua/images/19.02.2021_znach%20pravochin.zip</a>
<b>Опис:</b>									
3	19.02.2021	загальні збори акціонерів	1 064 000	928 686	114,57	ідписання додаткової угоди до Генерального кдоговору про проведення операцій своп процентної ставки та встановлення максимальної умовної суми в розмірі 1 064 000 000,00	01.03.2021	19.02.2021	<a href="http://www.mbank.com.ua/images/19.02.2021_znach%20pravochin.zip">ttp://www.mbank.com.ua/images/19.02.2021_znach%20pravochin.zip</a>

						грн.			
<b>Опис:</b>									
4	19.02.2021	Загальні збори акціонерів	1 100 000	928 686	118,45	проведення операцій з облігаціями внутрішньої державної позики (купівлі, продаж, застава, міна, РЕПО);		19.02.2021	<a href="http://www.mbank.com.ua/images/19.02.2021_znach%20pravochin.zip">http://www.mbank.com.ua/images/19.02.2021_znach%20pravochin.zip</a>
<b>Опис:</b>									

# Звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31.12.2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	106 969	58 604
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	0	0
Кошти в інших банках	1030	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	482 595	527 943
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	574 362	237 126
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	291 205	176 036
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	12 823	1 882
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	28	19
Відстрочений податковий актив	1100	430	0
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	26 380	26 094
Інші фінансові активи	1130	0	0
Інші активи	1140	15 216	12 779
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	30 126	30 569
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	10 577	16 972
Усього активів	1999	1 550 711	1 088 024
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	2000	418 000	63 400
Кошти клієнтів	2010	710 923	641 927
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	3 154	2 260
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	746
Резерви за зобов'язаннями	2070	0	1
Інші фінансові зобов'язання	2080	0	0
Інші зобов'язання	2090	8 867	5 096
Субординований борг	2100	0	0
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990		
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	11 516	18 075
Усього зобов'язань	2999	1 152 460	731 505
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	3000	298 738	200 618
Емісійні різниці	3010	932	954



Незареєстрований статутний капітал	3020	0	98 120
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	16 140	14 244
Резерви переоцінки	3050	-717	4 664
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	83 158	37 919
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	398 251	356 519
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	1 550 711	1 088 024

Затверджено до випуску та підписано

30.08.2022 року

Керівник

Сергій НУЖНИЙ

(підпис, ініціали, прізвище)

Топузієва В.В. (061) 228-78-93

Головний бухгалтер

Вікторія КАЛУЖСЬКА

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

# Звіт про прибутки і збитки

за 2021 рік

(тис.грн.)

1	2	3	4
Процентні доходи	1000	132 725	101 081
Процентні витрати	1005	-57 094	-42 483
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>	<b>1010</b>	<b>75 631</b>	<b>58 598</b>
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	0	0
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках</b>	<b>1030</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Комісійні доходи	1040	72 293	57 711
Комісійні витрати	1045	-2 580	-2 045
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	188	-153
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	436	9
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	-91	2 247
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	2 080	3 829
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	1100	-130	108
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1110	10 274	20 629
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1120	5 743	-376
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1130	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	0	0
Інші операційні доходи	1170	7 337	5 653
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-26 588	-20 699
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	1390	0	0
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст			

показників			
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	-88 804	-69 278
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	55 789	46 233
Витрати на податок на прибуток	1510	-9 998	-8 316
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>	<b>1999</b>	<b>45 791</b>	<b>37 917</b>
Прибуток/(збиток), що належить:			
власникам банку	3010	0	0
неконтрольованій частці	3020	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	9,06000	7,50000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0,00000	0,00000

Затверджено до випуску та підписано

30.08.2022 року

Керівник

Сергій НУЖНИЙ

Топузісва В.В.. (061) 228-78-93  
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)  
Вікторія КАЛУЖСЬКА  
(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про сукупний дохід**  
за 2021 рік

(тис.грн.)

1	2	3	4
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>	<b>1999</b>	<b>45 791</b>	<b>37 917</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>			
<b>СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:</b>			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	-1 387	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	0	0
<b>СТАТТІ, ЩО МОЖУТЬ БУТИ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:</b>			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	-4 873	-883
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2750	876	159
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2860	-3 997	-724
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	-5 384	-724
Усього сукупного доходу за рік	2999	40 407	37 193
<b>Усього сукупного доходу, що належить:</b>			
власникам банку	3210	0	0
неконтрольованій частці	3220	0	0

Затверджено до випуску та підписано

30.08.2022 року

Керівник

Сергій НУЖНИЙ

(підпис, ініціали, прізвище)

Топузлиєва В.В.. (061) 228-78-93

Головний бухгалтер

Вікторія КАЛУЖСЬКА

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

за 2021 рік

(тис.грн.)

[illegible]

анулювання	1358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	-1	0	0	-1
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	298 738	954	0	14 244	4 664	37 920	0	0	356 520
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	45 791	0	0	45 791
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	-5 384	0	0	0	-5 384
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	0	1 387	0	0	1 387
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	1 896	0	-1 896	0	0	0
Незарєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	0	-22	0	0	0	0	0	0	-22
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	-1	0	0	-1
Додаткові статті – опис статей та вміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	3	-43	0	0	-40
Залишок на кінець звітного періоду	9999	298 738	932	0	16 140	-717	83 158	0	0	398 251

Затверджено до випуску та підписано

30.08.2022

Керівник

Сергій НУЖНИЙ

(підпис, ініціали, прізвище)

Топузієва В.В.. (061) 228-78-93

Головний бухгалтер

Вікторія КАЛУЖСЬКА

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

# Звіт про рух грошових коштів за прямим методом

за 2021 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>Грошові кошти від операційної діяльності:</b>			
Процентні доходи, що отримані	1010	136 564	106 308
Процентні витрати, що сплачені	1015	-58 222	-45 597
Комісійні доходи, що отримані	1020	72 416	58 994
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-2 580	-2 045
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	188	143
Результат операцій з іноземною валютою	1080	-91	2 247
Інші отримані операційні доходи	1100	18 053	26 563
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-74 077	-66 779
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-34 091	-33 852
Податок на прибуток, сплачений	1800	-9 395	-8 316
<b>Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях</b>	<b>1510</b>	<b>48 458</b>	<b>37 666</b>
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	40 995	835
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	-5	-22
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	-2 084	3 484
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	354 600	63 400
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	69 148	49 673
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	3 041	-1 547
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності</b>	<b>1999</b>	<b>514 154</b>	<b>153 489</b>
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	-791 828	-405 381
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі	2020	452 220	279 276



банку на продаж			
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	-5 896	-3 623
Надходження від реалізації основних засобів	2120	241	1 353
Придбання нематеріальних активів	2130	-148	-1 837
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	4 151	15 250
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>	<b>2999</b>	<b>-341 260</b>	<b>-114 962</b>
<b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>			
Емісія простих акцій	3010	-22	-191
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	4
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	-1	-1
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	-11 530	-11 372
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>	<b>3999</b>	<b>-11 553</b>	<b>-11 560</b>
<b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b>5100</b>	<b>2 080</b>	<b>3 829</b>
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	163 421	30 796
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>	<b>5300</b>	<b>234 629</b>	<b>203 833</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	<b>5400</b>	<b>398 050</b>	<b>234 629</b>

Затверджено до випуску та підписано

30.08.2022 року

Керівник

Сергій НУЖНИЙ

Топузлиєва В.В.. (061) 228-78-93  
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)  
Вікторія КАЛУЖСЬКА  
(підпис, ініціали, прізвище)

# Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом

за 2021 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>Грошові кошти від операційної діяльності:</b>			
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1000	0	0
Коригування:			
Знос та амортизація	1030	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	1040	0	0
Амортизація дисконту/(премії)	1050	0	0
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	0	0
(Нараховані доходи)	1150	0	0
Нараховані витрати	1155	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності	1200	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності	1300	0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим	1400	0	0
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1520	0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток	1750	0	0

Податок на прибуток, що сплачений	1800	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	0	0
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	0	0
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	0	0
<b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	0	0

Затверджено до випуску та підписано

30.08.2022 року

Керівник

Сергій НУЖНИЙ

Топузлиєва В.В.. (061) 228-78-93  
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)  
Вікторія КАЛУЖСЬКА  
(підпис, ініціали, прізвище)

## Примітки до фінансової звітності за 2021 рік

### 1.

Примітка 1. Інформація про банк

Акціонерне товариство "МетаБанк" (далі - "Банк") є правонаступником всіх прав, обов'язків та зобов'язань Відкритого акціонерного товариства "МетаБанк", створеного в результаті реорганізації Акціонерного банку "Металург" шляхом перетворення його у відкрите акціонерне товариство.

Акціонерний банк "Металург", створений шляхом реорганізації Комерційного банку "Металург", зареєстрованого в Україні Національним банком України 12 липня 1993 року за № 182, на підставі рішення установчих зборів акціонерів від 23 серпня 1995 року (протокол № 1) та є його правонаступником.

На виконання вимог Закону України "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо форми створення банків та розміру статутного капіталу" № 133-в від 14.09.2006 року щодо обов'язкового перетворення акціонерних комерційних банків у відкриті акціонерні товариства, загальними зборами акціонерів 30.06.2008 року було прийнято рішення про реорганізацію Акціонерного банку "Металург" у Відкрите акціонерне товариство "МетаБанк".

Відкрите акціонерне товариство "МетаБанк" створено 22 травня 2009 року шляхом реорганізації Акціонерного банку "Металург".

На виконання вимог Закону України "Про акціонерні товариства", який набрав чинності 29.04.2009 року, Відкрите акціонерне товариство "МетаБанк" з 14.08.2009 року змінило своє найменування на Публічне акціонерне товариство "МетаБанк". Рішення про зміну найменування Банку було прийнято на позачергових загальних зборах акціонерів 27.07.2009 року.

Протягом звітного року, на виконання вимог Закону України № 2210-VIII від 16.11.2017 "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення ведення бізнесу та залучення інвестицій емітентами цінних паперів" щодо зміни типу Банку з публічного на приватне, АТ "МетаБанк" був перетворений на приватне акціонерне товариство.

Повне офіційне найменування Банку: Акціонерне товариство "МетаБанк".

Протягом звітного періоду акції Банку на відкритих ринках не оберталися.

Юридична адреса: пр. Металургів, 30, м. Запоріжжя, 69006, Україна.

Банк здійснює свою діяльність на підставі генеральної банківської ліцензії № 69, виданої Національним банком України (далі - "НБУ") 28.10.2011 року, яка надає право здійснення банківських операцій, включаючи валютні операції. Банк також має ліцензії АЕ № 286998, АЕ № 286997 видані Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 12.09.2014 року на здійснення діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами (брокерська та дилерська діяльність).

Банк приймає вклади від фізичних і юридичних осіб і надає кредити, здійснює платіжне обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, проводить торгові операції з цінними паперами, випуск платіжних карток, проводить операції з обміну валют і надає інші банківські послуги своїм клієнтам. Головний офіс Банку знаходиться у м. Запоріжжі. Станом на кінець звітного періоду Банк здійснював свою діяльність на території 7 областей (Дніпропетровської, Запорізької, Кіровоградської, Полтавської, Миколаївської, Черкаської та Херсонської) 43 відділення та Операційне управління в головному офісі.

Банк є постійним учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (далі - "Фонд") з 2002 року (Свідоцтво №73 від 31.10.2012р.). Фонд, є державним і функціонує у відповідності до законодавства України. Сума гарантованого відшкодування закладами фізичних осіб складає до 200 тис. грн. для кожної фізичної особи у разі банкрутства Банку та відкликання банківської ліцензії.

Структура власності Банку:

Носик Лариса Миколаївна - основний акціонер, якій належить 33,4518% акцій Банку. Опосередковане володіння - 48,4751% через ТОВ "Металург-Мета" (62,5301%), якому належить 32,5435 % акцій Банку; ТОВ "Ост 2008" (100%), якому належить 5,6028% акцій Банку; ТОВ "Вест 2008" (100%) якому належить 3,6423% акцій Банку; ТОВ "Норд 2008" (73,6%) якому належить 0,5436% акцій Банку, ТОВ "Торговий будинок" (50,1%) якому належить 5,4259% акцій Банку, ТОВ "Металург-Вексель" (100%) якому належить 0,717% акцій Банку (через ТОВ "Металург-Мета").

Контролер ТОВ "Металург-Мета", ТОВ "Ост 2008", ТОВ "Вест 2008", ТОВ "Норд 2008", ТОВ "Торговий будинок", ТОВ "Металург-Вексель" через контроль ТОВ "Металург-Мета". Сукупний відсоток участі в

Банку 81,9269%. Рішення Комітету НБУ з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем про погодження збільшення істотної участі - № 35 від 17.02.2017 р.

Товариство з обмеженою відповідальністю "Металург-Мета" акціонер Банку, якому належить 32,5453% акцій Банку. Опосередковане володіння - 0,717% через ТОВ "Металург-Вексель" (100%) якому належить 0,717 акцій Банку. Контролер ТОВ "Металург-Вексель". Сукупний відсоток участі в Банку 33,2605%. Рішення Комітету НБУ з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем про погодження збільшення істотної участі - № 35 від 17.02.2017 р..

Товариство з обмеженою відповідальністю "Ост 2008" акціонер Банку, якому належить 5,6028% акцій Банку. Опосередковане володіння - 4,9241% через ТОВ "Металург-Мета" (9,93%) якому належить 32,54% акцій Банку, ТОВ "Торговий будинок" (36,89%), якому належить 5,4259% акцій Банку, ТОВ "Металург-Мета" (9,93%), яке є учасником ТОВ "Металург-Вексель" (100%) якому належить 0,717% акцій Банку. Сукупний відсоток участі в Банку 10,53% Рішення Комітету НБУ з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем про погодження істотної участі - № 35 від 17.02.2017 р..

Кулик Валерій Георгійович - акціонер, якому належить 9,5557% акцій Банку. Опосередковане володіння - 1,5846% через ТОВ "СВ груп" (50%), якому належить 1,5846 % акцій Банку. Сукупний відсоток участі в Банку - 11,1403%. Рішення Комісії з питань нагляду та регулювання діяльності банків при управлінні Національного банку України в Запорізькій області про надання дозволу на придбання істотної участі - № 7 від 11.06.2010 р.

Кінцевим вигодоодержувачем Банку є Носик Лариса Миколаївна.

Частка керівництва Банку в акціонерному капіталі Банку складає -39,7544%.

Участь в акціонерному капіталі банку:

фізичні особи - 49,9403%

юридичні особи - 50,0597%.

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, затверджена до випуску 30 серпня 2022 року та підписана від Банку Головою Правління та Головним бухгалтером.

## 2.

Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність

У 2021 році на економіку та банківський сектор в Україні продовжували чинити значний вплив суспільно- політичні та зовнішньополітичні події, що розпочалися у попередніх роках, зокрема:

" частина території України (в межах Автономної республіки Крим) залишалась тимчасово окупованою Російською Федерацією внаслідок анексії, не визнаної міжнародним співтовариством (Резолюція Генеральної Асамблеї ООН про територіальну цілісність України № 68/262 від 27 березня 2014 року, Резолюція Генеральної Асамблеї ООН № 71/205 від 19 грудня 2016 року щодо ситуації з правами людини в тимчасово окупованому Криму);

" на частині території України (в межах окремих районів Донецької та Луганської областей) тривало збройне протистояння та воєнні дії з сепаратистськими угрупованнями, підтримуваними з-за кордону. Українська влада продовжувала антитерористичну операцію із залученням армії та правоохоронних органів. З кінця 2015 року активність військових дій в регіоні істотно зменшилась внаслідок "Мінських домовленостей". Станом на дату затвердження звітності окремі райони Донецької та Луганської областей залишаються під контролем сепаратистських угруповань, а українська влада наразі не має можливості забезпечити виконання законів України на цій території.

Зазначені обставини унеможливають нормальну бізнес-діяльність українських банків та компаній на території Автономної республіки Крим та частині території Донецької та Луганської областей.

Ключовим чинником, який впливав на світову та українську економіку у 2021 році залишалася пандемія коронавірусу COVID-19. Відповідаючи на загрозу коронавірусу для охорони здоров'я, українські урядові органи продовжували вживати заходів щодо стримування епідемії в Україні, у т.ч. в частині обмеження роботи частини торгівельних закладів, готельно-ресторанного бізнесу, розважальних закладів, обмеження транскордонних поїздок тощо. Уряд приймав рішення про неодноразове продовження карантину, востаннє він був продовжений до 31 березня 2022 року.

Обмежувальні заходи, запроваджені через пандемію COVID-19 більшістю країн світу та Урядом

України, мали і продовжують здійснювати негативний вплив на економічну діяльність. Поширення коронавірусу вже призвело до рецесії світової економіки та значного сповільнення економічної активності в Україні. За підсумками 2020 року ВВП України скоротився на -4,2% р/р, у I-му кварталі 2021 року ВВП продовжив скорочуватись (-2,2% у річному обрахунку). У II-му кварталі 2021 року зростання ВВП склало 5,7% р/р, у III-му кварталі темпи зростання уповільнились до 2,7% р/р, але відновилися у IV-му кварталі до 5,9% р/р (за попередньою оцінкою). Серед позитивних чинників, що сприяють відновленню економіки України, є високий урожай зернових культур, стійкий споживчий попит та деяке пожвавлення інвестиційної активності на тлі сприятливої зовнішньої цінової кон'юнктури на товари українського експорту.

Інфляція за підсумками 2021 року істотно прискорилася з 5,0% р/р у грудні 2020 року до 10,0% р/р у грудні 2021 року під впливом ряду факторів, як внутрішнього, так і зовнішнього характеру. Національний банк України після періоду пом'якшення монетарної політики протягом 2019-2020 рр. був змушений перейти у 2021 році до більш жорсткої монетарної політики для повернення інфляції до встановлених середньострокових цілей. З цією метою в березні 2021 року НБУ підвищив облікову ставку на 0,5 п.п до 6,5%, у квітні - на 1,0 п.п. до 7,5% річних, у липні - на 0,5 п.п. до 8,0% річних, у вересні - на 0,5 п.п. до 8,5% річних та у грудні - на 0,5 п.п. до 9,0% річних.

За останнім макроекономічним прогнозом Національного банку України економіка у 2022 році продовжить зростання з темпами зростання ВВП на рівні 3,4%, при одночасному уповільненні інфляції до 7,7% р/р. При цьому запровадження нових обмежувальних заходів в умовах ускладнення епідеміологічної ситуації в Україні може мати негативний вплив на діяльність банківського сектору України та АТ "МетаБанк", його фінансовий результат. Ступінь впливу ситуації на українські банки буде залежати від подолання пандемії у світовому та національному масштабі, строків та темпів проведення вакцинації, ймовірності повторного запровадження обмежувальних заходів, ризиків зовнішнього фінансування, заходів українських органів влади та політики Національного банку України.

Наприкінці IV-го кварталу 2021 року істотно посилюється інший суттєвий ризик для економіки та фінансового сектору України, пов'язаний із накопиченням військ Російської федерації поблизу кордонів України та загрозою ескалації воєнного конфлікту, який може суттєво погіршити інвестиційну привабливість України та очікування всіх економічних агентів.

Керівництво Банку вважає, що в звітному періоді АТ "МетаБанк" в повному обсязі виконував свої зобов'язання перед вкладниками та іншими клієнтами банку.

Незважаючи на вкрай складні умови Банк завершив звітний період прибутково із дотриманням всіх обов'язкових нормативів при збереженні ліквідності на високому рівні.

### 3.

Примітка 3. Основа подання фінансової звітності

Фінансова звітність складена у відповідності з положеннями Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі- МСФЗ).

Фінансові звіти є структурованим відображенням фінансового стану та фінансових результатів діяльності Банку. Метою фінансових звітів є надання інформації про фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки, яка є корисною для широкого кола користувачів про прийнятті ними економічних рішень.

Безперервність діяльності

Керівництво Банку підготувало дану фінансову звітність у відповідності з принципом безперервності функціонування. На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі є прийнятним.

У Примітці 36 описані фактори невизначеності, пов'язані з подіями та умовами, які становлять суттєву невизначеність щодо спроможності Банку продовжувати свою діяльність як безперервно діючий суб'єкт господарювання.

Станом на дату складання цієї фінансової звітності спроможність Банку продовжувати безперервну діяльність не зазнала значного впливу, проте військова агресія Російської Федерації проти України може мати значний вплив на фінансовий стан і результати діяльності Банку та зумовила існування суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі у майбутньому.

Банком затверджені програми капіталізації на 2016-2024 роки щодо збільшення статутного капіталу Банку до 2024 року до розміру не менш ніж 500 млн. грн.. Збільшення статутного капіталу буде відбуватися за рахунок внесків фізичних та юридичних осіб та спрямування прибутку, отриманого Банком за результатами його діяльності в 2018-2023 р.р.

Функціональна валюта та валюта подання

Функціональною валютою, у якій ведеться бухгалтерський облік банку, є грошова одиниця України - гривня. Фінансова звітність представлена в тисячах гривень (далі - "тис.грн."), якщо не зазначено інше.

#### 4.

Примітка 4. Принципи облікової політики банку

Облікова політика АТ "МетаБанк" базується на чинному законодавству України, нормативним-правових актах Національного банку України та міжнародних стандартах фінансової звітності.

Облікова політика Банку базується на наступних основних принципах бухгалтерського обліку:

" повне висвітлення - усі банківські операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків. Фінансова звітність повинна містити всю інформацію про фактичні та можливі результати операцій Банку, яка може впливати на рішення, що приймаються згідно з нею;

" превалювання сутності над формою - операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх суті та економічного змісту, а не за їх юридичною формою;

" автономність - усі рахунки активів та пасивів оцінюються окремо і відображаються в розгорнутому вигляді. Активи та зобов'язання Банку мають бути відокремлені від активів і зобов'язань власників Банку та інших банків (підприємств), у зв'язку з цим особисте майно та зобов'язання власників не мають відображатися у фінансовій звітності Банку;

" історична (фактична) собівартість - активи і пасиви обліковуються пріоритетно за вартістю їх придбання чи виникнення (по події, що сталася раніше). Активи та зобов'язання в іноземній валюті, за винятком немонетарних статей, мають переоцінюватися при зміні офіційного валютного курсу на звітну дату;

" обачність - банк застосовує в бухгалтерському обліку методи оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищуються, а зобов'язання та/або витрати не занижуються;

" безперервність - оцінка активів та зобов'язань здійснюється, виходячи з припущення, що Банк є безперервно діючим і залишатиметься діючим в осяжному майбутньому. Якщо Банк планує скоротити масштаби своєї діяльності, то це має відображатися у фінансових;

" нарахування та відповідність доходів і витрат - Банку для визначення фінансового результату звітного періоду потрібно порівняти доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. Доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів.

Ці принципи застосовуються за умови, якщо фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг, може бути досить точно оцінений.

Ці умови вважаються виконаними, якщо:

- є договір про надання (отримання) послуг, який має юридичну силу;

- є документи, які підтверджують повне або часткове надання (отримання) послуг, а саме: акт приймання-передавання, акт виконаних робіт, платіжна вимога-доручення, накладна.

За цих умов доходи (витрати) за операцією з надання (отримання) послуг визнаються у бухгалтерському обліку в міру їх надання (отримання).

У зв'язку з тим, що через відсутність необхідних даних не можна визначити точну суму доходів від здійснення деяких операцій Банку в останні дні місяця, доходи враховуються в наступному місяці, незважаючи на те, що послуга надана у попередньому місяці.

У разі невиконання зазначених вище умов принципи нарахування та відповідності застосовуються в межах принципу обережності, за яким неприпустима як переоцінка активів, так і недооцінка зобов'язань. Банк повинен врахувати доходи від наданої послуги у розмірі витрат, пов'язаних з наданням такої послуги, якщо є впевненість в отриманні цих доходів; якщо такої впевненості немає, враховуються тільки витрати. Доходи за такими операціями обліковуються під час їх фактичного отримання;

" послідовність - обрана облікова політика застосовується Банком постійно із року в рік. Зміна методів обліку та оцінки статей балансу можлива лише у випадках, передбачених міжнародними



стандартами фінансової звітності та потребує додаткового обґрунтування і розкриття у фінансових звітах.

Забороняється взаємний залік активів та зобов'язань, або доходів та видатків, як в бухгалтерських записах, так і в фінансовій звітності, а саме:

" кредитів, депозитів та іншої кредиторської та дебіторської заборгованості різних юридичних та фізичних осіб;

" кредитів, депозитів та іншої кредиторської та дебіторської заборгованості одних і тих же юридичних чи фізичних осіб, що враховуються в різній валюті та з різними термінами погашення;

" депозитів та кредитів, наданих під заставу депозиту;

" витрат на виплату відсотків та доходів у вигляді відсотків тієї ж самої юридичної особи.

Основи оцінки складання фінансової звітності

Фінансовий інструмент - це будь-який контракт, який одночасно призводить до виникнення фінансового активу в одного суб'єкта господарювання і фінансового зобов'язання або інструмента власного капіталу в іншого.

Фінансові активи та зобов'язання відображаються за справедливою вартістю, первісною вартістю або амортизованою собівартістю залежно від їх класифікації.

Справедлива вартість - це сума, за яку можна обміняти актив або погасити заборгованість під час операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами, це поточна ціна пропозиції для фінансових активів і ціна попиту для фінансових зобов'язань, що котируються на активному ринку.

Первісна вартість - це сума сплачених грошових коштів чи їх еквівалентів або справедлива вартість інших ресурсів, наданих для придбання активу на дату придбання, яка включає витрати на проведення операції.

Амортизована собівартість фінансового активу або фінансового зобов'язання - це вартість фінансового активу або фінансового зобов'язання під час первісного визнання за вирахуванням отриманих або сплачених коштів (основної суми боргу, процентних доходів (витрат) або інших платежів, що пов'язані з ініціюванням фінансового активу або фінансового зобов'язання), яка збільшена або зменшена на величину накопиченої амортизації різниці між первісно визнаною сумою та сумою погашення фінансового інструменту, а також зменшена на величину визнаного зменшення корисності фінансового активу.

Метод ефективної процентної ставки - метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання та розподілу доходів чи витрат від відсотків на відповідний період. Ефективна процентна ставка - це ставка, за якою очікувані майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх збитків, пов'язаних із наданням кредитів) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту.

Облікова політика Банку щодо критеріїв визнання та подальшої оцінки конкретних активів і зобов'язань доходів і витрат розкривається у відповідних примітках до цього звіту.

Первісне визнання фінансових інструментів

Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку визначають три методи оцінки фінансових інструментів:

- за амортизованою собівартістю (Amortized cost);
- за справедливою вартістю через прибутки або збитки (Fair value through PL);
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (Fair value through OCI).

Всі банківські операції відображаються в обліку в день виникнення прав або зобов'язання незалежно від дати руху коштів. Операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до суті та економічного змісту, усі рахунки активів та пасивів оцінюються окремо.

Банк здійснює облік фінансових інструментів в розрізі всіх складових їх вартості - номіналу фінансового інструменту, нарахованих доходів/витрат, дисконту/премії, резерву, результату переоцінки.

Знецінення фінансових активів

МСФЗ 9 вимагає, щоб Банк визнавав резерв під очікувані кредитні збитки/уцінку за всіма своїми борговими фінансовими активами, а також зобов'язаннями з надання позик і договорами фінансових гарантій, що оцінюються за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Резерв/уцінка розраховується на основі очікуваних кредитних збитків, пов'язаних з ймовірністю дефолту протягом наступних дванадцяти місяців, якщо не відбулося істотного збільшення кредитного ризику з моменту визнання фінансового інструменту; в останньому випадку резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу. Якщо фінансовий актив відповідає визначенню придбаного або створеного кредитно-знеціненого фінансового активу,

резерв розраховується на основі зміни очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу.

Для цілей формування резерву під очікувані кредитні збитки кредитна заборгованість клієнтів Банку, в залежності від зміни кредитного ризику, розділяється на 3 стадії:

1 стадія - кредити та кредитна заборгованість клієнтів без ознак знецінення та значного збільшення кредитного ризику;

2 стадія - кредити та кредитна заборгованість клієнтів з ознаками збільшення кредитного ризику з моменту їх первісного визнання, але без ознак знецінення;

3 стадія - кредити та кредитна заборгованість клієнтів з об'єктивними ознаками знецінення.

Банк визнає придбаними або створеними знеціненими фінансовими активами (РОСІ-активами) кредити, за якими умови договорів виконуються в повному обсязі, але клієнту не вистачає розрахованих грошових потоків для повного погашення кредиту через переоцінку валютних кредитів та подальшу конвертацію кредиту в національну валюту.

Не рідше одного разу на місяць всі кредитні операції і кредитна заборгованість клієнтів Банку підлягають перевірці на:

- наявність ознак значного збільшення кредитного ризику;
- наявність ознак знецінення;
- виконання критеріїв щодо припинення ознак значного збільшення кредитного ризику (для кредитів і кредитної заборгованості, які раніше були віднесені до 2 стадії);
- відсутність ознак знецінення (для кредитів і кредитної заборгованості, які раніше були віднесені до 3 стадії).

Основними критеріями збільшення кредитного ризику для Банку є порушення платіжних зобов'язань більш ніж на 30 днів, очікувана або проведена реструктуризація (погіршення позицій кредитора пов'язано з відстрочкою сплати відсотків або основної суми, але не несе прямих фінансових втрат), нестача розрахованих грошових потоків клієнту для повного погашення кредиту та ін.

Основними ознаками знецінення для Банку є порушення платіжних зобов'язань більш ніж на 90 днів, реструктуризація, яка здійснюється з погіршенням позицій кредитора і несе прямі фінансові втрати, порушення справи про банкрутство або ліквідацію клієнта та ін.

Списання знецінених фінансових активів за рахунок сформованого резерву здійснюється відповідно до чинного законодавства та за рішенням Правління Банку.

Припинення визнання фінансових інструментів

Припинення визнання фінансового активу (або, якщо застосовано, частини фінансового активу або частини групи однорідних фінансових активів) відбувається у випадку:

" закінчення дії прав на одержання грошових надходжень від такого активу;

" передачі Банком належних йому прав на одержання грошових надходжень від такого активу, або збереження Банком права на одержання грошових надходжень від такого активу з одночасним прийняттям на себе зобов'язань виплатити їх у повному обсязі третій особі без істотних затримок;

" якщо Банк практично передав всі ризики й вигоди, пов'язані з активом, або не передав, але й не зберіг практично всіх ризиків і вигід, пов'язаних з ним, але при цьому передав контроль над активом. Контроль зберігається, якщо контрагент не має практичної можливості продати весь актив повністю незв'язаній стороні без додаткових обмежень.

Кредити списуються за рахунок резерву, якщо вже немає реальної перспективи відшкодування у найближчому часі, а все забезпечення було реалізовано чи передано Банку. Якщо у наступному році сума очікуваного збитку від зменшення корисності знижується й таке зниження може бути об'єктивно пов'язане з подією, що відбулася після визнання збитку від зменшення корисності, то раніше визнаний збиток від зменшення корисності зростає чи зменшується шляхом коригування рахунку резерву. Якщо списання пізніше відновлюється, то відповідна сума відновлення відображається у звіті про фінансовий результат.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти - це високоліквідні активи Банку. До складу грошових коштів та їх еквівалентів в звітності віднесені готівкові кошти в касах, банкоматах, кошти на кореспондентському рахунку в Національному банку України, кошти на кореспондентських рахунках в банках України та інших країн. З метою підтримки мінімального рівня ліквідності для забезпечення виконання своїх зобов'язань перед клієнтами, Банк утримує на кореспондентському рахунку в Національному банку України обов'язковий

поточний залишок, що забезпечує виконання нормативу обов'язкового резервування.

#### Кредитні операції

Оцінка та облік кредитів у Банку здійснюється відповідно до вимог МСФЗ, чинного законодавства України та нормативно-правових актів НБУ в частині, що не суперечить за своєю сутністю МСФЗ.

Банк для відображення в бухгалтерському обліку кредитних операцій може використовувати транзитні рахунки (3739 "Транзитний рахунок за іншими розрахунками"), рахунки кредиторської та дебіторської заборгованості, рахунки неамортизованого дисконту (премії) з подальшим відображенням цих операцій за відповідними рахунками з обліку кредитних операцій.

Банк відображає в бухгалтерському обліку операцію репо як наданий (отриманий) кредит під заставу цінних паперів залежно від умов, згідно з якими здійснюється передавання (продаж) цінних паперів і виконання зобов'язань сторонами договору.

Банк відображає в бухгалтерському обліку операції з врахування векселів як кредитні операції між Банком та юридичною або фізичною особами, шляхом обліку векселя до настання строку платежу за ним з метою одержання прибутку від погашення векселя в повній сумі, що включає номінальну вартість векселя, премії, дисконти, накопичені відсотки за ним. Облік таких операцій ведеться за векселедавцем.

Витрати на операцію, що пов'язані з ініціюванням кредитної операції, складаються з:

прямих витрат (що сплачуються в процесі прийняття рішення про кредитування та реєстрації кредиту стороннім організаціям - плата бюро кредитних історій за інформацію щодо можливого позичальника, плата за реєстрацію обтяжень в ДРОРМ, плата за реєстрацію обтяжень в державному реєстрі речових прав на нерухоме майно, сплата винагороди по договорах із надання інформаційно-консультаційних послуг в частині залучення клієнтів, сплата вартості проведення оцінок майна незалежними оцінювачами, прямі податки (наприклад, особливий податок на операції з відчуження цінних паперів та операцій з деривативами) і т.і.);

непрямих витрат (відшкодування вартості робіт з юридичної оцінки, оцінки ділової репутації, оцінки заставного майна і т.і., що здійснюють відповідні служби банку, що задіяні в процесі кредитування та реєстрації кредиту (юридичної служби, служби заставних операцій, служби оцінки ділової репутації і т.і.), за методом аналогів продажів на ринку та/або собівартості виконання даних робіт, що встановлюються за подібними (за сумою та видами) фінансовими інструментами уповноваженими колегіальними органами Банку);

витрат на страхування фінансових ризиків за методом аналогів продажів на ринку; розмір витрат встановлюється за подібними (за валютою, сумою, строками, видами тощо) фінансовими інструментами уповноваженими колегіальними органами Банку.

Банк відображає в бухгалтерському обліку під час первісного визнання прибуток або збиток за наданими кредитами на суму різниці між справедливою вартістю фінансового активу та вартістю договору (без урахування витрат на операції) в кореспонденції з рахунками дисконту (премії), якщо ціна операції за цим інструментом є вищою або нижчою, ніж ринкова.

Банк визначає прибуток або збиток за всіма фінансовими активами, що складають кредитний портфель банку, зокрема:

за фінансовими активами, наданими до 01.12.2015 р. - шляхом амортизації дисконту (премії), який виникнув під час первісного визнання, один раз на місяць в кореспонденції з рахунками процентних доходів;

за фінансовими активами, наданими після 01.12.2015 р. - шляхом амортизації дисконту (премії), який виникнув під час первісного визнання:

одночасно з нарахуванням процентів в кореспонденції з рахунками процентних доходів (фінансові активи, для яких застосовується метод ефективної ставки),

один раз на місяць в кореспонденції з рахунками процентних доходів (фінансові активи, для яких не застосовується метод ефективної ставки).

Банк оцінює кредити після первісного визнання за амортизованою вартістю з використанням ефективної ставки відсотка:

для фінансових активів з фіксованою процентною ставкою - за первісною ефективною ставкою відсотка;

для фінансових активів із плаваючою процентною ставкою застосовується ефективна ставка відсотка, що була визначена під час останньої зміни номінальної процентної ставки.

Комісії, що є невід'ємною частиною доходу фінансового інструменту, і які визнаються в складі первісної вартості фінансового інструменту, відображаються на рахунках неамортизованого дисконта (премії) та

дисконтуються протягом строку дії фінансового інструмента в кореспонденції з рахунками процентних доходів. Комісії, що отримуються (сплачуються) під час надання послуг або після виконання певних дій, визнаються доходами, не дисконтуються та відносяться на рахунки комісійних доходів.

Банк здійснює коригування балансової вартості фінансового активу у разі зміни попередньо оцінених грошових потоків.

На кінець строку дії фінансового активу дисконт (премія) за цим інструментом повністю амортизується.

Банк не застосовує метод ефективної ставки відсотка за такими фінансовими інструментами:

- " міжбанківські кредити овернайт;
- " факторинг;
- " кредити овердрафт;
- " відновлювальні кредитні лінії.

Отримані (сплачені) комісії, що є невід'ємною частиною доходу кредитів овердрафт, факторингу, відновлювальних кредитних ліній та міжбанківських кредитів овернайт, амортизуються прямолінійним методом протягом дії кредитного договору.

Банк відносить суму отриманих комісій на рахунки комісійних доходів відповідно до умов договору, якщо строк наданого зобов'язання з кредитування закінчується без надання кредиту.

Банк визнає процентні доходи за фінансовими активами, за якими використовується метод ефективної ставки процента шляхом:

відображення нарахування процентного доходу за ставкою, визначеною в договорі;

амортизації дисконту (премії), який виникнув під час первісного визнання фінансового інструменту, скоригованого на суму отриманої (сплаченої) комісії, що є невід'ємною частиною доходу фінансового інструмента;

здійснення коригування процентного доходу (за фінансовими активами, за якими визнані об'єктивні докази зменшення корисності) на суму різниці, що виникає між сумою нарахованих процентів за номінальною ставкою та сумою визнаних процентів за ефективною ставкою відсотка, розрахованих як добуток балансової вартості (амортизованої собівартості) на ефективну ставку відсотка.

При погашенні первинного та визнанні нового фінансового активу розраховується нова ефективна ставка відсотка та подальше його визнання відбувається із застосуванням нової ефективної ставки відсотка.

Банк визнає будь-які витрати або винагороди (за перегляд умов договорів) як інші операційні доходи або витрати на погашення, якщо зміна умов за фінансовим інструментом відображається в бухгалтерському обліку як погашення первісного фінансового інструменту та визнання нового фінансового інструменту.

Банк на дату припинення визнання фінансового активу здійснює нарахування процентного доходу, амортизацію дисконту (премії) та, в разі необхідності, коригує суму резерву.

Банк визначає заборгованість за кредитними операціями як безнадійну відповідно до методик, установлених нормативно-правовими актами Національного банку України та Податковим кодексом.

Критерії визнання кредитної заборгованості безнадійною для цілей бухгалтерського обліку визначаються внутрішнім регламентом Банку.

Заборгованість (прострочена заборгованість) за кредитом, визнана безнадійною до отримання, списується за рахунок сформованих резервів на підставі рішення Правління Банку.

Безнадійна заборгованість за кредитом, списана за рахунок сформованих резервів, обліковується на позабалансових рахунках.

У випадку повернення раніше списаних сум безнадійної заборгованості сума надходження визнається доходами Банку.

При закінченні строку позовної давності, що визначений Цивільним кодексом України, Правління Банку приймає рішення щодо можливості списання безнадійної заборгованості з позабалансових рахунків.

Банк припиняє визнання фінансового активу, якщо строк дії прав на грошові потоки від фінансового активу, що визначені умовами договору, закінчується.

Цінні папери

Бухгалтерський облік операцій з цінними паперами здійснюється відповідно до вимог Інструкції з бухгалтерського обліку операцій із фінансовими інструментами в банках України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 21.02.2018, № 14.

Цінні папери Банку з метою їх оцінки та відображення в бухгалтерському обліку класифікуються таким чином:

- за амортизованою собівартістю (Amortized cost);
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (Fair value through OCI).

Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії Банком не здійснювалися та на кінець звітного періоду відсутні.

Дохід за цінними паперами визнається під час кожної переоцінки, але не рідше одного разу на місяць. Амортизація дисконту (премії) здійснюється одночасно з нарахуванням процентів.

Придбані цінні папери відображаються Банком в бухгалтерському обліку в розрізі таких складових: номінальна вартість, дисконт або премія, сума накопичених процентів на дату придбання. Витрати на операції, здійснені під час придбання цінних паперів, включаються у вартість придбання та відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії).

Бухгалтерський облік операцій з цінними паперами наведено у внутрішньому регламенті Банку.

#### Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість визнається активом, якщо існує ймовірність отримання Банком майбутніх економічних вигод та може бути достовірно визначена її сума.

За способом оцінки та для формування резервів дебіторська заборгованість визначається як:

1) дебіторська заборгованість, що є фінансовим активом (далі - фінансова дебіторська заборгованість):

- за операціями з банками;
- за операціями з клієнтами Банку;
- за операціями Банку з фінансовими інструментами;
- інші нараховані доходи;

2) дебіторська заборгованість за господарською діяльністю:

- за розрахунками з працівниками Банку;
- за господарською діяльністю Банку

Фінансова дебіторська заборгованість первісно оцінюється і відображається в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю (ціною операції).

На дату виникнення дебіторська заборгованість за господарською діяльністю оцінюється та відображається в балансі за первісною вартістю.

Дебіторська заборгованість відображається в обліку в розрізі контрагентів.

Порядок класифікації дебіторської заборгованості за категоріями якості, а також порядок створення резервів за дебіторською заборгованістю визначені Міжнародними стандартами фінансової звітності.

У разі визнання відповідальними структурними підрозділами Банку дебіторської заборгованості безнадійною до отримання така заборгованість у фінансовому обліку списується за рахунок сформованих резервів на підставі рішення Правління Банку.

Банк використовує резерв для відшкодування можливих втрат від дебіторської заборгованості, що визначена ним як безнадійна, за наявності фактів, що підтверджують неможливість повернення контрагентом такої заборгованості, зокрема, здійснення Банком усіх можливих заходів її повернення (проведена відповідна претензійно-позовна робота, боржника визнано у встановленому законом порядку банкрутом або наданий висновок юридичного підрозділу щодо недоцільності проведення претензійно-позовної роботи (якщо сума заборгованості менша за витрати на претензійно-позовну роботу або за інших підстав)), а також за наявності інших умов, передбачених чинним законодавством України (пп 14.1.11 п.14.1 ст.14 Податкового кодексу України).

Списана за рахунок резервів безнадійна дебіторська заборгованість обліковується на позабалансових рахунках. При закінченні строку позовної давності, визначеного Цивільним кодексом України, Правління Банку вирішує можливість списання цієї заборгованості з позабалансових рахунків.

#### Необоротні активи

Облік необоротних активів здійснюється відповідно до вимог МСБО 16 "Основні засоби", МСФЗ 5 "Непоточні активи, утримувані для продажу та припинена діяльність"; Інструкції з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 20.12.2005 №480, із змінами і доповненнями.

До необоротних активів належать: необоротні матеріальні активи (основні засоби, інвестиційна нерухомість, необоротні активи, утримувані для продажу) та нематеріальні активи.

Основні засоби - матеріальні активи, які Банк утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, здавання в лізинг (оренду) іншим особам або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року (або операційного циклу, якщо він довший за рік).

Гранична вартісна ознака об'єктів ОЗ у Банку встановлюється у розмірі, визначеному Податковим кодексом України від 02.12.2010 №2755-VI. При перегляді вартісної ознаки об'єктів ОЗ зміни в

бухгалтерському обліку щодо об'єктів ОЗ, оприбуткованих раніше, не проводяться.

Основні засоби класифікуються за такими групами:

- а) основні засоби (до основних засобів відносяться матеріальні активи вартістю понад встановлену граничну вартість для ОЗ);
- б) інші необоротні матеріальні активи;
- в) незавершені капітальні інвестиції.

Після початкового визнання облік основних засобів у Банку (крім групи "Будинки, споруди і передавальні пристрої") ведеться за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Первісна вартість - історична (фактична) собівартість основних засобів чи нематеріальних активів у сумі грошових коштів або справедливої вартості інших активів, сплачених (переданих), витрачених для придбання (створення) основних засобів або нематеріальних активів. При цьому методі переоцінка основних засобів не здійснюється.

Ліквідаційна вартість активу - попередньо оцінена сума, яку Банк отримав би від вибуття активу після вирахування всіх попередньо оцінених витрат на його вибуття, якщо актив є застарілим та перебуває в стані, очікуваному після закінчення строку його корисної експлуатації.

Облік основних засобів групи "Будинки, споруди і передавальні пристрої" ведеться за переоціненою вартістю (справедливою вартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Переоцінена вартість - вартість основних засобів після їх переоцінки.

Переоцінка об'єкта основних засобів здійснюється, якщо його залишкова вартість суттєво (більш ніж на 10 відсотків) відрізняється від його справедливої вартості на дату складання балансу. Під час переоцінки об'єкта основних засобів на ту саму дату здійснюється переоцінка всіх об'єктів групи основних засобів, до якої належить цей об'єкт. Оцінка групи основних засобів "Будинки, споруди і передавальні пристрої" незалежними оцінювачами здійснюється один раз на рік (станом на перше жовтня звітного року).

Витрати, що пов'язані з модернізацією (модифікацією), добудовою, дообладнанням, реконструкцією об'єкта основних засобів, у результаті чого збільшуються майбутні економічні вигоди, що первісно очікуються від його використання; а також такі ремонти що покращують інвестиційну привабливість об'єктів основних засобів (строком дії більше одного року) збільшують первісну або переоцінену вартість цих об'єктів.

До модернізації (модифікації) можна віднести роботи, що виконуються з метою відновлення ресурсу активу із заміною будь-яких частин, у тому числі базових на частини, що покращують властивості основного засобу, та призводять до збільшення майбутніх економічних вигод.

Дообладнання - це встановлення додаткового обладнання, або пристроїв.

Добудова - це роботи із завершення будівництва об'єкта.

Реконструкція для будівель і споруд капітального характеру - це комплекс будівельних робіт, пов'язаних із зміною техніко-економічних показників або використання об'єкта за новим призначенням.

Капітальний ремонт будівель та споруд це комплекс робіт, пов'язаних з відновленням або покращенням експлуатаційних показників без заміни будівельних габаритів об'єкта та його техніко-економічних показників.

Капітальний ремонт транспортних засобів - ремонт, який виконується для відновлення справності та повного або близького до повного відновлення ресурсу активу із заміною чи відновленням будь-яких частин, у тому числі базових.

Витрати, що здійснюються для підтримання об'єкта основних засобів у придатному для використання стані та одержання первісно визначеної суми майбутніх економічних вигод від його використання (проведення технічного огляду, нагляду, обслуговування, поточного ремонту тощо), включаються до складу витрат звітного періоду і не впливають на його залишкову вартість. Поточний ремонт - це комплекс ремонтних, будівельних робіт, який передбачає систематичне та своєчасне підтримання експлуатаційних якостей та попередження передчасного зносу конструкцій і інженерного обладнання.

Методи амортизації:

" основних засобів - метод зменшення залишкової вартості, заснований на нормах амортизаційних відрахувань, визначених виходячи зі строку корисного використання та ліквідаційної вартості. Строк корисного використання, ліквідаційна вартість та щорічні норми амортизації по кожній групі основних засобів встановлюються наказом керівника.

" завершених капітальних вкладень в орендовані основні засоби - прямолінійний метод, виходячи

зі строку оренди, нарахування здійснюється по кожному об'єкту;

" малоцінних необоротних матеріальних активів - амортизація нараховується у першому місяці використання об'єкта в розмірі 100% його вартості;

" амортизація на незавершені капітальні інвестиції не нараховується.

Інвестиційна нерухомість - нерухомість (земля чи будівля або частина будівлі, або їх поєднання) утримувана (власником або лізингоотримувачем за договором про фінансовий лізинг (оренду) з метою отримання лізингових (орендних) платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей.

До інвестиційної нерухомості належать об'єкти основних засобів, визначені за такими критеріями:

- земля, що утримується з метою отримання вигод від зростання капіталу в довгостроковій перспективі (не для реалізації в короткостроковій перспективі в процесі діяльності);

- земля, подальше використання якої на цей час не визначено;

- будівля, що перебуває у власності Банку або в розпорядженні за договором про фінансовий лізинг (оренду) 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);

- нерухомість, яка будується або поліпшується для майбутнього використання як інвестиційна нерухомість.

Після первісного визнання об'єкта інвестиційної нерухомості подальшу його оцінку Банк здійснює за методом справедливої вартості з визнанням змін справедливої вартості (переоцінки) в прибутку або збитку. При цьому амортизація не нараховується, зменшення корисності не визнається. Оцінка інвестиційної нерухомості незалежними оцінювачами здійснюється один раз на рік (станом на перше жовтня звітного року).

Об'єкти нерухомості мають бути класифіковані як інвестиційна нерухомість у разі:

" якщо нерухомість придбана для цілей надання в оперативний лізинг;

" якщо змінився спосіб функціонального використання об'єкта нерухомості - надання в оренду за договором про оперативний лізинг у зв'язку з призупиненням/закриттям відділень Банку у власних приміщеннях;

" якщо необоротний актив, утримуваний для продажу надається в оренду, за умови якщо орендна плата перевищує вартість ресурсів за ринковими ставками та покриває витрати на утримання об'єкта нерухомості;

Необоротні активи, утримувані для продажу - необоротні активи, що утримуються з метою продажу, та їх балансова вартість відшкодуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання.

Банк класифікує необоротні активи як утримувані для продажу, якщо на дату прийняття рішення щодо визнання їх активами, що утримуються для продажу, виконуються такі умови: стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу здійснити негайний продаж і є високий ступінь ймовірності їх продажу протягом року з дати класифікації, що підтверджується один раз на півріччя статистикою попиту та пропозицій, наявністю потенційних покупців.

Необоротні активи, що утримуються Банком для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох оцінок: балансовою вартістю або справедливою вартістю. Під час оцінки необоротних активів, що утримуються для продажу, зменшення або відновлення їх корисності Банк не визнає, доходи або витрати визнаються Банком на дату припинення визнання активів. Оцінка необоротних активів які утримуються для продажу, незалежними оцінювачами здійснюється один раз на рік (станом на перше жовтня звітного року незалежним оцінювачем). Амортизація на необоротні активи, утримувані для продажу, не нараховується.

Перекласифікація необоротних активів, утримуваних для продажу, на протязі року здійснюється за умови, якщо не було здійснено продаж протягом року та відсутні події чи обставини, за якими Банк не може здійснити контроль. В цьому випадку Банк визнає необоротні активи в залежності способу його подальшого функціонального використання :

" інвестиційною нерухомістю (МСБО 40 "Інвестиційна нерухомість");

" запасами (МСБО 2 "Запаси");

" основними засобами - незавершеними капітальними інвестиціями.

Перекласифікація необоротних активів, утримуваних для продажу до категорії інвестиційна нерухомість не здійснюється (виходячи з принципу превалювання сутності над формою) якщо необоротний актив

надається в оренду за договором про оперативний лізинг та орендна плата перевищує вартість ресурсів за ринковими ставками та покриває витрати на утримання об'єкта нерухомості.

Нематеріальний активи - це не монетарний актив, який не має матеріальної форми, не є утримуваними грошима та активами, що мають бути отримані у фіксованій або визначеній сумі грошей, може бути ідентифікований

Придбані (створені) нематеріальні активи зараховуються на баланс за первісною вартістю.

Створені нематеріальні активи, отримані в результаті їх розроблення власними силами, відображаються у балансі у разі, якщо Банк має:

" намір, технічні засоби та ресурси для доведення нематеріального активу до стану, придатного для реалізації або використання;

" змогу отримати майбутні економічні вигоди від реалізації або використання нематеріального активу;

" інформацію для достовірного визначення витрат, пов'язаних із розробленням нематеріального активу.

Первісна вартість придбаного нематеріального активу складається з вартості придбання (з вирахуванням торговельних знижок), мита, непрямих податків, що не підлягають відшкодуванню, та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з його придбанням та доведенням до стану, придатного для використання за призначенням.

Строк служби нематеріальних активів встановлюється, виходячи зі строку їх корисного використання (розглядається в кожному окремому випадку), але не більше десяти років.

Після первісного визнання нематеріального активу його облік надалі здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. При цьому методі переоцінка нематеріальних активів не здійснюється.

Метод амортизації нематеріальних активів - прямолінійний, виходячи із строку їх корисного використання.

#### Запаси

Бухгалтерський облік запасів матеріальних цінностей в Банку здійснюється відповідно до "Інструкції з бухгалтерського обліку запасів матеріальних цінностей банків України", затвердженої постановою Правління Національного банку України № 625 від 10.12.2004 р., та МСБО 2 "Запаси".

Запаси визнаються активом, якщо є ймовірність того, що Банк отримає в майбутньому економічні вигоди, пов'язані з їх використанням, а їх вартість може бути достовірно визначена.

До складу запасів матеріальних цінностей включаються цінності, що призначені для забезпечення безперервної роботи Банку, надання послуг та використовуються не більше, ніж один рік, та матеріальні цінності (майно), що перейшли у власність Банку як заставодержателя та утримуються з метою подальшого продажу.

Запаси матеріальних цінностей оприбутковуються на баланс за їх первісною вартістю (вартістю придбання), включаючи витрати на доставку, податки, збори та інші обов'язкові платежі (окрім тих, що згодом відшкодовуються Банку), крім матеріальних цінностей (майна), які перейшли у власність Банку як заставодержателя та утримуються з метою подальшого продажу, які оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за чистою вартістю реалізації.

Запаси матеріальних цінностей не переоцінюються, крім матеріальних цінностей (майна), яке перейшло у власність Банку як заставодержателя та утримується з метою подальшого продажу. Якщо вартість такого майна зменшилася, Банк відображає уцінку. Збільшення чистої вартості реалізації здійснюється в межах раніше здійсненої уцінки.

Оцінка матеріальних цінностей (майна), яке перейшло у власність Банку як заставодержателя незалежними оцінювачами здійснюється один раз на рік (станом на перше жовтня звітного року).

Передавання матеріальних цінностей зі складу в експлуатацію або їх реалізацію здійснюється за вартістю, що визначається за методом середньозваженої вартості, для матеріальних цінностей (майна), яке перейшло у власність Банку як заставодержателя застосовується метод ідентифікованої вартості відповідної одиниці запасів.

Вартість матеріальних цінностей, переданих в експлуатацію та використаних для підтримки об'єкта основних засобів у робочому стані, відображаються за рахунками витрат, а використаних для поліпшення об'єкта основних засобів за рахунками капітальних інвестицій. Пошкоджені, застарілі та зіпсовані запаси матеріальних цінностей, які за висновком постійно діючої інвентаризаційної комісії Банку не придатні для подальшого використання, підлягають списанню. Акти на списання вартості матеріальних цінностей



(із зазначенням причин) складаються постійно діючою комісією, склад якої затверджується наказом (розпорядженням) Голови Правління Банку. Якщо списання активу здійснюється внаслідок втрати первісної якості, комісія отримує письмові пояснення відповідальних посадових осіб Банку про причини неналежного зберігання або використання зазначених цінностей.

#### Облік операцій з оренди

Банк оцінює договір лізингу (оренди) (далі - договір оренди) у цілому як договір оренди, якщо виконуються такі критерії:

- 1) актив є ідентифікованим;
- 2) лізингоодержувачу (орендарю) (далі - орендар) передається право отримувати практично всі економічні вигоди від використання ідентифікованого активу протягом усього періоду використання активу;
- 3) орендарю передається право визначати спосіб використання активу протягом усього періоду використання в обмін на компенсацію;
- 4) орендодавець не має істотного права заміни активу протягом строку його використання.

Банк визначає строк оренди як невідмовний період оренди, протягом якого орендар має право використовувати базовий актив, разом з:

- 1) періодами, на які розповсюджуються право продовження оренди, якщо орендар обгрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю;
- 2) періодами, на які розповсюджуються право припинити дію оренди, якщо орендар обгрунтовано впевнений у тому, що він не скористається такою можливістю;
- 3) Банк визначає строк оренди як невідмовний період оренди - три роки, відповідно до діючої Стратегії Банку.

Банк переглядає строк оренди, якщо сталася зміна невідмовного періоду оренди.

Банк має право не визнавати договір орендою у разі короткострокової оренди, яка на дату початку оренди має строк оренди 12 місяців або менше або оренди, за якою базовий актив має низьку вартість (менше ніж 20 мінімальних заробітних плат на початок звітного року) і не відображати в обліку актив з прав користування та орендні зобов'язання.

Не є короткостроковою орендою, оренда, яка містить можливості придбання активу.

Банк оцінює вартість базового активу на основі вартості активу, коли він є новим, незалежно від віку активу, що орендується.

У випадку невизнання договору оренди відповідно до п.4 цього розділу Банк визнає орендні платежі витратами на прямолінійній основі протягом строку оренди та відображає їх у бухгалтерському обліку за рахунком 7395

Банк визнає новий договір оренди, якщо відбулася модифікація договору короткострокової оренди або сталася будь-яка зміна строку оренди, яку орендар обліковував, застосовуючи вимоги пункту 4 цього розділу. Модифікацією оренди є зміна обсягу оренди або компенсації за оренду, яка не була частиною початкових умов оренди (наприклад, додаткове включення або припинення права на використання одного чи більше базових активів, або подовження чи скорочення строку оренди за договором).

Політика визнання короткострокової оренди застосовується за класом базового активу, з яким пов'язане право на використання. Класом базового активу, який є предметом оренди і право щодо використання якого передане орендодавцем орендарю, є група базових активів, що мають подібні природу та спосіб використання.

Якщо вартість базового активу є низькою Банк має право приймати рішення щодо застосування звільнення від визнання оренди для кожного окремого випадку оренди.

Якщо Банк здає актив у суборенду, або розраховує здати актив у суборенду, то головна оренда не відповідає критеріям оренди малоцінного активу.

Банк не виділяє для нерухомості, як класу базового активу, компоненти, що не пов'язані з орендою, і обліковує кожний компонент оренди та пов'язані з ним компоненти, які не є орендою, як один компонент оренди.

Спрощення, зазначене у пункті 9 цього розділу, не застосовується якщо договір оренди нерухомості є базовим активом гібридного (комбінованого) фінансового інструменту. Виділений похідний інструмент як компонент гібридного (комбінованого) фінансового інструменту обліковується відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України з бухгалтерського обліку похідних фінансових інструментів.

Банк, як орендар, на дату початку оренди визнає актив з права користування та зобов'язання з лізингу

(оренди) (далі - орендне зобов'язання). Датою початку дії оренди є більш рання з двох дат: або дата угоди про оренду, або дата зобов'язання, коли сторони дійшли згоди щодо основних умов оренди.

Актив з права користування є активом, який представляє собою право Банку (орендаря) використовувати базовий актив протягом строку оренди. Актив з права користування первісно визнається за первісною вартістю (собівартістю).

Первісна вартість (собівартість) активу з права користування включає таке:

- 1) суму первісної оцінки орендного зобов'язання;
- 2) орендні платежі, здійснені на/до дату/дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди;
- 3) первісні прямі витрати, понесені орендарем;
- 4) витрати, які будуть понесені орендарем на демонтаж, переміщення, доведення базового активу до стану, що вимагається строками та умовами оренди. Орендар несе зобов'язання за такими витратами або на дату початку оренди, або внаслідок використання базового активу протягом певного періоду. Орендне зобов'язання на дату початку оренди Банк визнає за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату.

Орендні платежі на дату початку оренди включають:

- 1) фіксовані платежі (уключаючи по суті фіксовані платежі) за вирахуванням будь яких стимулів до оренди, тобто платежів, здійснених орендодавцем на користь орендаря, які пов'язані з орендою, або відшкодування чи взяття на себе орендодавцем витрат орендаря;
- 2) змінні орендні платежі, що залежать від індексу або ставки, які первісно оцінені з використанням такого індексу чи ставки на дату початку оренди;
- 3) суми, які будуть сплачені орендарем за гарантіями ліквідаційної вартості;
- 4) ціну виконання можливості придбання активу, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю;
- 5) платежі як штрафи за припинення оренди, якщо строк оренди відображає реалізацію орендарем можливості припинення оренди.
- 6) суми, що, як очікується, будуть сплачені орендарем за гарантіями ліквідаційної вартості.
- 7) платежі, віднесені на компоненти, що не пов'язані з орендою цього договору.

Банк після дати початку оренди оцінює орендне зобов'язання таким чином:

- 1) збільшуючи балансову вартість для відображення процентів за орендним зобов'язанням;
- 2) зменшуючи балансову вартість для відображення сплачених орендних платежів;
- 3) переоцінюючи балансову вартість для відображення переоцінки, модифікації оренди або перегляду по суті фіксованих орендних платежів.

Банк після дати початку оренди визнає іншими операційними витратами змінні орендні платежі, що не включені в оцінку орендного зобов'язання в тому періоді, у якому сталися подія чи певні умови, які спричинили здійснення таких платежів (та ті, які не залежать від індексу та ставки). Банк відображає такі витрати за балансовим рахунком 7399.

Орендар дисконтує платежі за право користування базовим активом протягом строку оренди (орендні платежі), застосовуючи ставку відсотка, яка передбачена в договорі оренди. Якщо ставку в договорі оренди не можна визначити, Орендар застосовує ставку додаткового запозичення орендаря, яка дорівнює Обліковій ставці НБУ, що діє на дату укладання договору оренди або внесення істотних змін до договорів оренди.

Ставка застосовується до всіх нових договорів оренди, укладених протягом звітного року, та до діючих договорів у випадку зміни розміру орендних платежів або строку договору оренди. За відсутності істотних змін до договорів оренди дисконтований потік щорічно не перераховується.

Орендне зобов'язання підлягає оцінці на кожную звітну дату, дисконтуючи переглянуті орендні платежі з використанням переглянутої ставки дисконтування, якщо виконується будь-яка з умов:

- 1) зміна строку оренди (уключаючи у зв'язку з переглядом імовірності виконання опціону на продовження або дострокового припинення оренди);
- 2) зміна оцінки можливості придбання базового активу (у разі використання можливості придбання);
- 3) 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.

Припустима ставка відсотка - ставка відсотка, завдяки якій теперішня вартість орендних платежів та

негарантованої ліквідаційної вартості дорівнює сумі справедливої вартості базового активу та будь-яких первісних прямих витрат орендодавця;

Ставка додаткових запозичень орендаря - це ставка відсотка, яку орендар сплатив би, щоб позичити на подібний строк та з подібним забезпеченням коштів, необхідні для того, щоб отримати актив, за вартістю подібний до активу з права користування за подібних економічних умов.

Банк має також здійснити переоцінку орендного зобов'язання з використанням незмінної ставки дисконтування в таких випадках:

- 1) зміна сум, які, як очікується, будуть сплачені за гарантією ліквідаційної вартості;
- 2) зміна майбутніх орендних платежів унаслідок зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів.

Банк визначає переглянуті орендні платежі для решти строку оренди, застосовуючи ставку відсотка на дату початку оренди.

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, Банк визнає решту суми у складі прибутку або збитку.

Банк для подальшої оцінки активу з права користування застосовує модель обліку за первісною вартістю (собівартістю).

Банк оцінює актив із права користування за собівартістю з вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків унаслідок зменшення корисності та з коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання.

Банк після первісного визнання здійснює нарахування амортизації активу з права користування, переглядає його справедливу вартість, визнає зменшення його корисності відповідно до моделі оцінки, яка застосовується ним до активів, подібних до базового активу.

Банк має амортизувати актив із права користування від дати початку оренди до кінця строку корисного використання базового активу, якщо оренда передає орендарю право власності на базовий актив наприкінці строку оренди або якщо собівартість активу з права користування відображає факт, що орендар скористається можливістю його придбати.

Банк амортизує актив із права користування з дати початку оренди до більш ранньої з двох таких дат: кінець строку корисного використання активу з правом використання та кінець строку оренди, якщо не виконуються умови, викладені в пункті 27.

Банк не рідше одного разу на місяць відображає в бухгалтерському обліку нараховану суму амортизації активу з права користування (крім активу з права користування, базовим активом якого є інвестиційна нерухомість, що обліковується банком за справедливою вартістю).

Банк обліковує модифікацію договору оренди як окрему оренду, якщо виконуються обидві такі умови:

- 1) модифікація розширює сферу застосування договору оренди з додаванням права на використання одним або кількома базовими активами;
- 2) відшкодування за оренду збільшується на величину, співмірну з ціною окремого договору на збільшений обсяг, а також на відповідні коригування такої ціни, що відображають обставини конкретного договору.

Банк не припиняє визнавати актив із права користування та орендне зобов'язання за діючим договором оренди й обліковує модифікацію як окремий договір оренди, не пов'язаний із діючим договором.

Банк відображає в бухгалтерському обліку модифікацію договору оренди, яка не є окремим договором на дату набрання чинності модифікації оренди, таким чином:

- 1) розподіляє компенсацію, зазначену в модифікованому договорі оренди;
- 2) визначає строки модифікованої оренди;
- 3) переоцінює орендне зобов'язання шляхом дисконтування переглянутих орендних платежів із використанням переглянутої ставки дисконту. Переглянута ставка дисконту визначається як припустима ставка відсотка в оренді для решти строку оренди, якщо таку ставку легко визначити, або як ставка додаткових запозичень орендаря на дату набрання чинності модифікацією оренди, якщо припустиму ставку відсотка в оренді не можна легко визначити.

Банк відображає часткове або повне припинення оренди для модифікації оренди, яка зменшує сферу дії оренди шляхом:

- 1) зменшує балансову вартість активу з права користування на суму часткового або повного припинення;
- 2) визнає прибуток (за рахунком 6360) або збиток (за рахунком 7360), пов'язаний із частковим або

повним припиненням оренди.

Банк відображає в бухгалтерському обліку коригування активу з права користування з урахуванням усіх інших (крім тих, які зменшують сферу дії оренди) модифікацій договору оренди, які не є окремим договором, здійснюючи коригування активу з права користування та орендного зобов'язання.

Банк, як орендодавець класифікує кожен свій договір оренди або як операційну оренду, або як фінансову оренду.

Банк класифікує договір оренди як фінансову оренду, якщо вона передає в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на базовий актив.

Банк класифікує договір оренди як операційну оренду, якщо вона не передає в основному всі ризики та вигоди щодо права власності на базовий актив.

Класифікація оренди як фінансової або операційної залежить від суті операції, а не від форми договору.

Банк використовує критерії, які окремо або в поєднанні зумовлюють класифікацію оренди як фінансової:

- 1) наприкінці строку дії оренди право власності на базовий актив переходить до орендаря;
- 2) орендар має право придбати базовий актив за ціною, яка значно нижча від справедливої вартості на дату реалізації цього права, а на початку строку оренди є обґрунтована впевненість у тому, що це право буде реалізовано;
- 3) строк дії оренди становить більшу частину строку корисного використання базового активу навіть за умови, що право власності не передаватиметься;
- 4) на початку строку дії оренди теперішня вартість мінімальних орендних платежів майже дорівнює справедливій вартості базового активу, переданого в оренду;
- 5) базові активи, передані в оренду, мають спеціалізований характер, і орендар має право користуватися ними без суттєвих модифікацій.

Підтвердженням належності операції до фінансової оренди можуть бути такі умови:

- 1) у разі анулювання договору про оренду збитки орендодавця, пов'язані з цим анулюванням, покладаються на орендаря;
- 2) прибутки або збитки від коливань справедливої оцінки ліквідаційної вартості припадають на орендаря;
- 3) орендар має змогу продовжити строк дії договору оренди на додатковий період за орендну плату, значно нижчу від ринкової орендної плати.

Банк здійснює класифікацію оренди на дату початку оренди і повторно переглядає лише в разі модифікації оренди. Зміна оцінки або зміни обставин не ведуть до нової класифікації оренди.

Банк на початок строку оренди визнає активи, які надані у фінансову оренду як наданий кредит [фінансовий лізинг (оренда)] в сумі чистої інвестиції в оренду, і припиняє визнання об'єкта фінансового лізингу (оренди).

Банком розраховується чиста інвестиція в оренду як теперішня вартість орендних платежів і теперішня вартість негарантованої ліквідаційної вартості активу, дисконтована із застосуванням припустимої ставки відсотка, передбаченої в договорі.

До первісної оцінки чистої інвестиції включаються первісні прямі витрати, які є додатковими витратами, понесеними у зв'язку з укладанням оренди, які не були б понесені, якби такої оренди не було б укладено.

Припустима ставка відсотка в оренді має визначатися так, що первісні прямі витрати включаються автоматично в чисту інвестицію в оренду, і окремо не додаються.

Орендні платежі на дату початку строку оренди, що включаються в оцінку чистої інвестиції в оренду і не отримані на дату початку оренди, складаються з таких платежів за право використання базовим активом протягом строку оренди:

- 1) фіксовані платежі з вирахуванням будь-яких стимулів до оренди, що підлягають сплаті;
- 2) змінні орендні платежі, що залежать від індексу або ставки, первісно оцінені з використанням індексу або ставки на дату початку оренди;
- 3) платежі з будь-яких гарантій ліквідаційної вартості, надані орендодавцеві орендарем, стороною, пов'язаною з орендарем, або третьою стороною, не пов'язаною з орендодавцем, і спроможною з фінансової точки зору погасити зобов'язання за гарантією;
- 4) платежі ціни реалізації можливості придбання, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він реалізує таку можливість;
- 5) платежі в рахунок штрафів за припинення терміну дії оренди, якщо умовами оренди передбачено можливість припинення оренди орендарем.

Для Банку - орендодавця орендні платежі також включають будь-які гарантії ліквідаційної вартості, надані орендодавцю орендарем, стороною, пов'язаною з орендарем, або третьою стороною, не пов'язаною з орендодавцем, і спроможною з фінансової точки зору виконувати зобов'язання за гарантією.

Орендні платежі не включають платежі, віднесені на компоненти, не пов'язані з орендою.

Банк визнає фінансовий дохід протягом строку оренди на основі моделі, яка відображає сталу періодичну норму прибутковості на чисті інвестиції орендодавця в оренду.

Банк до чистої інвестиції в оренду застосовує вимоги Міжнародного стандарту фінансової звітності 9 "Фінансові інструменти" щодо зменшення корисності.

Банк визнає сформований резерв під очікувані кредитні збитки за чистою інвестицією в оренду.

Банк регулярно переглядає суми розрахункової негарантованої ліквідаційної вартості, використані під час обчислення валових інвестицій в оренду. У разі зменшення розрахункової негарантованої ліквідаційної вартості Банк має переглянути розподіл доходу протягом строку оренди та одразу визнати будь-яке зменшення вже нарахованих сум.

Банк обліковує модифікацію договору фінансової оренди як окремий договір, якщо виконуються обидві такі умови:

1) модифікація розширює сферу дії оренди, додаючи право на використання одного або більше базових активів; та

2) компенсація за оренду зростає на суму, порівнянну з окремо взятою ціною розширення сфери дії оренди та відповідними коригуваннями такої окремо взятої ціни для відображення обставин конкретного договору.

Банк обліковує немодифікований первісний договір фінансової оренди й окремий договір за виконання умов, зазначених у пункті цього розділу. Облік окремого договору здійснюється аналогічно до нових договорів оренди.

Модифікація договору фінансової оренди не зумовлює виникнення окремого договору в орендодавця, якщо умови, викладені в пункті цього розділу не виконуються. Банк повторно аналізує класифікацію оренди на дату модифікації фінансової оренди, яка не обліковується як окремий договір оренди.

Банк обліковує модифікацію залежно від класифікації модифікованого договору оренди:

1) якщо оренда була б класифікована як операційна і ця модифікація була б чинною на дату початку дії оренди, тоді Банк обліковує модифікацію як нову оренду з дати набрання чинності модифікації оренди.

Банк оцінює балансову вартість базового активу як чисту інвестицію в оренду безпосередньо перед датою набрання чинності модифікації;

2) якщо оренда була б класифікована як фінансова і ця модифікація була б чинною на дату початку оренди, орендодавець обліковує чисту інвестицію в оренду, застосовуючи вимоги Міжнародного стандарту фінансової звітності 9 "Фінансові інструменти".

Банк відображає об'єкт фінансового лізингу (оренди), який йому повертається за умовами договору, на суму негарантованої ліквідаційної вартості.

Банк обліковує необоротні активи, передані в операційну оренду, за балансовими рахунками 4300, 4400.

Щодо оренди землі та будівель, у якій величина елементу землі є несуттєвою для оренди, то тут Банк може трактувати землю та будівлі як один елемент для цілей класифікації оренди та класифікувати його як фінансову оренду або як операційну оренду. У таких випадках Банк вважає, що строк економічного використання будівель є строком економічного використання всього базового активу

Банк нараховує амортизацію на базові активи, передані в операційну оренду відповідно до облікової політики банку.

Банк визнає орендні платежі від операційної оренди як дохід на прямолінійній основі.

Банк включає первісні прямі витрати, понесені під час укладення договору про операційну оренду, до балансової вартості базового активу та визнає їх витратами протягом строку оренди на такій самій основі, як і дохід від оренди.

Зменшення корисності базових активів в операційній оренді Банк здійснює відповідно до подібних власних активів банку, утримуваних згідно з обліковою політикою Банку.

Банк повторно аналізує критерії класифікації операційної оренди на дату модифікації оренди.

Банк обліковує модифікацію операційної оренди як новий договір оренди з дати набрання чинності модифікації, якщо вона відповідає критеріям визнання оренди. Банк враховує всі платежі в рахунок здійсненої попередньої оплати чи нараховані орендні платежі, пов'язані з первісною орендою як частину орендних платежів за новою орендою.

Похідні фінансові інструменти

В ході діяльності Банк використовує різні похідні фінансові інструменти (включаючи форварди, свопи) на валютних ринках і ринках капіталу. Ці фінансові інструменти призначаються для торгівлі та відображаються за справедливою вартістю. Похідні фінансові інструменти з позитивною справедливою вартістю відображаються в складі активів, а з від'ємною справедливою вартістю - у складі зобов'язань. Результат від операцій відображаються у звіті про прибутки та збитки як чисті прибутки та збитки від похідних фінансових інструментів.

#### Залучені кошти

До складу залучених коштів Банк відносить кошти банків, інших фінансових установ, кошти клієнтів (поточні та строкові) інші фінансові зобов'язання. Первісне визнання фінансових зобов'язань відбувається на дату підписання договору. Банк первісно оцінює та відображає в бухгалтерському обліку фінансові зобов'язання за справедливою вартістю, збільшеною на суму витрат на операції.

Банк припиняє визнання в балансі фінансові зобов'язання, якщо таке зобов'язання погашено або строк його виконання закінчився.

#### Резерви за зобов'язаннями

Банк надає гарантії, які визнаються в фінансовій звітності за справедливою вартістю. Резерви за умовними зобов'язаннями оцінюються у відповідності до МСБО 37 "Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи", які вимагає застосування оцінки та судження керівництва.

Резерви визнаються, якщо Банк внаслідок певної події в минулому має зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем імовірності буде потрібно відтік ресурсів, що містять у собі майбутні економічні вигоди, і які можна оцінити з достатнім ступенем надійності.

#### Податок на прибуток

Витратами на податок на прибуток є сума витрат з поточного податку на прибуток та відстроченого.

З метою узгодження фінансового та податкового обліку Банком проводиться розрахунок та відображення в бухгалтерському обліку відстрочених податкових зобов'язань та відстрочених податкових активів. Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються стосовно всіх тимчасових різниць за методом балансових зобов'язань. Тимчасові різниці в основному пов'язані з різними методами визнання доходів та витрат, а також з балансовою вартістю певних активів.

#### Статутний капітал та емісійні різниці

Статутний капітал - сплачена грошовими внесками учасників банку вартість акцій в розмірі, визначеному статутом. Порядок формування статутного капіталу, механізм його подальшого збільшення або зменшення визначається Законом України "Про банки і банківську діяльність". Облік зареєстрованого розміру статутного капіталу банку ведеться на балансовому рахунку 5000 "Зареєстрований статутний капітал". Статутний капітал Банку станом на кінець дня 31 грудня 2021 року склав 298 738 тис. грн..

Емісійний дохід - сума перевищення отриманих доходів, від первинної емісії (випуску) власних акцій та інших корпоративних прав над номіналом таких акцій (інших корпоративних прав). Сума емісійних різниць станом на кінець дня 31 грудня 2021 року склала 932 тис. грн.

#### Визнання доходів і витрат

Процентні доходи та витрати визнаються методом нарахування, з використанням методу ефективної ставки процента. Метод ефективної ставки процента - це метод визначення амортизованою вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання та розподілення процентних доходів або витрат у відповідному періоді. Ефективна ставка процента - це ставка, яка забезпечує точне приведення вартості очікуваних майбутніх грошових потоків протягом очікуваного строку використання фінансового інструмента.

Проценти, отримані від активів, оцінених за справедливою вартістю, відносяться до процентного доходу. Комісії за видачу кредиту переносяться на майбутні періоди та визнаються як коригування ефективної процентної ставки за кредитом.

Банк не застосовує метод ефективної ставки відсотка за договорами про надання:

" кредитів овердрафт;

" кредитних ліній, за якими невідомі кількості траншів і строк їх погашення.

#### Переоцінка іноземної валюти

Операції, що здійснюються в іноземній валюті, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційними курсами, встановленим Національним банком України на дату здійснення операції.

Доходи та витрати банку в іноземній валюті відображаються на рахунках 6 та 7 класах в національній валюті по курсу, встановленому на дату нарахування або на дату їх фактичного отримання.

Монетарні активи та зобов'язання переоцінюються Банком під час кожної зміни офіційного курсу гривні

до іноземних валют. Курсові різниці, які виникають в результаті такого перерахунку, визнаються у звіті про прибутки та збитки.

Немонетарні активи та зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю перераховуються за курсом, який діє на дату визнання. Немонетарні статті балансу не переоцінюються.

У звіті "Звіт про фінансовий стан" активи та зобов'язання в іноземній валюті відображені за офіційними курсами, що встановлені Національним банком України, станом на 31 грудня 2020 та 31 грудня 2021 років:

	2021 рік	2020 рік
Долар США	27.278228.2746	
ЄВРО	30.922637.7396	
Російські рублі	3.6400 3.7820	

#### Облік впливу інфляції

У зв'язку з тим, що протягом останніх трьох років значення кумулятивного приросту інфляції не перевищувало 90%, Банк не вважає вплив інфляції на статті балансу визначальним, внаслідок чого в 2020 році не здійснював коригування фінансової звітності на коефіцієнт інфляції.

#### Інформація за операційними сегментами

Сегмент - це відокремлюваний компонент бізнесу Банку, який займається або постачанням послуг чи продуктів (сегмент бізнесу), або наданням послуг чи постачанням продуктів в межах конкретного економічного середовища (географічний сегмент), який зазнає ризиків та забезпечує прибутковість.

Основним форматом Банку для відображення у звітності сегментної інформації є сегменти бізнесу. Операцій Банку зосереджені в Україні.

Банк визнає наступні звітні сегменти:

- " послуги корпоративним клієнтам;
- " послуги фізичним особам;
- " послуги банківському сектору;
- " інвестиційна банківська діяльність;
- " інші операції.

Сегмент "інші операції" має важливе значення для Банку в цілому (забезпечує діяльність інших сегментів тощо) й інформація про нього є суттєвою.

Доходами звітного сегмента Банк визнає дохід, який безпосередньо відноситься до сегмента, та відповідну частину доходу банку, що може бути віднесена до сегмента від зовнішньої діяльності або від операцій між іншими сегментами в межах одного банку. Доходи звітних сегментів наводяться за вирахуванням податку на додану вартість, акцизного збору, інших зборів і вирахувань з доходу. До складу доходів звітних сегментів не включаються доходи від надзвичайних подій та дохід з податку на прибуток

Витратами звітного сегмента Банк визнає витрати, пов'язані з основною діяльністю сегмента, що безпосередньо відносяться до нього, та відповідну частину витрат, що можуть бути обгрунтовано віднесені до сегмента, уключаючи витрати від зовнішньої діяльності, та витрати, пов'язані з операціями за іншими сегментами в межах одного банку.

Проте, якщо витрати на рівні Банку пов'язані лише з одним сегментом, то такі витрати Банк визнає витратами сегмента (якщо вони пов'язані з операційною діяльністю сегмента і їх можна прямо віднести до сегмента або обгрунтовано розподілити на нього).

У звітному році в Банку доходи і витрати (процентні, комісійні, торгові) відображалися на рахунках бухгалтерського обліку у розрізі звітних сегментів.

Показники неподібних сегментів включаються до складу нерозподілених статей "Нерозподілені суми", з використанням яких узгоджуються відповідні показники діяльності звітних сегментів і Банку в цілому.

До нерозподілених статей відносяться також суми витрат, які не включаються до витрат за сегментами:

- " витрати на сплату податку на прибуток;
- " загальні адміністративні витрати, та інші витрати, що виникають на рівні Банку та відносяться до Банку в цілому.

Інформація щодо доходів, витрат, активів та зобов'язань звітних сегментів наведена у примітці 28 "Операційні сегменти".

Зміни у представленні статей звітності

З метою врахування потреб користувачів звітності Банк змінив подання (представлення) статей фінансової звітності в Звіті про рух грошових коштів за 2020 рік наступним чином:

" до складу статті "Грошові кошти та їх еквіваленти" віднесено Депозитні сертифікати, емітовані НБУ в сумі 176 000 тис грн на 31.12.2020 та 78 000 тис. грн. на 01.01.2020.

Ефект змін в обліковій політиці, облікових оцінках та виправлення суттєвих помилок

За попередні періоди, Банк подавав фінансову звітність у відповідності до нормативних вимог щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України, встановлених правилами Національного банку України в національній валюті.

Фінансова звітність АТ "МетаБанк" за 2021 рік складається відповідно до вимог МСФЗ в національній валюті України. Коригування результату минулих років в сумі 1 тис. грн. обумовлено необхідністю сторнування передплати з податку на нерухоме майно за 2020 рік за договорами страхування.

Подій, які відбулися після дати балансу та мали б вплив на фінансовий результат, у Банку відсутні.

Основні облікові оцінки та судження, що використовувалися під час застосування принципів облікової політики

Банк використовує оцінки та судження, які впливають на суми, що відображені у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів та зобов'язань в наступному фінансовому році. Розрахунки та судження регулярно переглядаються й ґрунтуються на досвіді керівництва та інших факторах, включаючи очікування майбутніх подій, що за наявних умов вважаються обґрунтованими.

Усі операції Банку обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту згідно з основними принципами облікової політики.

Професійне судження відповідальних осіб банку формується відповідно до вимог МСФЗ на базі об'єктивного тлумачення наявної інформації про певні операції та укладені договори банку.

Зменшення корисності кредитів та дебіторської заборгованості

Банк регулярно перевіряє свій кредитний портфель та дебіторську заборгованість на предмет зменшення корисності. При визначенні того, чи потрібно визнати збиток від зменшення корисності у складі прибутку чи збитку за рік, Банк робить судження стосовно того, чи є наявна інформація, яка свідчила б про зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків від погашення зобов'язань боржником, яке можна визначити, до того, як таке зменшення можна порівняти з конкретним активом у цьому кредитному портфелі та дебіторській заборгованості. При розрахунку майбутніх грошових потоків керівництво використовує оцінки на основі підтвердженої прогнозової інформації з урахуванням минулого досвіду збитків за активами з подібними характеристиками кредитного ризику та об'єктивними ознаками зменшення корисності по групах кредитів та дебіторської заборгованості. Методика та припущення, що застосовуються для розрахунку як сум, так і строків майбутніх грошових потоків, регулярно переглядаються, з тим щоб зменшити різницю між розрахунковими та фактично понесеними збитками.

Справедлива вартість

Банк регулярно проводить переоцінку будівель, споруд та інвестиційної нерухомості. Переоцінка проводиться на основі результатів оцінки, яку виконують незалежні оцінювачі. Основою оцінки є метод ринкових аналогів, результати застосування методу ринкових аналогів підтверджуються доходним методом. У ході переоцінки незалежні оцінювачі використовують професійні судження та оцінки для визначення аналогів будівель, що використовуються при застосуванні методу ринкових аналогів, строків експлуатації активів, які переоцінюються, та норм капіталізації, що використовуються при застосуванні доходного методу.

Справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань, відображених у звіті про фінансовий стан, може бути визначена на підставі цін на активному ринку, в інакшому випадку, для визначення справедливої вартості слід застосовуються судження.

Визначення строків за договорами оренди

Банк враховує усі наявні факти та обставини, які призводять до виникнення економічного стимулу для виконання опціону на продовження оренди або невиконання опціону на припинення оренди. Банк визначає загальний термін оренди з урахування опціонів на продовження терміну оренди та припинення більш тривалих термінів оренди. Там, де це можливо, Банк прагне включити опціони на продовження в нові договори оренди, щоб забезпечити операційну гнучкість. На дату початку оренди Банк оцінює, чи є



обґрунтованою впевненістю в застосуванні опціонів, якщо є значна подія або значні зміни обставин, що знаходяться під її контролем. В результаті, термін оренди для більшості об'єктів оренди знаходиться в межах 3 років.

## 5.

Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти, які не набрали чинності

Прийнята облікова політика відповідає обліковій політиці, що застосовувалася в попередньому звітному році, за винятком прийнятих нових стандартів, що вступили в силу на 1 січня 2021 р.

Банк не застосовував достроково будь-які стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але ще не вступили в силу.

Нижче представлені основні зміни облікової політики, пов'язані із застосуванням стандартів та інтерпретацій, які були вперше застосовані в 2021 році.

Сутність та ефект кожного окремого стандарту та поправки наведено нижче.

" Зміни до МСФЗ (IFRS) 16 "Оренда" - Поступки з оренди, пов'язані з COVID-19;

" Зміни до МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 4 та МСФЗ (IFRS) 16 - Реформа базової процентної ставки (IBOR), Етап 2.

Зміни до МСФЗ (IFRS) 16 "Оренда" - Поступки з оренди, пов'язані з COVID-19

Зміни передбачили можливість застосування лише орендарями практичного прийому і не оцінювати чи є орендні поступки, пов'язані з COVID-19, модифікацією. Цей практичний прийом може застосовуватись лише до орендних поступок, що виникають як прямий наслідок спалаху коронавірусу, і лише за умови виконання всіх наступних умов: зміни в орендних платежах призводять до переглянутої суми компенсації за оренду, яка є такою самою або меншою, ніж сума компенсації, до змін; будь-яке зменшення орендних платежів впливає тільки на платежі, первісно призначені до сплати до 30 червня 2021 року або раніше (у березні 2021 року було опубліковано чергові зміни до МСФЗ 16, згідно з якими було подовжено цей термін на 1 рік - до 30.06.2022); немає суттєвих змін до інших умов оренди.

У 2021 році за договорами оренди, за якими Банк виступає орендарем не отримувалися поступки з оренди у тій чи іншій формі. Так як практичний прийом не застосовувався і необхідність обов'язкового застосування Банком змін до МСФЗ 16, запропонованих Радою з МСФЗ не вимагається, Банк не розкриває цей факт у фінансовій звітності.

Зміни до МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 4 та МСФЗ (IFRS) 16 - Реформа базової процентної ставки (IBOR), Етап 2

Результатом завершального 2 Етапу змін, пов'язаних з реформою базової процентної ставки у 2021 році є заміна ставок IBOR на безризикові ставки RFR у договорах щодо фінансових інструментів до 31 грудня 2021 року. У зв'язку з реформою актуальними для 2021 року були зміни до:

МСФЗ (IFRS) 9 та МСФЗ (IAS) 39

Стандарти значно доповнені положеннями, що стосуються реформи базової відсоткової ставки, особливо у частині хеджування.

МСФЗ 9 доповнено пунктами 5.4.5-5.4.9, що включають положення про зміну основи для визначення передбачених договором грошових потоків, спричинене реформою базової процентної ставки, та містять спрощення практичного характеру. Заміна у існуючих фінансових інструментах ставок IBOR на RFR розглядається як зміна плаваючої процентної ставки та застосовується п. B5.4.5. про переоцінку грошових потоків. Крім того, передбачено звільнення від припинення відносин хеджування, натомість дозволено вносити відповідні зміни, згідно з реформою IBOR, у визначення хеджування та документацію про хеджування відповідно до IFRS 9 та IAS 39 без припинення відносин хеджування.

Вказані зміни не мали суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

МСФЗ (IFRS) 7

Стандарт доповнено такими додатковими вимогами щодо розкриття інформації про те: - як організація управляє переходом на RFR, його ходом та ризиками, на які вона наражається у зв'язку з реформою IBOR, пов'язаними з фінансовими інструментами; - кількісна інформація про фінансові інструменти, які ще не перейшли на RFR, з розбивкою за кожною значущою ставкою IBOR. Якщо реформа IBOR призвела до змін у стратегії управління ризиками організації, розкривається опис цих змін.

Реформа IBOR не призвела до змін у стратегії управління ризиками Банку, так як Банк не застосовував дані ставки у своїй діяльності та операціях.

#### МСФЗ (IFRS) 4

Стандарт доповнений пунктами 20R -20S, що включають положення про зміну бази для визначення передбачених договором грошових потоків, спричинену реформою базової процентної ставки для страховиків, які застосовують тимчасове звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9.

Даний стандарт не застосовується до Банку.

#### МСФЗ (IFRS) 16

Стандарт доповнено пунктами 104-106, що містять спрощення практичного характеру, зумовлене реформою базової процентної ставки. Організація, що є 5 орендарем, при заміні в існуючих договорах ставок IBOR на RFR оцінює такі зміни як модифікацію договору відповідно до п. 42(b) Стандарту. Зобов'язання з оренди підлягає повторній оцінці, при цьому нова база для визначення орендних платежів є економічно еквівалентною попередній базі (тобто базі, яка використовувалась безпосередньо перед модифікацією). Всі інші модифікації, не пов'язані з реформою ставки, оцінюються відповідно до вимог МСФЗ 16 в загальностановленому порядку.

Банк не використовує в існуючих договорах оренди ставки IBOR, тому вказані зміни не мали суттєвого впливу на фінансову звітність Банку

#### НОВІ СТАНДАРТИ ТА ТЛУМАЧЕННЯ, ЩО БУДУТЬ ОBOB'ЯЗКОВИМИ ДЛЯ ЗАСТОСУВАННЯ БАНКОМ У МАЙБУТНЬОМУ, НАВЕДЕНО НИЖЧЕ

Були опубліковані наступні окремі нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Банком у звітних періодах, що починаються з 1 січня 2022 року або після цієї дати. Банк не застосовував ці стандарти та тлумачення до початку їх обов'язкового застосування.

#### Зміни до МСБО (IAS) 16 "Основні засоби"

У поточній редакції пункту 17 IAS 16 передбачено, що до первісної вартості включаються витрати на перевірку активу, зменшені на суму чистих надходжень від продажу виробів, вироблених у процесі доставки та перевірки активу. З 1 січня 2022 року забороняється вираховувати із собівартості основних засобів суми, отримані від продажу вироблених виробів, тоді як компанія готує актив до використання за призначенням. Після запровадження змін Банк визнаватиме таку виручку від продажів та відповідні витрати у складі прибутку або збитку. Доповнення в МСФЗ 16 стосуються обліку та розкриття інформації у фінансовій звітності Банку в частині надходжень за основними засобами до їх використання за призначенням.

Банк не використовує та не планує використовувати зазначені елементи собівартості у своїй діяльності, а отже, такі внесені зміни не матимуть впливу на фінансові звітність Банку.

Зміни до МСБО (IAS) 37 "Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи" Дані зміни уточнюють, які витрати Банк має включати при визначенні величини витрат на виконання договору для того, щоб оцінити чи є договір обтяжливим. Зміни застосовуються до річних періодів з 1 січня 2022 року, або після цієї дати, щодо договорів, які є на дату першого застосування змін. На дату першого застосування змін сумарний ефект застосування поправок визнається як коригування залишку нерозподіленого прибутку на початок періоду або інших компонентів власного капіталу. Порівняльні дані не перераховуються. Банк не очікує суттєвого впливу від застосування цих змін.

#### Щорічні удосконалення МСФЗ, цикл 2018 - 2020 років

##### МСФЗ 1 "Перше застосування МСФЗ"

Пункт D16 (a) МСФЗ 1 надає дочірній організації, яка вперше починає застосовувати МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, звільнення щодо оцінки його активів та зобов'язань. Виняток, передбачений пунктом D16 (a) МСФЗ 1, не застосовується до компонентів капіталу. Відповідно, до внесення поправки до МСФЗ 1 від дочірньої організації, яка вперше застосовувала МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, могли вимагати вести два окремі обліки для накопичених курсових різниць, що базуються на різних датах переходу на МСФЗ. Зміни до МСФЗ 1 поширюють звільнення, передбачене пунктом D16 (a) МСФЗ 1, на накопичені курсові різниці, щоб скоротити витрати для компаній, що вперше застосовують МСФЗ.

##### Зміни до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти"

Зміни пояснюють, які комісії враховує Банк, коли застосовує тест "10 відсотків", передбачений пунктом B3.3.6 IFRS 9 для оцінки того, чи слід припинити визнання фінансового зобов'язання.

Так, з 1 січня 2022 року при визначенні величини виплат комісійних за вирахуванням отриманих комісійних позичальник враховує тільки суми комісійної винагороди, виплата або отримання яких провадилися між цим позичальником та відповідним кредитором, включаючи комісійні, виплачені або отримані позичальником або кредитором від імені один одного. Тобто, комісійна винагорода, що

включається в "10-відсотковий" тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань, включає тільки винагороду, сплачене між позикодавцем і позико отримувачем, включаючи винагороду, сплачену або отриману від інших сторін.

Якщо заміна одного боргового інструменту на інший або модифікація його умов відображається в обліку як його погашення, всі понесені витрати або виплачена комісійна винагорода визнаються як частина прибутку або збитку від погашення відповідного боргового зобов'язання. Якщо заміна одного боргового інструменту на інший або модифікація його умов не відображається в обліку як погашення, то на суму всіх понесених витрат або виплаченої комісійної винагороди коригується балансова вартість відповідного боргового зобов'язання, і це коригування амортизується протягом строку дії модифікованого зобов'язання, що залишився.

Банк очікує, що в результаті застосування цих змін не виникне істотного прибутку чи збитку від модифікації.

Окрім того, опубліковані наступні окремі нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Банком у звітних періодах, що починаються з 1 січня 2023 року або після набрання їх чинності:

- МСФЗ (IFRS) 17 Договори страхування" (зі змінами, опублікованими в 2020-2021 роках);
- Зміни до МСБО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності" - Класифікація зобов'язань як короткострокові та довгострокові;
- Зміни до МСБО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності", до Практичних рекомендацій № 2 з МСФЗ "Формування суджень щодо суттєвості";
- Зміни до МСБО (IAS) 8 "Облікові політики, зміни у бухгалтерських оцінках та помилки" - Визначення облікових оцінок.

Банк не застосовував ці стандарти та тлумачення до початку їх обов'язкового застосування.

МСФЗ (IFRS) 17 Договори страхування"

МСФЗ 17 замінює проміжний Стандарт - МСФЗ 4, вимагає забезпечення послідовного обліку для всіх страхових договорів на основі поточної моделі оцінки, надає корисну інформацію про рентабельність договорів страхування. МСФЗ 17 застосовується до страхових контрактів (включаючи контракти перестрахування), які суб'єкт господарювання випускає, контракти перестрахування, які суб'єкт господарювання утримує, інвестиційних контрактів із умовами дискреційної участі, які він випускає, якщо суб'єкт господарювання випускає також і страхові контракти. До основних нововведень МСФЗ 17 належить:

- класифікація страхових та інвестиційних договорів;
- обов'язкове відокремлення компонентів, які не є страховими; - визначення прибутковості страхових контрактів під час первісного визнання (наприклад чи є страхові контракти обтяжливими);
- вимоги до агрегування контрактів: за рівнем ризику, прибутковістю, датою випуску та іншими вимогами стандарту; - розширення вимог до розкриття інформації у фінансовій звітності у структурі балансу та звіті про фінансові результати; - актуарні розрахунки через різні методи оцінки зобов'язань.

МСФЗ 17 застосовується ретроспективно.

Зміни до МСБО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності" - Класифікація зобов'язань як короткострокові та довгострокові

Зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" стосуються класифікації поточних та довгострокових зобов'язань, зокрема:

- уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо організація має право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців - це право має існувати на дату закінчення звітного періоду;
- класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від ймовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом;
- докладніше прописаний порядок оцінки обмежувальних умов (ковенантів).

Новий пункт у розділі "Короткострокові зобов'язання" викладено в такій редакції:

"72А Право організації відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на дванадцять місяців після закінчення звітного періоду має бути реальним і має існувати на дату закінчення звітного періоду. Якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то це право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому 9 випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше."

Зобов'язання класифікувалося як короткострокове виходячи з термінів його виконання, визначених умовами договору.

Слід зауважити, що внесені зміни пропонують класифікувати зобов'язання як довгострокове шляхом "продовження" строку за рахунок наявності права виконати його пізніше як мінімум через рік після звітної дати. За результатами застосування змін до МСБО 1 класифікація частини короткострокових зобов'язань може бути переглянута та змінена на довгострокові.

Зміни до МСБО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності", до Практичних рекомендацій № 2 з МСФЗ "Формування суджень щодо суттєвості"

Суть поправок полягає в тому, що Банк зобов'язаний розкривати свої суттєві (material) облікові політики, а не значущі (significant) її принципи. Внесені поправки уточнюють, що інформація про облікову політику є суттєвою, якщо користувачам фінансової звітності вона буде потрібна для розуміння іншої суттєвої інформації, що міститься у фінансовій звітності. Інформація про облікові політики може бути суттєвою за своїм характером, навіть якщо відповідні суми несуттєві. І поправки наголошують, що якщо Банк розкриває несуттєву інформацію про облікову політику, така інформація не повинна затьмарювати суттєву інформацію про облікову політику. Допускається застосовувати раніше в разі розкриття цього факту.

Зміни до МСБО (IAS) 8 "Облікові політики, зміни у бухгалтерських оцінках та помилки" - Визначення облікових оцінок

Зміни до МСБО 8 уточнюють різницю між змінами облікових політик та облікових оцінок, а також визначають облікові оцінки як монетарні суми у фінансових звітах, щодо яких є невпевненість в оцінці.

У тексті Змін наголошується на тому, зокрема, що:

" зміни в облікових оцінках, що є наслідком нової інформації або нових розробок, не є виправленням помилок;

" результати зміни вхідних даних або методики оцінки є змінами в облікових оцінках, якщо вони не впливають із коригувань помилок минулих періодів;

" зміни в облікових оцінках можуть впливати лише на прибутки/збитки поточного періоду або поточного та майбутнього періодів.

МСБО 12 "Податки на прибуток"

Відстрочене податкове зобов'язання слід визнавати щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню, крім тих випадків, коли такі різниці виникають від:

а) первісного визнання гудвілу, або

б) первісного визнання активу чи зобов'язання в операції, яка:

- не є об'єднанням бізнесу;

- не має під час здійснення жодного впливу ні на обліковий, ні на оподатковуваний прибуток (податковий збиток);

- під час здійснення не призводить до виникнення тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, в рівних сумах.

Відстрочений податковий актив слід визнавати щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню, якщо є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток, до якого можна застосовувати тимчасову різницю, яка підлягає вирахуванню, за винятком ситуацій, коли відстрочений податковий актив виникає від первісного визнання активу або зобов'язання в операції, яка:

а) не є об'єднанням бізнесу;

б) не впливає під час здійснення операції ні на обліковий прибуток, ні на оподатковуваний прибуток (податковий збиток);

в) під час здійснення не призводить до виникнення тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, в рівних сумах.

На початку найбільш раннього порівняльного періоду суб'єкт господарювання повинен:

а) визнати відстрочений податковий актив в тій мірі, в якій є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток, до якого можна застосовувати тимчасову різницю, що підлягає вирахуванню, та відстрочене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, пов'язаних з:

- активами з правом використання та орендними зобов'язаннями, та

- витратами на виведення з експлуатації, відновлення та подібними зобов'язаннями та відповідними сумами, визнаними як частина вартості пов'язаного активу; та

б) визнає кумулятивний вплив першого застосування Змін як коригування вхідного сальдо

нерозподіленого прибутку (або іншого компоненту капіталу) на цю дату.

Інші стандарти

Наступні зміни до стандартів і роз'яснень, як очікується, не мали та не матимуть значного впливу на фінансову звітність Банку:

Зміни до МСФЗ (IFRS) 3 "Об'єднання бізнесу";

Зміни до МСФЗ (IAS) 41 "Сільське господарство" (з циклу щорічних удосконалень МСФЗ, цикл 2018 - 2020 років).

## 6.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та кошти в Національному банку України

(тис.грн)

Ря-док	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Готівкові кошти у касі	35 466	42 276
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	2 565	1 636
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	69 019	14 717
4	Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(81)	(25)
5	Усього грошових коштів в Національному банку України за мінусом резервів		106 96958 604

Депозитні сертифікати Національного банку України є короткостроковим інструментом, який використовує Банк для управління короткостроковою ліквідністю та дотримання обов'язкового резервування на кореспондентському рахунку.

Таблиця 6.2. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис.грн)

Ря-док	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	35 466	42 276
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	2 565	1 636
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	69 019	14 717
3.1	України	67 876	12 058
3.2	інших країн	1 143	2 659
4	Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(81)	(25)
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів		106 96958 604

Данні про грошові кошти та їх еквіваленти зазначені в "Звіті про фінансовий стан" за рядком "Грошові кошти та їх еквівалент".

Аналіз грошових коштів та їх еквівалентів за географічною ознакою наведено в Примітці 29 "Управління фінансовими ризиками".

Грошові кошти та їх еквіваленти не знецінені.

В таблиці наведені залишки коштів на кореспондентських рахунках, які є непростроченими.

Для цілей складання Звіту про рух грошових коштів були використані такі дані щодо складу грошових коштів та їх еквівалентів:

(тис. грн.)

Ря-док	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Готівкові кошти у касі	35 466	42 276
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	2 565	1 636
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	69 019	14 717
4	Депозитні сертифікати Національного банку України	291 000	176 000
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	398 050	234 629

Таблиця 6.3. Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами

(тис. грн)

Ря-док	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(25)	(56)
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	-	-
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	-	-
4	Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	-
5	Курсові різниці	2	(11)
6	Переведення до активів групи вибуття	-	-
7	Вибуття дочірніх компаній	-	-
8	(Збільшення)/зменшення резерву протягом періоду	(58)	42
9	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(81)	(25)

Таблиця 6.4. Аналіз зміни валової балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентами (тис. грн)

Ря-док	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Валова балансова вартість на початок періоду	58 629	125 833
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	-	16
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(12)	-
4	Курсові різниці	(1 794)	303
5	Інші зміни	50 227	(67 523)
6	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	грошових коштів та їх еквівалентів	107 050
050	58 629		

Таблиця 6.5. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

(тис. грн)

Рядок	Рівень рейтингу	Звітний період	Попередній період
період			
1	2	3	4
1	Високий рейтинг	38 031	43 912
2	Стандартний рейтинг	69 019	14 717
3	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	107 050	58 629
4	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(81)	(25)
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом		

резерв 106 969 58 604

## 7.

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис.грн)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
період			
1	2	3	4
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю		500 565
550 098			
2	Створені резерви під знецінення	(17 970)	(22 155)
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів		482 595
			527 943

Інформація за кредитами, що надані пов'язаним сторонам, зазначена в Примітці 34 "Операції з пов'язаними особами".

Аналіз кредитів та заборгованості клієнтів за географічною ознакою, валютами, строками погашення та відсотковими ставками наведено в Примітках 20,28 та 29.

Таблиця 7.2. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю (тис. грн)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Кредити, надані юридичним особам	486 063 530	753
2	Кредити, надані фізичним особам	1 197	1 720
3	Іпотечні кредити фізичним особам	13 305	17 625
4	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю (17 970)	(22 155)	
5	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	482 595 527	943

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за звітний період

(тис. грн)						
Ря-док	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені	знецінені
активи	Усього					
1	2	3	4	5	6	7
1	Кредитна заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю					487
454	927	12 184	-	500 565		
2	Мінімальний кредитний ризик	103 776	-	-	-	103 776
3	Низький кредитний ризик	338 430	-	-	-	338 430
4	Середній кредитний ризик	45 248	368	-	-	45 616
5	Високий кредитний ризик	-	-	-	-	-
6	Дефолтні активи	-	559	12 184	-	12 743
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	487 454	927	12 184	-	500 565
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(7 157)	(573)	(10 240)	-	(17 970)
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	480 297	354	1 944	-	482 595

Таблиця 7.4. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за попередній період

(тис. грн)						
Ря-док	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені	знецінені
активи	Усього					
1	2	3	4	5	6	7
1	Кредитна заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю					519
865	10 988	16 200	3 045	550 098		
2	Мінімальний кредитний ризик	133 042	-	-	-	133 042
3	Низький кредитний ризик	377 213	10 033	-	-	387 246
4	Середній кредитний ризик		961	140	-	1 101
5	Високий кредитний ризик	420	-	-	-	420
6	Дефолтні активи	8 229	815	16 200	3 045	28 289
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	519 865	10 988	16 200	3 045	550 098
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(7 346)	(764)	(12 902)	(1 143)	(22 155)

9 Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю  
512 519 10 224 3 298 1 902 527 943

Таблиця 7.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за звітний період

(тис.грн)									
Ря-док	Назва статті	Стадія 1		Стадія 2		Стадія 3		Придбані або створені знецінені	
активи	Усього								
1	2	3	4	5	6	7			
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду						(7 346) (764)	(12 902)	(1 143) (22 155)
2	Придбані/ініційовані фінансові активи						(6 967) -	-	(6 967)
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)							6 880	219 355
4	Загальний ефект від переведення між стадіями:						35 (35)	-	-
4.1	переведення до стадії 1						-	-	-
4.2	переведення до стадії 2						-	-	-
4.3	переведення до стадії 3						-	-	-
5	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю								-
6	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання							-	-
7	Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків								-
8	Списання фінансових активів за рахунок резерву						-	1 083	1 083
9	Відновлення кредитів, раніше списаних як безнадійні						-	-	-
10	Переведення до активів групи вибуття						-	-	-
11	Вибуття дочірніх компаній						-	-	-
12	Курсові різниці			86	2	408	-	496	
13	(Збільшення) / зменшення резерву протягом періоду						155 5	816	976
14	Резерв під знецінення станом на кінець періоду						(7 157) (573)	(10 240)	- (17 970)

Списання безнадійної заборгованості за рахунок сформованих резервів у 2021 році проводилося на загальну суму 1 083 тис грн.

В звітному році відбулося часткове погашення контрагентами раніше списаної за рахунок резервів безнадійної заборгованості на загальну суму 3 048 тис. грн.

Таблиця 7.6. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за попередній період

(тис.грн)									
Ря-док	Назва статті	Стадія 1		Стадія 2		Стадія 3		Придбані або створені знецінені	
активи	Усього								
1	2	3	4	5	6	7			
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду						(6 492) (1 479)	(16 323)	(1 075) (25 369)
2	Придбані/ініційовані фінансові активи						(6 786) -	-	(6 786)
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)							5 602	16
4	Загальний ефект від переведення між стадіями:						7 (7)	-	-
4.1	переведення до стадії 1						(22) (22)	-	-
4.2	переведення до стадії 2						(29) (29)	-	-
4.3	переведення до стадії 3						-	-	-
5	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю								-
6	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання							-	-



7	Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків -					
8	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	5 317	-	5 317
9	Відновлення кредитів, раніше списаних як безнадійні	-	-	-	-	-
10	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-
11	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-
12	Курсові різниці (166) (19) (2 011) -	(2 196)				
13	(Збільшення) / зменшення резерву протягом періоду	489	725	115	(68)	1 261
14	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(7 346)	(764)	(12 902)		(1 143) (22 155)

Списання безнадійної заборгованості за рахунок сформованих резервів у 2020 році проводилося на загальну суму 5 317 тис. грн.

В звітному році відбулося часткове погашення контрагентами раніше списаної за рахунок резервів безнадійної заборгованості на загальну суму 1 705 тис. грн., інформація зазначена у Примітці 24 "Інші операційні доходи".

Таблиця 7.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за звітний період

(тис. грн)

Ря-док	Назва статті	Стадія 1		Стадія 2		Стадія 3	Первісно	знецінені	активи
	Усього								
1	2	3	4	5	6	7			
1	Валова балансова вартість на початок періоду					519 865	10 988	16 200	3 045 550 098
2	Придбані/ініційовані фінансові активи					484 940	-	-	484 940
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)								(506 377)
	(10 080)		(1 565)	(3 045)	(521 067)				
4	Переведення до стадії 1			-	-	-	-	-	
5	Переведення до стадії 2			(166)	166	-	-	-	
6	Переведення до стадії 3			-	-	-	-	-	
7	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання							-	-
	-								
8	Списання фінансових активів за рахунок резервів					-	-	(1 083)	- (1 083)
9	Курсові різниці			(2 775) (4)	(457)	-	(3 236)		
10	Зміни вартості активів, пов'язані із (зменшенням) / збільшенням заборгованості за активами			(8 033) (143)	(911)	-	(9 087)		
11	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду					487 454	927	12 184	- 500 565

Таблиця 7.8. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за попередній період

(тис. грн)

Ря-док	Назва статті	Стадія 1		Стадія 2		Стадія 3	Первісно	знецінені	активи
	Усього								
1	2	3	4	5	6	7			
1	Валова балансова вартість на початок періоду					512 720	11 005	20 178	3 451 547 354
2	Придбані/ініційовані фінансові активи					506 983	-	-	506 983
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)								(489 695)
	(36) - -		(489 731)						
4	Переведення до стадії 1			29	(29)	-	-	-	
5	Переведення до стадії 2			(258)	258	-	-	-	
6	Переведення до стадії 3			-	-	-	-	-	
7	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання							-	-
	-								
8	Списання фінансових активів за рахунок резервів					-	-	(5 317)	- (5 317)
9	Курсові різниці			16 304	25	2 462	-	18 791	
10	Зміни вартості активів, пов'язані із (зменшенням) / збільшенням заборгованості за активами								

(26 218) (235) (1 123) (406) (27 982)  
 11 Валова балансова вартість на кінець звітної періоду 519 865 10 988 16 200 3 045 550 098  
 Таблиця 7.9. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(т

ис.грн.)

Ря-док	Вид економічної діяльності	Звітний період		Попередній період	
	сума %	сума %			
1	2 3 4	5 6			
1	Виробництво харчових продуктів	90 774 18,13	161 589 28,4		
2	Оптова та роздрібна торгівля автотранспортними засобами та мотоциклами, їх ремонт	0,49 1 890 0,3	2 435		
3	Оптова торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами	73 616 13,6	79 891 15,96		
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	306 376 61,21	282 619 52,2		
5	Фізичні особи	14 304 2,86	20 115 3,60		
6	Текстильне виробництво	- -	1 969 0,4		
7	Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря транспорт	- -	2 919 0,58		
8	Будівництво будівель	3 866 0,77	7 994 1,5		
9	Інші	- -	306 -		
10	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів		500 565 100	550 098 100	

Кредитний портфель Банку в достатній мірі диверсифікований, кредитні операції Банку не зосереджені в окремій галузі економіки. Надмірна галузева концентрація кредитного портфеля відсутня.

Таблиця 7.10. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за звітний період  
 (тис.грн.)

Ря-док	Назва статті	Кредити, надані органам державної влади та місцевого самоврядування					
	Кредити, надані юридич-ним особам	Кредити, надані фізичним особам					
	Іпотечні кредити	Усього					
1	2	3	4	5	6	7	
1	Незабезпечені кредити-			1 307	-	-	1 307
2	Кредити, забезпечені:	-		484 756 1 197	13 305	499 258	
2.1	грошовими коштами	-		48 007	-	-	48 007
2.2	цінними паперами	-		-	-	-	-
2.3	нерухомим майном	-		6 300 456	12 158	18 914	
2.3.1	у т. ч. житлового призначення	-		-	456	12 158	12 614
2.4	іншими активами	-		430 449 741	1 147	432 337	
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	-			486 063 1 197	13 305 500	
565							

Таблиця 7.11. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення попередній період  
 (тис.грн.)

Ря-док	Назва статті	Кредити, надані органам державної влади та місцевого самоврядування					
	Кредити, надані юридич-ним особам	Кредити, надані фізичним особам					
	Іпоте-чні креди-ти	Усього					
1	2	3	4	5	6	7	
1	Незабезпечені кредити-			-	29	-	29
2	Кредити, забезпечені:	-		530 753 1 691	17 625	550 069	
2.1	грошовими коштами	-		52 451	-	-	52 451

2.2	цінними паперами	-	-	-	-	-
2.3	нерухомим майном	-	22 815 698	17 625 41 138		
2.3.1	у т. ч. житлового призначення	-	3 045 698	17 625 21 368		
2.4	іншими активами	-	455 487 993	-	456 480	
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	-		530 753 1 720	17 625 550	

098

Таблиця 7.12. Вплив вартості застави на якість кредиту за звітний період

(тис.грн)

Ря-док	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Справедлива вартість забезпечення з урахуванням
		дисконтування та очікуваних строків реалізації	Вплив
	застави		
1	2	3	4
		5 = 3 - 4	
1	Кредити, надані юридичним особам	486 063 491 633	(5 570)
2	Кредити, надані фізичним особам	1 197 660	537
3	Іпотечні кредити фізичним особам	13 305 6 802	6 503
4	Усього кредитів	500 565 499 095	1 470

Таблиця 7.13. Вплив вартості застави на якість кредиту за попередній період

(тис.грн)

Ря-док	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Справедлива вартість забезпечення з урахуванням
		дисконтування та очікуваних строків реалізації	Вплив
	застави		
1	2	3	4
		5 = 3 - 4	
1	Кредити, надані юридичним особам	530 753 547 136	(16 383)
2	Кредити, надані фізичним особам	1 720 1 065	655
3	Іпотечні кредити фізичним особам	17 625 9 593	8 032
4	Усього кредитів	550 098 557 794	(7 696)

Розмір та види застави, що вимагається Банком, залежить від оцінки кредитного ризику контрагента. Банк запровадив керівні положення щодо прийняття різних видів застави та параметрів оцінки.

Основні види отриманої застави:

" за кредитами юридичним особам - об'єкти нерухомого майна, обладнання, транспортні засоби, запаси та грошові кошти.

" за кредитами фізичним особам - іпотека майна житлової нерухомості транспортні засоби та грошові депозити.

Банк здійснює оцінку вартості застави з застосуванням порівняльного, дохідного, витратного підходів та їх комбінацій. Вартість застави переглядається з урахуванням зміни кон'юнктури ринку та стану збереження предметів застави не рідше одного разу на 12 місяців для нерухомості, устаткування та транспортних засобів, одного разу на шість місяців для іншого майна.

## 8.

Примітка 8. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 8.1. Інвестиції в цінні папери

(тис.грн)

Ря-док	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	291 205 176 036	
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	574 362 237 126	
3	Усього цінних паперів	865 567 413 162	

Дані про інвестиції в цінні папери зазначені в "Звіті про фінансовий стан (Баланс)" за рядком " Інвестиції в цінні папери".

В якості забезпечення за кредитами рефінансування в сумі 418 000 тис. грн. ОВДП в кількості 539 687 штук передані в заставу (включені до пулу) Національному банку України ,а саме: ОВДП UA4000207880 в кількості 489 687 штук справедливою вартістю 471 059 тис. грн. строк погашення 22.05.2024., ОВДП UA4000213227 в кількості 50 000 штук справедливою вартістю 49 963 тис. грн. строк погашення 01.11.2023, ОВДП UA4000219778 в кількості 19 000 штук справедливою вартістю 19 739 тис. грн. строк погашення 26.08.2022р.

Для забезпечення операцій своп процентної ставки включені до гарантійного фонду ОВДП UA4000207880 в кількості 19 800 штук справедливою вартістю 19 047 тис. грн. строк погашення 22.05.2024 та ОВДП UA4000219778 в кількості 11 000 штук справедливою вартістю 11 428 тис. грн. строк погашення 26.08.2022 року.

Таблиця 8.2. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю (тис. грн)

Ря-док	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	291 205176 036	
1.1	Депозитні сертифікати НБУ	291 205176 036	
2	Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю -		
	-		
3	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю		291
205	176 036		

Таблиця 8.3. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (тис. грн)

Ря-док	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	574 362237 126	
1.1	державні облігації	574 362237 126	
1.2	облігації місцевих позик	-	-
1.3	облігації підприємств	-	-
1.4	векселі	-	-
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	-	3
2.1	справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах	-	-
2.2	справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	-	-
2.3	за собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	-	3
3	Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	(3)
4	Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		574 362237 126

Таблиця 8.4. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за звітний період

(тис. грн)						
Ря-док	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені	знецінені
активи	Усього					
1	2	3	4	5	6	7
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	291 205-				-
	- 291 205					
2	Мінімальний кредитний ризик	291 205-		-	-	291 205

3	Низький кредитний ризик	-	-	-	-	-
4	Середній кредитний ризик	-	-	-	-	-
5	Високий кредитний ризик	-	-	-	-	-
6	Дефолтні активи	-	-	-	-	-
7	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	291 205-	-	-	291 205	
8	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	
9	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	291 205-	-	-	291 205	

Таблиця 8. 5. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за звітний період

(тис. грн)						
Ря-док	Назва статті	Стадія 1		Стадія 2		Стадія 3
активи	Усього	4	5	6	7	Придбані або створені знецінені
1	2	3	4	5	6	7
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	574 362-	-	-	574 362	
2	Мінімальний кредитний ризик	574 362-	-	-	-	574 362
3	Низький кредитний ризик	-	-	-	-	-
4	Середній кредитний ризик	-	-	-	-	-
5	Високий кредитний ризик	-	-	-	-	-
6	Дефолтні активи	-	-	-	-	-
7	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	574 362-	-	-	574 362	
8	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	-	-
9	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	574 362-	-	-	574 362	

Таблиця 8.6. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за попередній період

(тис. грн)						
Ря-док	Назва статті	Стадія 1		Стадія 2		Стадія 3
активи	Усього	4	5	6	7	Придбані або створені знецінені
1	2	3	4	5	6	7
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	176 036-	-	-	176 036	
2	Мінімальний кредитний ризик	176 036-	-	-	-	176 036
3	Низький кредитний ризик	-	-	-	-	-
4	Середній кредитний ризик	-	-	-	-	-
5	Високий кредитний ризик	-	-	-	-	-
6	Дефолтні активи	-	-	-	-	-
7	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	176 036-	-	-	176 036	
8	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	-
9	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	176 036-	-	-	176 036	

Таблиця 8.7. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за попередній період

(тис. грн)						
Ря-док	Назва статті	Стадія 1		Стадія 2		Стадія 3
активи	Усього	4	5	6	7	Придбані або створені знецінені

активи	Усього					
1	2	3	4	5	6	7
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід					
	237 126-	-	-	-	237 126	
2	Мінімальний кредитний ризик					
	237 126-	-	-	-	237 126	
3	Низький кредитний ризик					
	-	-	-	-	-	
4	Середній кредитний ризик					
	-	-	-	-	-	
5	Високий кредитний ризик					
	-	-	-	-	-	
6	Дефолтні активи					
	-	-	-	-	-	
7	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід					
	237 126-	-	-	-	237 126	
8	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід					
	-	-	-	-	-	
9	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід					
	237 126-	-	-	-	237 126	

Станом на 31 грудня 2021 року нараховані доходи, що включені до цієї примітки склали 7 601 тис. грн., а на 31.12.2020 року - 5 602 тис. грн.

Цінні папери, які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями репо, та інформація щодо наявних прав на їх продаж та подальшу заставу, за станом на кінець дня 31 грудня 2021 року відсутні.

## 9.

### Примітка 9. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 9. 1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості:

(тис.грн)

Ря-док Назва статті Звітний період Попередній період

1	2	3	4
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду		
	3 254		1 882
2	Придбання		
	-	-	
3	Капітальні інвестиції на реконструкцію		
	-	-	
4	Надходження шляхом об'єднання компаній		
	-	-	
5	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття		
	-	-	
6	Вибуття		
	(260)	(1 210)	
7	Переведення до категорії будівель, що зайняті власником		
	-	-	
8	Переведення з категорії будівель, що зайняті власником		
	11 332	-	
9	Вплив перерахунку у валюту подання звітності		
	-	-	
10	Прибутки (збитки) від переоцінки до справедливої вартості		
	-	108	
11	Інші зміни		
	(131)	(270)	
12	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості станом на кінець періоду		
	12 823	1 882	

Станом на 31 грудня 2021 року на балансі Банку обліковуються 3 об'єкти нерухомості наданих в оренду за договорами про оперативний лізинг.

Незалежна оцінка інвестиційної нерухомості здійснювалась один раз на рік (01.10.2021р.) та зафіксована в звітах незалежних оцінювачів. В бухгалтерському обліку переоцінка відображена згідно Протоколу Правління від 23.12.2021 року.

Аналіз інвестиційної нерухомості за географічною ознакою, валютами, строками погашення та відсотковими ставками наведено в Примітці 28 "Операційні сегменти".

Таблиця 9.2. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

(тис.грн)

Ря-док Суми доходів і витрат Звітний період Попередній період

1	2	3	4
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	1 525	1 319
2	Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди	-	-
3	Інші прямі витрати, що не генерують дохід від оренди	-	-

Таблиця 9.3. Інформація про мінімальні суми майбутніх (недисконтованих) орендних платежів за невідмовною операційною орендою, якщо банк є орендодавцем

(тис.грн)

Рядок	Період дії операційної оренди	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	До 1 року	1372	516
2	Від 1 до 5 років	153	58
3	Понад 5 років	-	-
4	Усього платежів, що підлягають отриманню за операційною орендою	1525	574

## 10.

Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 10.1. Основні засоби та нематеріальні активи

Назва статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Нематеріальні активи
Незавершені капітальні вкладення в нові засоби та нема-теріальні активи							
Усього							
Балансова вартість на початок попереднього періоду	7 612	6 386	2 285	258	564	372	5 339
	767	23 583					
Первісна (переоцінена) вартість	9 368	16 227	4 153	1 138	1 534	9 934	5 339
Знос на початок попереднього періоду	(1 756)	(9 841)	(1 868)	(880)	(970)	(9 562)	-
529)	(27 406)						(2
Надходження	-	1 802	842	-	13	1 127	4 437
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	-	-	-	-	-
4082	-	-	-	8	-	-	90
Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-
Інше переведення	-	-	-	-	-	(4 024)	-
Вибуття	(195)	(25)	-	(8)	(6)	(358)	-
Амортизаційні відрахування	(90)	(573)	(355)	(3)	(69)	(1 147)	-
Інші зміни (знос при переведенні до інвест.нерух.)	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
Балансова вартість на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	7 327	7 672	2 772				
247	502	2	5 752	1 820	26 094		
Первісна (переоцінена) вартість	9 023	18 034	4 995	1 101	1 518	8 306	5 752
Знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	(1 696)	(10 362)					(2 223)
(1 016)	(8 304)	-	(2 650)	(27 105)			(854)
Надходження	-	1 320	4 127	-	160	331	6 002
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	-	-	-	-	-
294	-	-	-	38	-	26	358
Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	(25)	(79)					
-	-	-	-	-	(104)		
Інше переведення	-	-	-	-	-	(6 269)	-
Вибуття	(2 853)	(604)	(126)	(4)	(168)	-	(3 795)
Амортизаційні відрахування	(66)	(700)	(693)	(2)	(58)	(264)	-
Інші зміни	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-

Балансова вартість на кінець звітнього періоду	4 383	7 903	6 080	241	436	107	5 445	1 785	26 380
Первісна (переоцінена) вартість	5 605	17 373	8 924	1 084	994	8 506	5 445	4 651	52 582
Знос на кінець звітнього періоду	(1 222)	(9 471)	(2 844)	(843)	(558)	(8 399)	-	(2 866)	(26 203)

Всі основні засоби та нематеріальні активи на праві власності. Обмеження щодо їх володіння, користування та розпорядження відсутні. Протягом звітнього року та на звітну дату ці активи не були надані в заставу, не були такими, що тимчасово не використовуються у зв'язку з консервацією або реконструкцією.

Станом на 01 жовтня 2021 року незалежними оцінювачами ТОВ Центр "БІЗНЕСІНФОРМ" (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 282/20 від 14.04.2020р.) та ФОП Давидовська О.Я. (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 645/20 від 21.07.2020р.) були здійснені оцінки нерухомого майна та приміщень. Відповідно до цієї оцінки, ринкова вартість суттєво не відрізнялась (в межах 10%) від балансової вартості, тому Банк не здійснював переоцінку у 2021 році. Первісна вартість повністю амортизованих необоротних активів, які до цього часу використовуються складає 10 680 тис.грн..

## 11.

Примітка 11. Активи з права користування

Таблиця 11.1. Активи з права користування

(тис.г

рн)

Рядок	Назва статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Залишок станом на попереднього періоду		16 972	5 968
2	Надходження	4 123	23 560	
3	Інше переведення		1 761	(8)
4	Вибуття	(1 737)	(2 504)	
5	Амортизація активу з права користування		(10 542)	(10 044)
6	Залишок станом на кінець періоду		10 577	16 972

## 12.

Примітка 12. Інші активи

Таблиця 12. 1. Інші активи

(тис.грн)

Рядок	Назва статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Інші фінансові активи		10 082	9 244
2	Інші активи	5 134	3 535	
3	Усього інших активів за мінусом резервів		15 216	12 779

Таблиця 12. 2. Інші фінансові активи

(тис.грн)

Рядок	Назва статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за цінними паперами		-	-
2	Фінансовий лізинг (оренда)		-	-
3	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		890	755



4	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	5 657	6 124
6	Грошові кошти з обмеженим правом використання	3 094	2 125
7	Дебіторська заборгованість внаслідок порушення умов договору	-	830
8	Активи за процентними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	196	-
9	Дебіторська заборгованість з операціями оренди	427	265
10	Дебіторська заборгованість за розрахункове касове обслуговування	195	174
11	Інші активи	257	279
12	Резерв під знецінення інших активів	(634)	(1 308)
13	Усього інших активів за мінусом резервів	10 082	9 244

Дані про інші активи зазначені в "Звіті про фінансовий стан (Баланс)" за рядком "Інші активи".

Аналіз інших фінансових активів за географічною ознакою, валютами та строками погашення наведено в Примітці 28 "Операційні сегменти". Грошові кошти з обмеженим правом користування включають в себе залишки за кореспондентськими рахунками в банках України, які забезпечуються проведення Банком операцій з платіжними картками в сумі 3 094 тис. грн..

Таблиця 12.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за звітний період

											(тис.грн)			
Рядок	Рух резервів	Дебіто-рська за-борго-ваність за цін-ними папе-рами					Дебіторська заборгованість внаслідок порушення умов договору	Дебіто-рська за-боргова-ність з оперативної оренди			Дебіто-рська за-борго-ваність за РКО	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фіна-нсові акти-ви	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	
1	Залишок станом на початок періоду						-	(830)	(228)	(133)	(5)	(112)	(1 308)	
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду						-	-	-	-	-	-	(22)	
	(27)	(3)	(51)	(103)										
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено						-	-	-	-	-	-	8	
	14	-	8	30										
4	Зміна параметрів/моде-лей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків													
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	Списання за рахунок резерву						-	830	-	1	-	-	831	
6	Переведення до активів групи вибуття						-	-	-	-	-	-	-	
7	Курсові різниці						-	-	-	-	-	-	-	
8	Вибуття дочірніх компаній						-	-	-	-	-	-	-	
9	Зміна кредитної якості-						-	-	(7)	-	(77)	(84)	-	
10	Усього залишок станом на кінець періоду						-	-	-	(242)	(152)	(8)	(232) (634)	

В 2021 році Банк списав за рахунок сформованих резервів безнадійну заборгованість, що відносилась до статті "Інші фінансові активи" на загальну суму 831 тис. грн..

Таблиця 12.4. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за попередній період

											(тис.грн)				
Рядок	Рух резервів	Дебіто-рська за-борго-ваність за цін-ними папе-рами					Дебіторська заборгованість внаслідок порушення умов договору				Дебітор-ська за-боргова-ність з оперативної оренди	Дебіто-рська за-борго-ваність за РКО	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фіна-нсові акти-ви	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Залишок станом на початок періоду					-	(830)	(218)	(119)	-	(158)	(1325)			
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду					-	-	-	-	-	-	(9)			
	(44)	(5)	(8)	(66)											
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено					-	-	-	-	-	-	1			
	32	-	35	68											
4	Зміна параметрів/моде-лей, які використовують-ся для оцінки очікуваних кредитних збитків														
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Списання за рахунок резерву					-	-	2	-	-	-	2			
6	Переведення до активів групи вибуття					-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Курсові різниці					-	-	-	-	-	1	1			

8	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Зміна кредитної якості-	-	(4)	(2)	-	18	12	-	-	-
10	Усього залишок станом на кінець періоду	-	-	(830)	(228)	(133)	(5)	(112)	(1 308)	(1 308)

В 2020 році Банк списав за рахунок сформованих резервів безнадійну заборгованість, що відносилась до статті "Інші фінансові активи" на загальну суму 2 тис. грн..

Таблиця 12.5. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших активів за звітний період (тис. грн)

Рядок	Назва статті	Дебіто-рська заборго-ваність за РКО	Дебіторська заборгованість з операційної оренди	Похідні фінансові активи в торговому портфелі банку	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Дебіторська заборгованість внаслідок порушення умов договору	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Залишок станом на початок періоду	174	265	-	755	6 124	2 125	830	279	10 552
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	-	-	-	56	205	196	-	-
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	135	1 765	-	-	178	2 535	(34)	(43)	-
4	Списання за рахунок резерву	-	(2 232)	969	-	(82)	(1 422)	-	-	-
5	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Курсові різниці	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Усього залишок станом на кінець періоду	195	427	196	890	5 657	3 094	-	-	375 10 834

Таблиця 12.6. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших активів за попередній період. (тис. грн)

Рядок	Назва статті	Дебіто-рська заборго-ваність за РКО	Дебіторська заборгованість з операційної оренди	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Дебіторська заборгованість внаслідок порушення умов договору	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок станом на початок періоду	167	254	886	6 628	1 468	830	361	10 594
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	66	46	-	-	-	-	-	-
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	1 607	657	-	81	2 457	(59)	(33)	(131)
4	Списання за рахунок резерву	-	-	-	(163)	(2 497)	-	-	-
5	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Курсові різниці	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Усього залишок станом на кінець періоду	174	265	755	6 124	2 125	830	279	10 552

Таблиця 12.7. Аналіз кредитної якості інших активів за звітний період.

Рядок ризик	Назва статті		Мінімальний кредитний ризик				Низький кредитний ризик				Середній кредитний ризик		(тис. грн)
			Високий кредитний ризик		Дефолтні активи		Усього						
	2	3	4	5	6	7	8						
1	Дебіторська заборгованість за цінними паперами				-	-	-	-	-	-	-	-	
2	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)				-	-	-	-	-	-	-	-	
	-	-											
3	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками				890	-	-	-	-	-	-	-	
	-	890											
4	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою				5 657	-	-	-	-	-	-	-	
	-	5 657											
5	Грошові кошти з обмеженим правом користування				3 094	-	-	-	-	-	-	3 094	
6	Похідні фінансові активи в торговому портфелі банку				196	-	-	-	-	-	-	-	
	196												
7	Дебіторська заборгованість за РКО				18	3	6	3	165	195			
8	Дебіторська заборгованість з оперативної оренди				43	135	5	-	244	427			
9	Інші фінансові активи				15	-	41	-	201	257			
10	Резерв під знецінення інших фінансових активів				(8)-	(33)	(2)	(591)	(634)				
11	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів				9 905	138	19	1	19				
	10 082												

Таблиця 12.8. Аналіз кредитної якості інших активів за попередній період

Рядок ризик	Назва статті		Мінімальний кредитний ризик		Низький кредитний ризик		Середній кредитний ризик		(тис. грн)
			Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього				
1	2	3	4	5	6	7	8		
1	Дебіторська заборгованість за цінними паперами				-	-	-	-	-
2	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)				-	-	-	-	-
	-	-							
3	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками				755	-	-	-	--
	-	755							
4	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою				6 124	-	-	-	-
	-	6 124							
5	Грошові кошти з обмеженим правом користування				2 125	-	-	--	-
6	Дебіторська заборгованість внаслідок порушення умов договору				-	-	-	-	2 125
	830	830							-
7	Дебіторська заборгованість за РКО				19	6	2	2	145
8	Дебіторська заборгованість з оперативної оренди				12	-	23	-	174
8	Інші фінансові активи				72	96	-	-	230
9	Резерв під знецінення інших фінансових активів				(5)	-	(2)	(1)	265
308)									(1 300) (1
10	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів				9 102	102	23	1	16
	9 244								

Таблиця 12.9. Інші активи

Рядок період	Назва статті		Примітки	Звітний	(тис. грн)
1	2	3	4	5	
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів				1 078
2	Передоплата за послуги				399
3	Дорогоцінні метали		-	-	865
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя				593
5	Інші активи		1 720	2 721	1 837

6	Резерв під інші активи	(366)	(178)	
7	Усього інших активів за мінусом резервів	5 134	3 535	

В 2021 році Банк не списував за рахунок сформованих резервів безнадійну заборгованість, що відносилась до статті "Інші активи".

В 2021 році Банком не продавалось майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя.

Аналіз інших активів за географічною ознакою, валютами та строками погашення наведено в Примітці 20.

Таблиця 12.10. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за звітний період

					(тис.грн)		
Рядок	Рух резервів Інші активи	Дебіторська заборгованість з придбання активів		Передоплата	за	послуги	
1	2	3	4	5			
1	Залишок станом на початок періоду	(25)	(153)	-			
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(227)	39	-			
3	Списання за рахунок резерву	-	-	-			
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-			
5	Курсові різниці	-	-	-			
6	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-			
7	Залишок станом на кінець періоду	(252)	(114)	-			

Таблиця 12.11. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за попередній період

					(тис.грн)		
Рядок	Рух резервів Інші активи	Дебіторська заборгованість з придбання активів		Передоплата	за	послуги	
1	2	3	4	5			
1	Залишок станом на початок періоду	(90)	(313)	-			
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	65	156	-			
3	Списання за рахунок резерву	-	4	-			
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-			
5	Курсові різниці	-	-	-			
6	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-			
7	Залишок станом на кінець періоду	(25)	(153)	-			

### 13.

Примітка 13. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

Таблиця 13.1. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

Назва статті

Звітний

період

Попередній період

Основні засоби

30 122 30 569

Усього необоротних активи, утримувані для продажу

30 122 30 569

Станом на 01.01.2022 року до складу необоротних активів, утримуваних до продажу належать об'єкти житлової нерухомості у кількості 2 об'єкта, на сума 2 320 тис. грн., та об'єкти нежитлової нерухомості у кількості 16 об'єкт на суму 26 571 тис. грн. та рухоме майно 1 об'єкт на суму 206 тис. грн., дві земельні ділянки на суму 1 025 тис. грн. Згідно затвердженого Правлінням Банку плану продажу на 2022 рік, зазначені об'єкти планується продати на протязі 2022 року.

### 14.

Примітка 14. Заборгованість перед НБУ

Таблиця 14.1. Кошти банків

(тис. грн)

Ря-док	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Кошти, отримані від Національного банку України	418 00063 400	
2	Усього коштів інших банків	418 00063 400	

Дані про кошти банків зазначені в "Звіті про фінансовий стан (Баланс)" за рядком " Кошти банків".

Банк у звітному періоді отримав від Національного банку України кредити рефінансування за ставкою 6% річних та під заставу пулу активів (майна), який дозволить Банку суттєво знизити базову вартість залучених ресурсів та відсоткову ставку для кредитування клієнтів Банку .

В заставі Національного банку України знаходяться:

- за отриманими кредитами рефінансування в загальній сумі 418 000 000,00 гривень, знаходяться активи Банку у вигляді облігацій внутрішньої державної позики, номінованих в національній валюті на суму 540 760 906,52 грн., а саме: UA4000207880 в кількості 489687 штук справедливою вартістю 471 059 306,52 грн.;UA4000219778 в кількості 19000 штук справедливою вартістю 19 739 100,00 грн.;UA40002213227 в кількості 50 000 штук справедливою вартістю 49 962 500,00 грн.

- за операціями "процентний СВОП" в загальній сумі 415 000 000,00 знаходяться активи Банку у вигляді облігацій внутрішньої державної позики, номіновані в національній валюті, на суму 30 474 708,00 грн., а саме:UA4000207880 в кількості 19800 штук справедливою вартістю 19 046 808,00 грн.;UA4000219778 в кількості 11000 штук справедливою вартістю 11 427 900,00 грн..

## 15.

Примітка 15. Кошти клієнтів

Таблиця 15.1. Кошти клієнтів

(тис.грн)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	62	-
1.1	поточні рахунки	62	-
1.2	строкові кошти	-	-
2	Інші юридичні особи:	374 363316 205	
2.1	поточні рахунки	293 246275 336	
2.2	строкові кошти	81 117 40 869	
3	Фізичні особи:	336 498325 722	
3.1	поточні рахунки	64 250 58 932	
3.2	строкові кошти	272 248266 790	
4	Усього коштів клієнтів	710 923641 927	

Відповідно до законодавства, Банк зобов'язаний виплатити строкові депозити фізичним особам на вимогу вкладника. Якщо строковий депозит виплачується на вимогу вкладника до настання строку погашення, проценти сплачуються на основі процентної ставки за депозитами на вимогу, якщо у договорі не зазначена інша процентна ставка.

Станом на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року нараховані та несплачені процентні витрати за коштами клієнтів юридичних і фізичних осіб складають 5 059 тис. грн. та 5 820 тис. грн. відповідно.

Аналіз коштів клієнтів за географічною ознакою, валютами, процентними ставками та строками погашення наведено в Примітці 28 "Операційні сегменти".

Таблиця 15.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис.грн)

Ря-док	Вид економічної діяльності	Звітний період	Попередній період
1	2	сума	%
1	2	3	4
1	2	сума	%
1	2	3	4
1	2	сума	%
1	2	3	4

1	Виробництво харчових продуктів	890	0,13	555	0,08				
2	Виробництво готових металевих виробів, металургійне виробництво	6 035	0,85	10 822	1,69				
3	Наземний, авіаційний і трубопровідний транспорт	6 970	0,98	6 272	0,98				
4	Виробництво гумових, пластмасових і неметалевої мінеральної проєкції	12 521	1,76	13 436	2,09				
5	Виробництво машин, електричного устаткування	28 480	4,01	23 228	3,62				
6	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	68 439	9,63	28 767	4,48				
7	Рекламна діяльність і дослідження кон'юнктури ринку	21 500	3,02	5 713	0,89				
8	Будівництво будівель, споруд та спеціалізовані будівельні роботи	4 963	0,70	34 064	5,31				
9	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	57 377	8,07	32 343	5,04				
10	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	121 112	17,04	106 548	16,60				
11	Виробництво та розподілення електроенергії, газ та води	4 362	0,61	26 639	4,15				
12	Надання фінансових послуг, страхування, перестрахування, допоміжна діяльність у сферах фін. послуг.	8 647	1,22	-	-				
13	Фізичні особи	336 684	47,36	325 891	50,77				
14	Інше	32 943	4,62	27 649	4,30				
15	Усього коштів клієнтів	710 923	100	641 927	100				

Станом на кінець дня 31 грудня 2021 року балансова вартість залучених депозитів, які Банк отримав в якості забезпечення за кредитними операціями та гарантіями, становить 55 537 тисячі гривень та 1 134 дол. США

## 16.

Примітка 16. Інші зобов'язання

Таблиця 16.1. Інші зобов'язання  
(тис.грн)

Ря-док	Назва статті	Примітка	Звітний	період	Попередній період
1	2	3	4	5	
1	Інші зобов'язання		3 381	2 527	
2	Інше нефінансові зобов'язання		5 486	2 569	
3	Усього		8 867	5 096	

Данні про інші зобов'язання зазначені в "Звіті про фінансовий стан" за рядком "Інші зобов'язання". Інформація про інші зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 33.34.

Таблиця 16.2. Інші зобов'язання

(тис.грн)

Ря-док	Назва статті	Примітка	Звітний	період	Попередній період
1	2	3	4	5	
1	Кредиторська заборгованість за цінними паперами	1	1		
2	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками		1 822	1 171	
3	Похідні фінансові зобов'язання, за процентними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	7	-		
4	Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	-	-		
5	Дивіденди до сплати	-	-		
6	Кредиторська заборгованість за операціями банку з клієнтами		1 066	783	
7	Кошти клієнтів за недіючими рахунками	449	423		
8	Інші зобов'язання	36	149		
9	Усього інших зобов'язань		3 381	2 527	

Аналіз інших фінансових зобов'язань за географічною ознакою, валютами та строками погашення

наведено в Примітці 28 "Операційні сегменти".

Таблиця 16.3. Інші нефінансові зобов'язання

(тис.грн)

Ря-док	Назва статті	Примітки	Звітний	
період	Передній період			
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток			1 328
	1 398			
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		2 488	139
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів		944	345
4	Доходи майбутніх періодів		726	687
5	Інша заборгованість	-	-	
6	Усього нефінансові зобов'язання		5 486	2 569

## 17.

Примітка 17. Зобов'язання з оренди

Таблиця 17.1. Зобов'язання з оренди за звітний період

(тис.грн)

Ря-док	Назва статті	Примітки	Звітний	
період	Передній період			
1	2	3	5	
1	Залишок за станом на початок періоду.		18 075	6 432
2	Визнання в балансі зобов'язання з оренди при переході на стандарт "Оренда" (МСФЗ 16)			
	4 123	-		
3	Модифікація орендного зобов'язання	12	-	
4	Збільшення орендного зобов'язання	3	23 795	
5	Зменшення орендного зобов'язання	(233)	(12 154)	
6	Нараховані витрати за зобов'язаннями з оренди		1 066	2 393
7	Погашені витрати за зобов'язаннями з оренди		(11 530)	(2 391)
8	Усього зобов'язання з оренди станом на кінець періоду		11 516	18 075

Данні про інші зобов'язання зазначені в "Звіті про фінансовий стан" за рядком "Зобов'язання з оренди".

У Банку не було невиконаних зобов'язань протягом звітного періоду. У банку відсутні активи, надані третім особам як забезпечення своїх зобов'язань за іншими залученими коштами.

Аналіз інших зобов'язань за географічною ознакою, валютами, строками погашення наведено в Примітці 29 "Управління фінансовими ризиками".

## 18.

Примітка 18. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Таблиця 18.1. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

(тис.грн)

Ря-док	Назва статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійний дохід	Привілейовані
--------	--------------	------------------------------------	--------------	-----------------	---------------

акції	Усього									
1	2	3	4	5	6	7				
1	Залишок на початок попереднього періоду	5 151	196 915	145	3 702	201 762				
2	Випуск нових акцій (паїв)	-	-	-	-	-				
3	Власні акції (паї), викуплені в акціонерів (учасників)	-	-	-	-	-				
4	Продаж раніше викуплених власних акцій (паїв)	-	-	-	-	-				
5	Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-	-	-				
6	Витрати на державну реєстрацію емісії	-	-	(191)	-	(191)				
7	Незареєстрований статутний капітал	-	96 309	-	1 811	98 120				
8	Залишок на кінець попереднього періоду	(залишок	на	початок звітного періоду)	5	151				
		293 224	954	5 513	299 691					
9	Збільшення номінальної вартості акцій	-	-	-	-	-				
10	Власні акції (паї), викуплені в акціонерів (учасників)	-	-	-	-	-				
11	Продаж раніше викуплених власних акцій (паїв)	-	-	-	-	-				
12	Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-	-	-				
13	Витрати на державну реєстрацію емісії	-	-	(22)	-	(22)				
14	Залишок на кінець звітного періоду	5 151	293 224	932	5 513	299 669				

Банк надає таку інформацію:

" кількість акцій, об'явлених до випуску - немає;

" кількість випущених і сплачених акцій - немає;

" номінальна вартість однієї акції - згідно свідоцтва про реєстрацію випуску акцій, станом на 31.12.2021 року, номінальна вартість однієї акції складає 58,00 гривень або його представник обраний до неї;

" права, привілеї та обмеження, властиві кожній групі акціонерного капіталу, уключаючи обмеження з виплати дивідендів, повернення капіталу.

Права, привілеї та обмеження, властиві кожній групі акціонерного капіталу, уключаючи обмеження з виплати дивідендів, повернення капіталу.

" сума та умови акцій, призначені для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу - акцій, призначених для випуску з умовами опціонів і контрактів з продажу відсутні Кожною простою акцією Банку її власнику - акціонеру надається однакова сукупність прав, включаючи право на:

а) участь в управлінні Банком шляхом голосування на загальних зборах акціонерів відповідно до Статуту Банку та приймання участі у роботі Наглядової ради в випадках, якщо акціонер

б) отримання дивідендів;) отримання у разі ліквідації Банку частини його майна або вартості частини майна Банку;

г) отримання інформації про господарську діяльність Банку відповідно до чинного законодавства України та Статуту Банку;

д) обов'язковий викуп Банком всіх або частини належних йому акцій у випадках та порядку, передбачених чинним законодавством України та внутрішніми документами Банку;

е) переважне право придбання розміщуваних Банком простих акцій у процесі емісії пропорційно частці належних йому простих акцій у загальній кількості простих акцій(крім випадку прийняття загальними зборами акціонерів рішення про невикористання такого право);

е) вихід розпорядження акціями, відчуження належних йому акцій без згоди інших акціонерів та Банку, вихід із складу акціонерів Банку внаслідок відчуження належних йому акцій. Акціонери Банку можуть відчужувати належні їм акції без згоди інших акціонерів Банку;

ж) інші права, передбачені чинним законодавством України та Статутом Банку.

Одна проста акція Банку надає акціонеру один голос для вирішення кожного питання на загальних зборах акціонерів, крім акції, за якою законом або у встановленому законодавством порядку встановлено заборону користування таким правом голосу та крім випадків проведення кумулятивного голосування.

Привілейовані іменні акції надають їх власникам переважні, стосовно власників простих іменних акцій, права на отримання частини прибутку Банку у вигляді дивідендів та на отримання частини майна Банку у разі його ліквідації.

Акціонеру - власнику привілейованих іменних акцій Банку надаються наступні права, включаючи право на:

Банк розміщує привілейовані акції одного класу. Кожною привілейованою акцією її власнику - акціонеру



надається однакова сукупність прав, включати право на:

- а) переважне одержання дивідендів у порядку та розмірах, передбачених Статутом Банку;
- б) пріоритетну участь у розподілі майна Банку у разі його ліквідації, яке реалізується шляхом отримання ліквідаційної вартості привілейованих акцій до задоволення вимог акціонерів-власників простих акцій;
- в) переважне придбання розміщуваних Банком у процесі емісії привілейованих акцій цього або іншого класу, якщо акції такого класу надають їх власникам перевагу щодо черговості отримання дивідендів чи виплат у разі ліквідації Банку, пропорційно частці належних акціонеру привілейованих акцій у загальній кількості привілейованих акцій цього класу (крім випадку прийняття загальними зборами акціонерів рішення про невикористання такого права);
- г) голосування на загальних зборах акціонерів Банку у випадках, передбачених Статутом Банку;
- е) інші права, встановлені Статутом Банку.

Акціонери - власники привілейованих іменних акцій Банку мають право голосу під час вирішення загальними зборами акціонерів Банку таких питань:

- а) припинення Банку, що передбачає конвертацію привілейованих іменних акцій у привілейовані іменні акції класу "Б", прості іменні акції або інші цінні папери Банку;
- б) внесення змін до Статуту Банку, що передбачають обмеження прав акціонерів - власників привілейованих акцій;
- в) внесення змін до Статуту Банку, що передбачають розміщення нового класу привілейованих акцій, власники яких матимуть перевагу щодо черговості отримання дивідендів чи виплат у разі ліквідації Банку, або збільшення обсягу прав акціонерів - власників розміщених класів привілейованих акцій, які мають перевагу щодо черговості отримання дивідендів чи виплат у разі ліквідації Банку.

Одна привілейована іменна акція Банку надає акціонеру один голос під час вирішення питань, зазначених в абзаці другому цього пункту.

Під час голосування акціонерів - власників привілейованих іменних акцій відповідно до абзацу другого цього пункту їх голоси підраховуються окремо від голосів акціонерів - власників привілейованих іменних акцій класу "Б" та окремо від голосів акціонерів - власників простих іменних акцій Банку.

Рішення загальних зборів акціонерів Банку, що приймається за участю акціонерів - власників привілейованих іменних акцій, які мають право голосу, вважається прийнятим у разі, якщо за нього віддано більш як три чверті голосів акціонерів - власників привілейованих іменних акцій, які брали участь у голосуванні з цього питання.

Акціонеру - власнику привілейованих іменних акцій класу "Б" надаються наступні права, включаючи право на:

- а) переважне одержання дивідендів перед акціонерами - власниками простих іменних акцій, але після одержання дивідендів власниками привілейованих іменних акцій Банку в порядку та розмірах, передбачених Статутом;
- б) пріоритетну участь у розподілі майна Банку у разі його ліквідації, яке реалізується шляхом отримання ліквідаційної вартості привілейованих іменних акцій класу "Б" до задоволення вимог акціонерів - власників простих іменних акцій Банку, але після задоволення вимог акціонерів - власників привілейованих іменних акцій Банку;
- в) переважне придбання додатково розміщуваних Банком привілейованих іменних акцій класу "Б" в кількості, пропорційній частці належних йому привілейованих іменних акцій класу "Б" у загальній кількості привілейованих іменних акцій цього класу, в процесі приватного розміщення акцій;
- г) у випадках прийняття загальними зборами акціонерів Банку рішення щодо конвертації привілейованих іменних акцій класу "Б" у привілейовані іменні акції або прості іменні акції Банку обміняти належні їм привілейовані іменні акції класу "Б" на привілейовані іменні акції або прості іменні акції Банку в порядку та на умовах, передбачених рішенням загальних зборів акціонерів Банку;
- д) голосування на загальних зборах акціонерів Банку у випадках, передбачених абзацом другим цього пункту;
- е) інші права, встановлені Статутом Банку.

Акціонери - власники привілейованих іменних акцій класу "Б" мають право голосу під час вирішення загальними зборами акціонерів Банку таких питань:

- а) припинення Банку, що передбачає конвертацію привілейованих іменних акцій класу "Б" у привілейовані іменні акції, прості іменні акції або інші цінні папери Банку;
- б) внесення змін до Статуту Банку, що передбачають обмеження прав акціонерів - власників привілейованих акцій класу "Б";

в) внесення змін до Статуту Банку, що передбачають розміщення нового класу привілейованих акцій, власники яких матимуть перевагу щодо черговості отримання дивідендів чи виплат у разі ліквідації Банку, або збільшення обсягу прав акціонерів - власників розміщених класів привілейованих акцій, які мають перевагу щодо черговості отримання дивідендів чи виплат у разі ліквідації Банку.

Одна привілейована іменна акція класу "Б" надає акціонеру один голос під час вирішення питань, зазначених в абзаці другому цього пункту.

## 19.

Примітка 19. Рух резервів переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу) (тис.грн.)

Назва статті примітки	Звітний період	Попередній період
Залишок на початок періоду	4 664	5 388
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку:	(4 873)	(883)
зміни переоцінки до справедливої вартості	(4 873)	(883)
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів:	(1 387)	-
зміни переоцінки до справедливої вартості		
реалізований результат переоцінки, віднесений на нерозподілений прибуток		(1 387) -
Податок на прибуток пов'язаний із:	876	159
зміною резерву переоцінки цінних паперів	876	159
використання прибутку минулих років (списання капітальних інвестицій)	3	-
зміною резерву переоцінки основних засобів та нематеріальних активів	-	-
Залишок на кінець періоду	(717)	4 664

## 20.

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

(ти с.грн)

Назва статті	при-мітка	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього	менше ніж 12 місяців
		більше ніж 12 місяців	Усього		
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	106 969-	106 969	58 604	-
Кредити та заборгованість клієнтів	7	448 75233 843	482 595517 03610 907	527 943	-
Цінні папери в портфелі банку	8	324 109541 458	865 567413 162-	413 162	-
Інвестиційна нерухомість	9	-	12 823 12 823 -	1 882	1 882
Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток				28	-
-	19			28	19
Основні засоби та нематеріальні активи	10	-	26 380 26 380 -	26 094	26 094
Відстрочений податковий актив		-	430 430 -	-	-
Інші активи	12	15 142 74	15 216 12 779 -	12 779	-
Активи з права користування	11	10 577 -	10 577	16 972	16 972
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття				13	30 126 -
30 569 -		30 569			30 126
Усього активів		935 703615 0081 550 711	1 032 169	55 855	1 088 024
Кошти банків	14	-	418 000418 00063 400 -	63 400	-
Кошти клієнтів	15	710 133790	710 923637 2614 666	641 927	-
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток			3 154	-	3 154
Відстрочені податкові зобов'язання		-	-	746	-
Резерви за зобов'язаннями		-	-	1	1
Інші зобов'язання	16	8 860 7	8 867 5 095 -	5 095	-

Зобов'язання орендаря з лізингу	17	8 220 3 296	11 516 15 087 2 988	18 075
Усього зобов'язань	730 367 422 093 1 152 460	723 850 7 654 731 504		

## 21.

Примітка 21. Процентні доходи та витрати  
Таблиця 21.1. Процентні доходи та витрати

(тис.грн)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА</b>			
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	56 082	74 125
2	Боргові цінні папери -	-	-
3	Кошти в інших банках -	-	-
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	21	21
5	Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	91	578
6	Інші -	-	-
7	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	56 194	74 724
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою через інший сукупний дохід			
8	Боргові цінні папери	76 531	26 357
9	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	76 531	26 357
10	Усього процентні дохід/витрат	132 725	101 081
<b>ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА</b>			
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
11	Процентні витрати за іншими кредитами, що отримані від НБУ шляхом рефінансування	(28 367)	(2 362)
12	Строкові кошти юридичних осіб	(4 766)	(5 142)
13	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-
14	Інші залучені кошти -	-	-
15	Строкові кошти фізичних осіб	(15 858)	(23 512)
16	Строкові кошти інших банків -	-	-
17	Депозити овернайт інших банків	-	-
18	Поточні рахунки	(7 046)	(9 248)
19	Кореспондентські рахунки -	-	-
20	Зобов'язання з оренди	(993)	(2 138)
21	Інші	(64)	(81)
22	Усього процентних витрат	(57 094)	(42 483)
23	Чистий процентний дохід/(витрати)	75 631	58 598

## 22.

Примітка 22. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 22.1. Комісійні доходи та витрати  
(тис.грн)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>КОМІСІЙНІ ДОХОДИ</b>			

1	Розрахунково-касові операції	63 796	50 089
2	Інкасація	58	1
3	Операції з цінними паперами	-	-
4	Операції на валютному ринку	6 141	5 217
5	Інші	1 228	1 220
6	Комісія за обслуговування кредитів	960	1 100
7	Гарантії надані	6	6
8	Операції довірчого управління	104	78
9	Усього комісійних доходів	72 293	57 711
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ			
10	Розрахунково-касові операції	(1 173)	(1 068)
11	Інкасація	-	-
12	Операції з цінними паперами	(198)	(56)
13	Комісія за обслуговування платіжних карток МПС	(1 209)	(921)
14	Інші	-	-
15	Операції довірчого управління	-	-
16	Гарантії надані	-	-
17	Усього комісійних витрат	(2 580)	(2 045)
18	Чистий комісійний дохід/витрати	69 713	55 668

## 23.

Примітка 23. Інші операційні доходи

Таблиця 23.1. Інші операційні доходи

						(тис.грн)	
Ря-док	Назва статті	При-мітки	Звітний період		Попередній період		
1	2	3	4	5			
1	Дивіденди	-	-				
2	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості				1 525	1 319	
3	Дохід від оперативного лізингу (оренди)			1 378	574		
4	Дохід, пов'язаний зі змінними орендними платежами				-	-	
5	Дохід від суборенди активів із права користування			-	-	-	
6	Дохід від продажу кредитів і дебіторської заборгованості			-	-	-	
7	Негативний гудвіл, визнаний як дохід			-	-		
8	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів				1 524	1 928	
9	Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості			-	-		
10	Роялті	-	-				
11	Дохід від модифікації фінансових активів			-	-		
12	Дохід від модифікації фінансових зобов'язань			-	-		
13	Дохід від припинення визнання фінансових активів			-	-		
14	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань			-	-		
15	Дохід від модифікації лізингу (оренди)			23	1 241		
16	Штрафи, пені сплачені клієнтами			2 747	465		
17	Погашення раніше списаної за рахунок резерву безнадійної заборгованості за кредитами						
18	Інші	140	127				
19	Усього операційних доходів			7 337	5 653		

Станом на 01.01.2021 року Банком укладено 12 договорів про передачу в оренду приміщень та обладнання, що не експлуатується Банком. Дохід за договорами операційної оренди рівномірно відображається протягом строку оренди у складі інших доходів.

## 24.

Примітка 24. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 24.1. Витрати та виплати працівникам

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Заробітна плата та премії	(75 943)	(66 217)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(124)	(306)
3	Інші виплати працівникам	(360)	(301)
4	Усього витрат на утримання персоналу	(76 427)	(66 824)

Таблиця 24.2. Витрати на амортизацію

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Амортизація основних засобів	(1 782)	(2 237)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(283)	(173)
3	Амортизація активу з права користування	(10 312)	(10 044)
4	Усього витрат на амортизацію	(12 377)	(12 454)

Таблиця 24.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

(тис.грн)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(4 970)	(2 989)
2	Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду)	(181)	(657)
3	Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(5 599)	(4 930)
4	Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(931)	(1 107)
5	Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів	-	-
6	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(5 186)	(3 689)
7	Професійні послуги	(2 656)	(2 091)
8	Витрати на маркетинг та рекламу	(210)	(204)
9	Витрати зі страхування	(217)	(221)
10	Зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття)	-	-
11	Витрати від модифікації фінансових активів	-	(120)
12	Витрати від модифікації фінансових зобов'язань	(12)	(24)
13	Витрати від припинення визнання фінансових активів	-	-
14	Витрати від припинення визнання фінансових зобов'язань	(188)	-
15	Телекомунікаційні витрати	(1 409)	(981)
16	Витрати на аудит	-	(3)
17	Інші адміністративні та операційні витрати	(5 029)	(3 683)
18	Усього адміністративних та операційних витрат	(26 588)	(20 699)

Станом на 01.01.2021 року Банком укладено 58 договорів оренди приміщень для розташування в них відділень Банку, в тому числі головного офісу Банку. Лізингові платежі за договорами операційної оренди (короткострокової) рівномірно списуються на витрати протягом строку оренди і включаються до складу інших операційних витрат.

## 25.

Примітка 25. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 25.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис.

грн)

Назва статті	Звітний період	Попередній період
Поточний податок на прибуток	(10 298)	(8 316)
Зміна відстроченого податку на прибуток	300	-
Усього витрати податку на прибуток	(9 998)	(8 316)

Таблиця 25.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

(тис.

грн)

Назва статті	Звітний період	Попередній період				
Прибуток до оподаткування	55 789	46 233				
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(10 042)	(8 322)				
Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	44	6				
Сума податку на прибуток (збиток)	(9 998)	(8 316)				
Таблиця 25. 3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за звітний період						
Назва статті	Залишок на початок періоду	Визнані в при-бутках/ збитках	Визнані у власному капіталі			
	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець періоду				
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди:	-	-	-			
-	-					
-основні засоби	(388) 300	-	-	(88)		
-переоцінка цінних паперів	(358)	-	-	876	518	
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)				(746) 300	-	
876 430						
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	-	-	-	-	-	
Визнаний відстрочений податковий актив	(746) 300	-		876	430	

Таблиця 25. 4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за попередній період (тис.грн.)

Назва статті	Залишок на початок періоду	Визнані в при-бутках/ збитках	Визнані у власному капіталі			
	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець періоду				
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди:						
-основні засоби	(388)	-	-	(388)		
-переоцінка цінних паперів	(517)	-	-	159	(358)	
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)		(905)	-	-	159	(746)
Визнане відстрочене податкове зобов'язання		(905)	-	-	159	(746)
Визнаний відстрочений податковий актив		-	-	-	-	-

## 26.

Примітка 26. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 26.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

(ти

с.грн)

Назва статті	При-мітки	Звітний період	Попередній період
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку		45 751	37 916
Прибуток/(збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку		-	1

Прибуток/(збиток) за рік	45 751 37 917			
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	21	5 056	5 056	
Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	21	95	95	
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)		9,06	7,50	
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію (грн.)		-		0,01

Таблиця 26.2. Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію

(тис

.грн)

Назва статті Звітний

період Попередній період

Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку 45 751 37 916

Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.) 5 056 5 056

Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.) 9,06 7,50

Таблиця 26.3. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку

(тис.грн)

Назва статті Звітний

період Попередній період

Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку 45 751 37 917

Дивіденди за простими та привілейованими акціями 1 1

Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік 45 751 37 917

Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам привілейованих акцій в залежності від умов акцій 1 1

Дивіденди за привілейованими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року 1

Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам привілейованих акцій 1 1

Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій 45 750 37 916

Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій 45 750 37 916

## 27.

Примітка 27. Дивіденди

(тис

.грн)

Назва статті Звітний

період Попередній

період

за простими акціями за привілейова-ними акціями за простими акціями за привілейова-ними акціями

Залишок станом на 1 січня - - - -

Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду - 1 - 1

Дивіденди, виплачені протягом періоду - (1) - (1)

Залишок станом на 31 грудня - - - -

## 28.

Примітка 28. Операційні сегменти

Банк веде свою діяльність у таких основних операційних сегментах:

" послуги:

-корпоративним клієнтам;

-фізичним особам;

" інвестиційна банківська діяльність;

" інші операції.

В межах цієї фінансової звітності географічні сегменти банком не відображалися, оскільки банк не отримує жодних доходів з джерел за межами України.

Протягом звітного періоду Банк не мав клієнтів, доходи від обслуговування яких перевищують 10% сукупних доходів Банку.

Активами звітного сегмента визнаються активи, які використовуються для звичайної діяльності і безпосередньо стосуються цього сегмента.

Якщо результат сегмента включає дохід за відсотками або дохід від дивідендів, в активи сегмента включають відповідну дебіторську заборгованість, кредити, інвестиції або інші активи, що генерують дохід.

Якщо певна стаття амортизації включається до витрат сегмента, відповідний актив теж має бути включеним до активів сегмента.

Активи сегмента визначаються після вирахування відповідних оцінювальних резервів, які регулюють оцінку об'єкта в балансі Банку.

Зобов'язання сегмента - це зобов'язання, що виникають від звичайної діяльності сегмента і або безпосередньо відносяться до сегмента, або можуть бути віднесені до сегмента шляхом пропорційного розподілу

Якщо результат сегмента включає дохід за відсотками, то зобов'язання сегмента включають відповідні процентні зобов'язання.

Доходами звітного сегмента є дохід, який безпосередньо відноситься до сегмента.

Витратами звітного сегмента є витрати, пов'язані з основною діяльністю сегмента, що безпосередньо відносяться до нього.

Результат сегмента - це дохід за сегментом мінус витрати за сегментом.

Таблиця 28.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за звітний період .

(тис.

грн)

Назва статті	Найменування звітних сегментів	інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність
Дохід від зовнішніх клієнтів:	79 357 54 413 76 531 2 055 212 356		
-процентні доходи	55 723 450 76 531 22 132 725		
-комісійні доходи	21 463 50 732 - 98 72 293		
-інші операційні доходи	2 171 3 231 - 1 935 7 337		
Усього доходів сегментів	79 357 54 413 76 531 2 055 212 356		
-процентні витрати	(11 683) (15 987) (28 367) (1 057)(57 094)		
-комісійні витрати	(1) (111) (198) (2 271) (2 580)		
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	- - - 188 188		
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	10 274 - - - 10 274		
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів	- - - -		
Прибуток/(збиток) від перекласифікації фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю до справедливої вартості через прибутки або збиток	- - - - -		
Результат від операцій з іноземною валютою	(82) (9) - - (91)		
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	1 248 416 208 208 2 080		
Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	- - - (130) (130)		
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів	1 503 4 452 - (212) 5 743		
Інша операційні доходи	- - 436 - 436		
Витрати на виплати працівників	(45 856) (15 285) (7 643) (7 643) (76 427)		
Витрати зносу та амортизація	(11 442) (447) (224) (224) (12 377)		
Інші адміністративні та інші операційні витрати	(11 715) (7 437) (3 718) (3 718) (26 588)		



Прибуток /(збиток) до оподаткування	11 382	20 094	37 071	(12 758)	55 789
Витрати на податок на прибуток	(1 845)	(3 689)	(6 807)	2 343	(9 998)
<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:</b>					
Прибуток/(збиток)	9 537	16 405	30 264	(10 415)	45 791

Таблиця 28.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за попередній період . (тис.грн)

Назва статті	Найменування звітних сегментів	інші сегменти та операції	Усього	
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна	банківська діяльність
Дохід від зовнішніх клієнтів:	95 267	40 731	26 357	2 091 164 445
-процентні доходи	73 243	1 460	26 357	22 101 081
-комісійні доходи	20 634	37 064	-	13 57 711
-інші операційні доходи	1 390	2 207	-	2 056 5 653
Усього доходів сегментів	95 267	40 731	26 357	2 091 164 445
-процентні витрати	(13 643)	(24 258)	-	(4 581) (42 483)
-комісійні витрати	(0)	(102)	(56)	(1 887) (2 045)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	(153) (153)
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	20 617	12	-	- 20 629
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів	-	-	-	-

Прибуток/(збиток) від перекласифікації фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю до справедливої вартості через прибутки або збиток	-	-	-	-	-
Результат від операцій з іноземною валютою	2 022	225	-	-	2 247
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	3 829	3 829
Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	108	108
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів	(294)	(129)	-	-	47
	(376)				

Інша операційні доходи	-	-	9	-	9
Витрати на виплати працівників	(40 094)	(13 365)	(6 682)	(6 682)	(66 824)
Витрати зносу та амортизація	(11 559)	(447)	(224)	(224)	(12 454)
Інші адміністративні та інші операційні витрати		(8 332)	(6 183)	(3 092)	( 3 092)(20 699)
Прибуток /(збиток) до оподаткування	43 983	(3 517)	16 312	(10 544)	46 233
Витрати на податок на прибуток	(7 913)	633	(2 934)	1 897	(8 316)
<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:</b>					
Прибуток/(збиток)	36 070	(2 884)	13 379	(8 647)	37 917

Таблиця 28. 3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за звітний період . (тис.грн)

Назва статті	Найменування звітних сегментів	Інші сег-менти та операції	Усього	
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна	банківська діяльність
<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>				
Активи сегментів	471 91457	865 567183	0511 520 589	
Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	30 122 30 122
Усього активів сегментів	427 91457	865 567213	1731 550 711	
Усього активів	427 91457	865 567213	1731 550 711	
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>				
Зобов'язання сегментів	372 877336	497418	00025 086	1 152 460
Усього зобов'язань сегментів	372 877336	497418	00025 086	1 152 460
Усього зобов'язань	372 877336	497418	00025 086	1 152 460
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ	-	-	-	-
Амортизація	-	(12 377)	(12 377)	

Таблиця 28. 4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за попередній період. (тис.грн)

Назва статті	Найменування звітних сегментів	Інші сег-менти та операції	Усього	
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна	банківська діяльність
<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>				
Активи сегментів	508 5535 220	413 165130 5181 057 455		
Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)		- - -		30 569 30 569
Усього активів сегментів	508 553	5 220 413 165161 0871 088 024		
Усього активів 508 553	5 220	413 165161 0871 088 024		
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>				
Зобов'язання сегментів	315 211325 722-	90 571 731 504		
Усього зобов'язань сегментів	315 211325 722-	90 571 731 504		
Усього зобов'язань	315 211325 722-	90 571 731 504		
<b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ</b>				
Амортизація	- - - (12 454)	(12 454)		
Таблиця	28.5.Інформація	про	географічні	регіони
(тис.грн)				
Назва статті	звітний період	попередній період		
	Україна	інші країни	усього	Україна
Доходи від зовнішніх клієнтів	212 356-	212 356164 445-	164 445	
Основні засоби	263 80	26 380 26 094 -	26 094	

## 29.

Примітка 29. Управління фінансовими ризиками

Примітка. Управління фінансовими ризиками

Ринковий ризик Банку обмежується виключно валютним ризиком.

Ринковий ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, вартості фінансових інструментів.

АТ "МетаБанк" не має схильності до ризиків, що властиві інструментам торгової книги (ризик дефолту, процентний ризик торгової книги, ризик кредитного спреда, ризик волатильності, товарний ризик та фондовий ризик) та уникає їх появи.

Таким чином, управління ринковими ризиками АТ "МетаБанк" звужене до управління валютним ризиком за інструментами, що містяться у банківській книзі.

Валютний ризик - ризик, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют, що впливають на активи, зобов'язання та позабалансові позиції, що містяться в торговій та банківській книгах Банку.

Управління ринковим ризиком здійснюється Банком відповідно до його стратегічних завдань. Пріоритетним є забезпечення максимального збереження активів і капіталу на основі зменшення можливих збитків і недоодержання прибутку по вкладах Банку у фінансові інструменти, включаючи вкладення в іноземну валюту.

В АТ "МетаБанк" діє обмеження валютного ризику. Ліміт відкритої валютної позиції - обмеження на абсолютну величину відкритої валютної позиції в кожній валюті.

Рівень толерантності Банку до ринкових ризиків визначається системою нормативів Національного банку України, а також внутрішніми обмеженнями, що накладаються Банком на активи та зобов'язання.

Валютний ризик розраховується за операціями купівлі або продажу іноземної валюти у два етапи: перший - оцінюється вразливість позиції в кожній валюті; другий - оцінюються ризики за комбінаціями довгих і коротких позицій у різних валютах. Основні зусилля Банку направлені на скорочення волатильності валютного курсу та дотримання нормативів валютної позиції.

В АТ "МетаБанк" впроваджено попередній та поточний контроль лімітів відкритої валютної позиції (ЛІ3-1, ЛІ3-2).

Банк для вимірювання ринкових ризиків використовує такі інструменти:

" метод вартості під ризиком (VaR) - для валютного ризику;

" спрощений метод - для товарного ризику.

Департамент ризиків надає Наглядній раді Банку управлінську звітність щодо ринкових ризиків не рідше одного разу на квартал, Правлінню Банку - не рідше одного разу на місяць.

Протягом 2021 року Банк не порушував ліміти валютної позиції НБУ ні щоденно, ні в середньому за місяць. Валютами, в яких Банк має відкриті позиції станом на 01.01.2022, є долар США, Євро і російський рубль (довга ВП), коротка ВП відсутня. Сукупний розмір довгої відкритої валютної позиції складає 3,6197% по відношенню до регулятивного капіталу Банку, короткої - 0,0000%.

Інший ціновий ризик виникає унаслідок зміни цін на фінансові інструменти. АТ "МетаБанк" не розміщав цінні папери власної емісії на відкритому ринку у 2021 році.

Процентний ризик банківської книги - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок на банківську книгу. Процентний ризик банківської книги впливає на економічну вартість капіталу Банку та чистий процентний дохід Банку.

Управління процентним ризиком здійснюється Банком відповідно до його стратегічних завдань. Пріоритетним є забезпечення максимального збереження активів і капіталу на основі зменшення можливих збитків і недоодержання прибутку по вкладах Банку у фінансові інструменти, включаючи вкладення в іноземну валюту.

У разі несприятливого коливання на ринку процентних ставок Банк наражається на процентний ризик, джерелом якого є дисбаланс активів та пасивів, чутливих до змін процентних ставок. Для оцінки зміни чистого процентного доходу АТ "МетаБанк" використовує GAP-аналіз.

З метою зниження процентного ризику використовуються власні підходи щодо управління процентним ризиком. Протягом 2021 року рівень активів, чутливих до зміни процентної ставки, перевищував пасиви, чутливі до зміни процентної ставки, в середньому на 38,9%. За даними GAP-розривів між активами та пасивами, чутливими до зміни процентної ставки, за строками, станом на 01.01.2022 сумарний розрив у проміжку 2-365 днів становить 315,9 млн.грн. Внаслідок переоцінки портфелю за незбалансованими позиціями за ставкою, яка нижче поточної на 5%, вплив на фінансовий результат і, як наслідок, на капітал буде негативним та складатиме -9 197 тис.грн. Таким чином, Банк є помірно чутливим до процентного ризику.

Ризик ліквідності - наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність Банку виконати свої зобов'язання в належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат. Ризик ліквідності виникає через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування або виконувати позабалансові зобов'язання. Ризик ліквідності - ризик, що загрожує доходам і капіталу внаслідок неспроможності Банку вчасно, в повному обсязі та з мінімальними втратами покрити потреби у грошових коштах для виконання своїх грошових зобов'язань; Політика Банку щодо управління ризиком ліквідності направлена на оптимізацію співвідношення ризику ліквідності та доходності виконуваних Банком операцій. Департамент ризиків розробляє рекомендації щодо оптимізації структури активів та пасивів. Методами оцінки ризику ліквідності, що використовуються Банком, є геп-аналіз.

Банк здатен забезпечити своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань, що визначається збалансованістю між строками і сумами погашення розміщених активів та строками і сумами виконання зобов'язань Банку, а також строками і сумами інших джерел та напрямків використання коштів.

Протягом 2021 року стан ліквідності дозволяв виконувати зобов'язання перед кредиторами та вкладниками, при цьому простежується тенденція зменшення ризику ліквідності через збалансованість у строках розміщення активів і залучення зобов'язань.

Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2021 року за активами і зобов'язаннями строком від 1 до 365 днів становить 86 668 тис.грн., або 5,8% від загального розміру активів, що свідчить про відносний надлишок ліквідності короткострокових активів (строком до 1 року). Негативний розрив в періоді "на вимогу" контролюється шляхом вивчення намірів та потреб клієнтів і значним розміром коштів на вимогу, що за своєю сутністю відносяться до стабільних, і використовуються для фінансування активів із більшим строком до погашення.

Ризик втрати поточних ресурсів є помірним та керованим. Банком щоденно розраховується мінливість залишків коштів клієнтів на рахунках на вимогу. Кошти на поточних рахунках клієнтів складають трохи більше половини від загального обсягу залучених ресурсів (у середньому 51,8%).

Частка високоліквідних коштів в структурі активів протягом 2021 року майже не змінювалася. Значну частку активів АТ "МетаБанк" складають цінні папери (боргові, що емітовані НБУ, та ОВДП) - в середньому 48,4%. Протягом 2021 року динаміка частки ліквідних ЦП в структурі активів значних змін не зазнала.

Банк дотримується встановлених нормативів ліквідності (LCR) за всіма валютами (LCR<sub>вв</sub>) та в іноземній валюті (LCR<sub>ів</sub>) та НБ та має значний запас ліквідності, необхідний для забезпечення стабільної діяльності та своєчасного виконання зобов'язань перед вкладниками та іншими кредиторами.

#### Кредитний ризик

Основною метою діяльності Банку в сфері кредитування є формування якісного кредитного портфелю з достатнім рівнем доходності та помірним рівнем кредитного ризику, який повністю покривається за рахунок сформованих резервів.

Основне завдання управління КР - створення такої системи, яка забезпечує своєчасні та адекватні виявлення, вимірювання, моніторинг, звітування, контроль і пом'якшення кредитного ризику як на індивідуальній, так і на портфельній основі, максимізація додаткового прибутку, одержуваного в результаті управління ризиками.

При ухваленні рішення про проведення кредитної операції на першому місці стоїть позитивна ділова репутація позичальника Банку, на другому: для суб'єктів господарювання - здатність до підприємництва й адекватний власний капітал, для фізичних осіб - стабільний майновий, матеріальний та соціальний стан, на третьому - забезпечення. При відсутності або не визначенні першої і другої ключових властивостей, кредитна операція класифікується як нестандартна (квазістандартна) та вважається недоцільною, крім випадків, коли можливе визнання забезпечення абсолютно ліквідним (майнові права на грошові кошти, розмішені на депозитних рахунках у Банку, ОВДП). При бездоганній діловій характеристиці позичальника Банку і його незаперечній здатності до підприємництва, а також при наявності адекватного власного капіталу, недостатність третьої властивості не є перешкодою для проведення операції.

При підготовці кредитної операції обов'язково повинна визначитися потреба позичальника, на яку направляються кредитні кошти або надаються зобов'язання. Джерело доходу та його стабільність, спосіб життя позичальника повинні відповідати потребі кредитування за логікою та вмотивованістю. Відповідно до потреби в фінансуванні повинні формуватися заходи щодо супроводу продажу кредитної операції з чітким визнанням термінів їх проведення: заходи щодо контролю цільового використання кредитних коштів, переоцінки фінансового стану, предмета застави, встановлення відповідних до грошових потоків позичальника графіків погашення, тощо.

До основних способів управління ризиком за окремим кредитом/позичальником можна віднести встановлення внутрішніх критеріїв прийнятності кредитування ("портрет" позичальника, вимоги до забезпеченості, тощо) та поточний моніторинг.

До основних способів управління портфельним кредитним ризиком відносяться диверсифікація, лімітування, створення резервів за кредитними операціями. Лімітування полягає у встановленні максимально допустимих розмірів наданих кредитів та рівня кредитного ризику на одного позичальника (групу позичальників), що дозволяє обмежити ризик. Використовується лімітування за видами кредитів, категоріями позичальників або групами взаємопов'язаних позичальників, за валютними кредитами тощо.

Для оцінки КР Банком використовується економетричні та експертні методи. Інструментами оцінки КР є багатофакторний аналіз, оснований, в т.ч., на історичних даних, з врахуванням доречності застосування конкретного фактору, його важливості у порівнянні з іншими факторами, з урахуванням типу продукту, характеристик фінансових інструментів і позичальника, а також географічного регіону.

Банк оцінює кредитні ризики по кожному фінансовому інструменту засобом, який відображає:

" зважену з урахуванням ймовірності суму, визначену шляхом оцінки можливих результатів (сценарний аналіз);

" часову вартість грошей (з урахуванням ставки дисконтування);

" обґрунтовану і підтверджену інформацію про минулі події, поточні умови та прогнозовані майбутні економічні умови відповідно до внутрішньобанківських документів.

Модель оцінки кредитних ризиків (можливих очікуваних втрат по кредитах) передбачає використання зваженої на ймовірність суми, яка визначається шляхом оцінки ряду можливих результатів за трьома сценаріями - базовий, позитивний та негативний.

Оцінка очікуваних кредитних збитків протягом усього терміну дії активів враховує також макроекономічні прогнози і очікування. Для визначення рівня впливу макроекономічних факторів на розмір очікуваних кредитних збитків, а саме на значення LGD та PD, використовується кореляційний аналіз і проста лінійна регресійна модель.

Всі кредити розподіляються за наступними стадіями:

1 стадія - кредити та кредитна заборгованість клієнтів без ознак знецінення та значного збільшення кредитного ризику;

2 стадія - кредити та кредитна заборгованість клієнтів з ознаками збільшення кредитного ризику з моменту їх первісного визнання, але без ознак знецінення;

3 стадія - кредити та кредитна заборгованість клієнтів з об'єктивними ознаками знецінення;

РОСІ-кредити - кредити та кредитна заборгованість клієнтів з ознаками значного збільшення кредитного ризику у зв'язку із переоцінкою валютних кредитів та послідуною конвертацією кредиту в національну валюту.

Не рідше одного разу на місяць всі кредитні операції і кредитна заборгованість клієнтів Банку підлягають перевірці на:

- наявність ознак значного збільшення кредитного ризику;
- наявність ознак знецінення;
- виконання критеріїв щодо припинення ознак значного збільшення кредитного ризику (для кредитів і кредитної заборгованості, які раніше були віднесені до 2 стадії);
- відсутність ознак знецінення (для кредитів і кредитної заборгованості, які раніше були віднесені до 3 стадії).

Основними критеріями збільшення кредитного ризику для Банку може бути порушення платіжних зобов'язань більш ніж на 30 днів, очікувана або проведена реструктуризація (погіршення позицій кредитора пов'язано з відстрочкою сплати відсотків або основної суми, але не несе прямих фінансових втрат), нестача розрахованих грошових потоків клієнту для повного погашення кредиту та ін.

Основними ознаками знецінення для Банку є порушення платіжних зобов'язань більш ніж на 90 днів, реструктуризація, яка здійснюється з погіршенням позицій кредитора і несе прямі фінансові втрати, порушення справи про банкрутство або ліквідацію клієнта та ін.

Протягом 2021 року Банк дотримувався нормативів та лімітів кредитного ризику.

Протягом 2021 року Банком не здійснювалася модифікація грошових потоків, передбачених договором за фінансовими активами, яка вплинула на припинення визнання та на оцінку очікуваних кредитних збитків.

В залежності від рівня ризику, забезпечення, що приймається в заставу, повинно бути адекватно продукту, який продається. Реалізація заставного майна є одним з останніх засобів повернення кредиту, тому рішення про надання кредиту не ґрунтується виключно на наявності/достатності застави чи її вартості.

Наявність застави/іпотеки розглядається Банком як необхідний, але не достатній фактор для проведення кредитної операції, тому Банк повинен ухилятися від кредитних відносин, якщо рівень ризику неповернення кредиту за рахунок господарської діяльності позичальника перевищує прийнятний, навіть за умови наявності першокласного забезпечення.

Головними вимогами, які враховуються при розгляді питання про забезпечення кредиту, є:

" ліквідність предмету застави/іпотеки, тобто наявність необхідного рівня попиту на нього на ринку, прийнятної ціни, можливість швидкої його реалізації у разі неповернення суми боргу;

" достатність коштів від реалізації застави/іпотеки для повернення кредиту, процентів по ньому, штрафних санкцій, сплати послуг фірм-посередників по зберіганню, оцінці, переоцінці, реалізації застави/іпотеки, та інших можливих вимог Банку по кредитній операції;

" операційні витрати Банку, які виникають в процесі супроводження кредитної операції (витрати на моніторинг та збереження заставного майна повинні бути адекватні дохідності від проведення такої кредитної операції).

Операції здійснюються з вимогою того, що вартість предмету застави/іпотеки повинна забезпечувати можливість швидкої реалізації заставленого майна, враховувати можливі зміни в кон'юктурі ринку, ціноутворенні, особливості попиту в регіоні тощо.

У разі недостатності основного забезпечення Банком застосовуються інші способи покриття кредитного ризику: підвищена платність, додаткове забезпечення, повторна застава, тощо.

Протягом 2021 року відсутні кредити, відносно яких не визнавалися резерви під очікувані кредитні збитки через отриману заставу.

Протягом 2021 року відсутні концентрації ризику за типами отриманої застави. Кредитно-знецінені фінансові активи покриті достатньою кількістю застави (нерухомістю - с коефіцієнтом 1,28 балансової вартості, рухомим майном - с коефіцієнтом 3,0 балансової вартості).

#### Концентрація інших ризиків

Операційний ризик - це потенційний ризик для існування Банку, що виникає через недоліки корпоративного управління, системи внутрішнього контролю або неадекватність інформаційних технологій і процесів оброблення інформації з точки зору керованості, універсальності, надійності, контрольованості і безперервності роботи.

Метою процесу управління операційним ризиком є удосконалення бізнес-процесів, запровадження систем внутрішнього контролю. З метою оцінки операційного ризику Банк веде базу даних про інциденти; проводить класифікацію процесів за видами та ступенем операційного ризику, призначає координаторів задля контролю подальшої роботи за сферами, в яких виявлено операційний ризик.

Подій, що містять в собі операційний ризик для Банку і що призвели до значних втрат, за 2021 рік не зафіксовано.

Юридичний ризик як складова частина операційних ризиків - це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через порушення або недотримання Банком вимог законів, нормативно-правових актів, угод, прийнятої практики або етичних норм, а також через можливість двозначного їх тлумачення. Банківські установи наражаються на юридичний ризик через те, що мають відносини з великою кількістю зацікавлених сторін, наприклад, клієнтами, контрагентами, посередниками тощо, органами нагляду, податковими та іншими уповноваженими органами.

З метою мінімізації юридичного ризику в Банку створене та функціонує юридичне управління у відповідності до чинного законодавства України.

В Банку існує адекватна, ефективна та доведена до виконавців внутрішня нормативна база (положення, процедури, методики, технологічні карти, тощо) з різних питань, що охоплюють всі сфери діяльності Банку. Одним з механізмів контролю та забезпечення дотримання законодавства є опрацювання юридичним управлінням проектів документів, договорів, локальних нормативних актів Банку. Вказані документи проходять правову експертизу в юридичному управлінні, та, у разі їх відповідності вимогам законодавства, погоджуються управлінням.

Крім того, для забезпечення дотримання структурними підрозділами Банку законодавства, внутрішніх вимог Банку та укладених Банком угод, юридичне управління Банку відповідно до встановлених правил та

процедур надає юридичні висновки стосовно дій, операцій, договорів, тощо на письмові запити структурних підрозділів, відповідальних за їх здійснення. У разі порушення структурними підрозділами вимог законодавства, юридичне управління інформує про це Службу комплаєнс, Правління Банку, безпосередніх виконавців з метою усунення цих порушень. В Банку ведеться історія подання скарг, претензій та порушення судових справ.

Ризик репутації - це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливе сприйняття іміджу фінансової установи клієнтами, контрагентами, акціонерами (учасниками) або органами нагляду. Це впливає на спроможність Банку встановлювати нові відносини з контрагентами, надавати нові послуги або підтримувати існуючі відносини. Цей ризик може призвести Банк (або його керівників) до фінансових втрат або зменшення клієнтської бази, у тому числі до притягнення до адміністративної, цивільної або кримінальної відповідальності.

Департамент корпоративного бізнесу проводить регулярний моніторинг засобів масової інформації з

метою аналізу інформації про Банк.

В Банку затверджено Порядок роботи з клієнтами, який визначає загальні принципи поведінки і стосунків між клієнтами і співробітниками задля мінімізації ризику репутації.

Таблиця 29.1. Аналіз валютного ризику

Найменування валюти		Звітний період		Попередній період	
		монетарні		монетарні	
		активи монетарні зобов'язання		монетарні активи зобов'язання	
Долари США		167 023 142	49 424 529	153 476 127	78 025 696
Євро		8 911 8 784	127 9 873	9 849 24	
Інші		994 990	4 1 884	1 853 32	
Усього		176 929 152	268 24 661	165 233 139	48 225 751

Таблиця 29.2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

Розрахунок проводиться для грошових залишків у валютах, що відрізняються від функціональної валюти.

Назва статті		Звітний період		Попередній період	
		вплив на прибуток/		вплив на прибуток/	
(збиток)		вплив на власний капітал		(збиток)	
		капітал		вплив на власний	
Зміцнення долара США на 5%		636 636	625 625		
Послаблення долара США на 5%		(636)	(636)	(625)	(625)
Зміцнення євро на 5%		6	6	1	1
Послаблення євро на 5%		(6)	(6)	(1)	(1)
Зміцнення інших валют		-	-	1	1
Послаблення інших валют		-	-	(1)	(1)

Таблиця 29.3. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

Назва статті Середньозважений валютний курс Звітного періоду Середньозважений валютний курс Попереднього періоду

		вплив на прибуток/ (збиток)		вплив на власний капітал		вплив на прибуток/ (збиток)		вплив на власний капітал	
Зміцнення долара США на 5%		636	636	596	596				
Послаблення долара США на 5%		(636)	(636)	(596)	(596)				
Зміцнення євро на 5%		6	6	1	1				
Послаблення євро на 5%		(6)	(6)	(1)	(1)				
Зміцнення інших валют		-	-	1	1				
Послаблення інших валют		-	-	(1)	(1)				

Таблиця 29.4. Загальний аналіз процентного ризику

Назва статті		На вимогу та менше 1 міс.		Від 1 до 12 міс.		Більше року		Усього	
		Звітний період		Звітний період		Звітний період		Звітний період	
Усього активів		439 429 451	756 574	1461 465	330				
Активи, чутливі до зміни % ставки		317 407 455	212 579	9031 352	522				
Усього зобов'язань		427 161 294	567 422	0941 143	821				
Зобов'язання, чутливі до зміни % ставки		66 179	701 529	782	768 490				
GAP на часовому інтервалі		251 228	(246 317)		579 121	584 032	584 032		
Накопичений (кумулятивний) GAP		251 228		4 911	584 032	584 032			
Коефіцієнт(індекс) GAP		17%	(17%)	40%	40%				
Накопичений коефіцієнт (індекс) GAP		17%	0%	40%					

Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Більше року	Усього
Попередній період				
Усього активів	301 473 696 573 10 907	1 008 953		
Активи, чутливі до зміни % ставки	227 632 693 499 25 836	946 967		
Усього зобов'язань	384 714 333 561 7 653	725 928		
Зобов'язання, чутливі до зміни % ставки	46 739 315 494 4 653	366 886		
GAP на часовому інтервалі	180 892 378 005 21 183	580 081		
Накопичений (кумулятивний) GAP	180 892 558 897 580 081	580 081		
Коефіцієнт(індекс) GAP	18%	37%	2%	57%
Накопичений коефіцієнт (індекс) GAP	18%	55%	57%	

Відповідно до умов генеральної угоди з надання кредиту рефінансування процентна ставка є плаваючою, відсотки сплачуються щомісяця в останній робочий день поточного місяця та з настанням строку погашення кредиту. Тому, з метою розкриття інформації щодо процентного ризику, суму 418 млн.грн. було перенесено із строку "більше року" у термін "від 1 до 12 місяців" - згідно строків перегляду облікової ставки НБУ. У зв'язку з цим відбулась зміна коефіцієнту GAP. Відповідно до умов генеральної угоди з надання кредиту рефінансування процентна ставка є плаваючою, відсотки сплачуються щомісяця в останній робочий день поточного місяця та з настанням строку погашення кредиту. Тому, з метою розкриття інформації щодо процентного ризику, суму 418 млн.грн. було перенесено із строку "більше року" у термін "від 1 до 12 місяців" - згідно строків перегляду облікової ставки НБУ. У зв'язку з цим відбулась зміна коефіцієнту GAP.

Таблиця 29.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами (%)

Назва статті	Звітний період				Попередній період							
	гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші				
АКТИВИ												
Кошти в інших банках -	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	13,26	5,97	-	-	15,72	6,16	-	-	-	-	-	-
Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	12,21	-	2,5	-	11,55	-	2,22	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення	8,57	-	-	-	5,34	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ												
Кошти банків	10,00	-	-	-	6,00	-	-	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів:	5,14	1,77	0,76	-	5,76	2,06	0,85	-	-	-	-	-
-поточні рахунки	2,88	-	-	-	3,49	-	-	-	-	-	-	-
-строкові кошти	7,98	1,89	0,92	-	9,13	2,34	1,14	-	-	-	-	-

Таблиця 29.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за звітний період

Назва статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
<b>Активи</b>				
Грошові кошти та їх еквіваленти	105 796-	1 173	106 969	
Кредити та заборгованість клієнтів	482 596-	-	482 596	
Цінні папери в портфелі банку	865 567-	-	865 567	
Інші активи 10 082 -	-	10 082		
Усього активів 1 464 041	-	1 173	1 465 214	
<b>Зобов'язання</b>				
Кошти банків 418 000-	-	418 000		
Кошти клієнтів 710 913 10	-	710 923		
Інші залучені кошти -	-	-		
Інші зобов'язання 3 382 -	-	3 382		
Зобов'язання орендаря з лізингу	11 515 -	-	11 515	



Субординований борг	-	-	-	-
Усього зобов'язань	1 143 810	10	-	1 143 820
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	320 349(10)	1 173	321 512	
Зобов'язання кредитного характеру	136 651-	-	136 651	
Таблиця 29.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за попередній період				
Назва статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього

#### Активи

Грошові кошти та їх еквіваленти	55 945	-	2 659	58 604
Кредити та заборгованість клієнтів	527 943-	-	527 943	
Цінні папери в портфелі банку	413 162-	-	413 162	
Інші активи	9 244	-	9 244	
Активи з правом користування	-	-	-	-
Усього фінансових активів	1 006 294	-	2 659	1 008 953

#### Зобов'язання

Кошти банків	63 400	-	63 400	
Кошти клієнтів	641 91116	-	641 927	
Інші залучені кошти	2 526	-	2 526	
Інші зобов'язання	18 075	-	18 075	
Усього зобов'язань	725 91216	-	725 912	
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	280 382(16)	2 659	283 025	
Зобов'язання кредитного характеру	152 300-	-	152 300	

#### Таблиця 29.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за звітний період

Назва статті	на вимогу та менше 1 міс.	від 1 до 3 міс.	від 3 до 12 міс.	від 12 до 5 років	понад 5 років	Усього
Кошти банків	-	10 421	31 379	497 122-	538 922	
Кошти клієнтів:	406 106119	124192	947911	1	719 088	
-кошти фізичних осіб	91 693	68 836	182 223	910	-	343 662
-інші	314 41350	288 10 724	1	1	375 427	
Інші зобов'язання	4 385	80	8 075	3 303	-	15 842
Усього потенційних майбутніх виплат за зобов'язаннями	410 491129	625232	401501	3361	1	273 852

Строки погашення визначаються від дати звітності до дати погашення згідно з контрактом. Такі суми представляють контрактні недисконтовані грошові потоки, що відрізняються від сум, відображених у балансі, оскільки балансові суми базуються на дисконтованих грошових потоках.

#### Таблиця 29. 9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за попередній період

Назва статті	на вимогу та менше 1 міс.	від 1 до 3 міс.	від 3 до 12 міс.	від 12 до 5 років	понад 5 років	Усього
Кошти банків	-	-	66 154	-	66 154	
Кошти клієнтів:	382 35	94 350	168 2885	029 237	650 269	
-кошти фізичних осіб	96 558	66 684	164 9385	027 237	333 446	
-інші	285 80727	665 3 350	2	-	316 824	
Інші зобов'язання	2 525	1	-	-	2 526	
Усього потенційних майбутніх виплат за зобов'язаннями	384 89094	351 234	4425 029	237	718 949	

Строки погашення визначаються від дати звітності до дати погашення згідно з контрактом. Такі суми представляють контрактні недисконовані грошові потоки, що відрізняються від сум, відображених у балансі, оскільки балансові суми базуються на дисконтованих грошових потоках.

#### Таблиця 29.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за звітний період

Назва статті	на вимогу та менше 1 міс.	від 1 до 3 міс.	від 3 до 12 міс.	від 12 до 5 років	понад 5 років	Усього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	106 969-	-	-	-	106 969	
Кредити та заборгованість клієнтів	31 248	71 304	346 20033	523 321	482 596	

Інвестиції в цінні папери	291 2053 125	37 327	533 910-	865 567
Інші активи	10 008 -	-	192 -	10 200
Усього активів	439 43074 429	383 527567	625321	1 465 332
Зобов'язання				
Кошти в інших банках -	-	-	418 000-	418 000
Кошти клієнтів	405 962118 184185	986790	1	710 923
Зобов'язання з оренди	68 78	8 073	3 296 -	11 515
Інші зобов'язання	3 374 1	-	7 -	3 382
Усього зобов'язань	409 404118 263	194 059422	0931	1 143 820
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	321 512	30 026 (43 834)	189 468145	532 320
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	512 321 512	30 026 (13 808)	175 660321	192321

Таблиця 29.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за попередній період

Назва статті	на вимогу та менше 1 міс. до 5 років	від 1 до 3 років	від 3 до 12 років	від 12 років
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	58 604 -	-	-	58 604
Кредити та заборгованість клієнтів	47 560 54 371	415 10510 199	708	527 943
Інвестиції в цінні папери	186 08597 966	129 111-	-	413 162
Інші активи	9 224 20	-	9 244	
Усього активів	301 473152 357544	21610 199	708	1008 953
Зобов'язання				
Кошти в інших банках -	-	63 400 -	-	63 400
Кошти клієнтів	382 18993 299	161 7744 462	203	641 927
Зобов'язання з оренди -	-	15 087 2 988	-	18 075
Інші зобов'язання	2 525 1	-	-	2 526
Усього зобов'язань	384 71493 300	240 2617 450	203	725 928
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	025	(83 241)	59 057 303 9552 749	505 283
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	520 283 025283 025	(83 241)	(24 184)	279 771282

### 30.

#### Примітка 30. Управління капіталом

Капітал є одним з найважливіших показників діяльності Банку, основним призначенням якого є покриття негативних наслідків різноманітних ризиків, які Банк бере на себе в процесі своєї діяльності, та задля забезпечення фінансової стійкості і стабільної діяльності.

Політика Банку щодо управління капіталом передбачає підтримку його розміру на рівні, необхідному та достатньому для забезпечення належної довіри з боку кредиторів та інших учасників ринку, а також розвитку бізнесу в майбутньому. При цьому враховується вплив рівня капіталу на прибутки акціонерів, у зв'язку з чим Банк визнає необхідність підтримання балансу між підвищенням прибутковості, що є можливим в результаті погіршення співвідношення запозиченого та власного капіталу, та перевагами й стабільністю, які забезпечуються за рахунок стійкості позиції капіталу.

Мета Банку при управлінні капіталом полягає у забезпеченні:

- о наявності капіталу, достатнього для покриття (потенційних) збитків внаслідок реалізації ризиків, притаманних діяльності Банку, навіть за умови виникнення надзвичайних обставин;
- о повного дотримання вимог до капіталу, встановлених Національним банком України;
- о дотримання внутрішніх вимог щодо достатності капіталу; спроможності Банку виконувати плани по

зростанню активів, у відповідності до бізнес стратегії.

Розмір капіталу визначає обсяги активних операцій Банку, розмір депозитної бази, можливість запозичення ресурсів на фінансових ринках, максимальні розміри кредитів, величину відкритої валютної позиції та ряд інших важливих показників, які суттєво впливають на діяльність Банку.

Загальна сума капіталу, управління яким здійснює Банк, дорівнює загальній сумі регулятивного капіталу. Сума капіталу в управлінні станом на 31 грудня 2021 року складає 370 019 тисяч гривень (на 31 грудня 2020 року - 335 635 тисяч гривень).

Регулятивний капітал Банку розраховано на основі облікових даних відповідно до вимог Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року № 368.

Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років Банк дотримувався регулятивних вимог до капіталу.

Управління капіталом полягає в дотриманні зовнішніх та внутрішніх вимог до капіталу. Основними вимогами щодо економічних нормативів капіталу Банку є дотримання:

о мінімального розміру регулятивного капіталу (Н1)

о достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2)

о достатності основного капіталу (Н3)

Платоспроможність визначає достатність капіталу Банку для проведення активних операцій з врахуванням ризиків, які характерні для різноманітних видів банківської діяльності.

Достатність капіталу Банку контролюється з використанням нормативів, встановлених Національним банком України.

Протягом 2021 року Банк не мав жодного порушення нормативу платоспроможності (Н2), встановленого Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року № 368.

Середньозважені значення нормативу платоспроможності (Н2) у 2021 році при нормативному значенні не нижче 10% складали:

Дата      Значення нормативу (Н2)

01.02.2021      52,91

01.03.2021      53,97

01.04.2021      53,23

05.05.2021      50,73

01.06.2021      53,48

01.07.2021      53,26

02.08.2021      55,78

01.09.2021      55,74

01.10.2021      53,86

01.11.2021      50,80

01.12.2021      51,63

01.01.2022      53,47

Норматив достатності основного капіталу (Н3) станом на 04.01.2022 складає 43,48% при нормативному значенні не нижче 7%.

Таблиця 30. 1. Структура регулятивного капіталу

Назва статті      Звітний період      Попередній період

Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал      298 738 200 618

Незареєстрований статутний капітал -      98 120

Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку: 17 072 15 198

-емісійні різниці      932      954

-загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України      16 140 14 244

-з них резервні фонди 16 140 14 244

Зменшення ОК (сума недосформованих резервів; нематеріальних за мінусом суми зносу; капітальних вкладень у нематеріальні активи; збитків минулих та поточного років):      (14 934)      (7 365)

-сума непрофільних активів (На)      (7 704) -

-нематеріальні активи за мінусом суми зносу (7 230) (7 365)

УСЬОГО Основний капітал (ОК)(капітал 1-го рівня) 300 875 306 571

Резерви під стандартну заборгованість інших банків, під стандартну заборгованість за кредитами, які

надані клієнтам та під стандартну заборгованість за операціями за позабалансовими рахунками (з урахуванням переоцінки ОЗ) - -

Результат переоцінки основних засобів	682	682
Розрахунковий прибуток поточного року	46 610	39 042
Прибуток минулих років	37 641	4
Непокритий кредитний ризик (15 789)	(10 664)	
Додатковий капітал до розрахунку (ДК)	69 144	29 064
Регулятивний капітал банку (РК)	370 019	335 635

### 31.

Примітка 31. Справедлива вартість активів та зобов'язань

Справедлива вартість - сума, за якою може бути здійснений обмін активу або оплата зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ціна фінансового інструмента, що котирується на ринку.

Оцінка окремих активів поєднує в собі два підходи, в залежності від економічної сутності вкладень вони обліковуються за історичною (первісною) вартістю або справедливою (ринковою) вартістю.

Банк здійснює облік фінансових інструментів в розрізі всіх складових їх вартості - номіналу фінансового інструменту, нарахованих доходів або витрат, дисконту/премії, резерву, переоцінки.

Активи і зобов'язання Банку обліковуються пріоритетно за вартістю їх придбання чи виникнення (за первісною або справедливою вартістю).

За справедливою вартістю оцінювались кредити фізичних осіб, кредити юридичних осіб, депозити, будівлі, споруди та передавальні пристрої Банку, інвестиційна нерухомість, а також цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Придбані цінні папери первісно оцінювались та відображались в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю. Щомісячно, станом на перше число місяця, всі цінні папери Банк оцінював за їх справедливою вартістю, крім:

" цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід;

" цінних паперів, справедливу вартість яких неможливо достовірно визначити.

При первісному визнанні кредити фізичних та юридичних осіб оцінюються за справедливою вартістю. Доходи, які є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту, включаються до собівартості кредиту шляхом їх відображення по рахунках неамортизованого дисконту за наданим кредитом.

Справедливу вартість основних засобів групи "Будівлі, споруди та передавальні пристрої" Банк визначає із застосуванням методу переоціненої вартості (справедливої вартості) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. В зв'язку із тенденціями ринку щодо постійних змін вартості об'єктів нерухомості, Банк доручив провести оцінку основних засобів незалежному експерту ТОВ Центр "БІЗНЕСІНФОРМ" (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 282/20 від 14.04.2020р.) та ФОП Давидовська О.Я. (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 645/20 від 21.07.2020р.).

Фінансові активи, крім тих, які оцінюються за справедливою вартістю через прибутки і збитки, на дату балансу оцінюються з урахуванням зменшення корисності. Балансова вартість таких фінансових інструментів коригується на суму зменшення корисності шляхом нарахування резерву під можливі ризики згідно з нормативно-правовими актами Національного банку України щодо формування резервів та внутрішніх нормативних документів Банку.

Таблиця 31.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовуються для методів оцінки активів та зобов'язань за звітний період (тис.грн)

Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки	Усього	справедлива	вартість
	Усього балансова вартість			
	ринкові котирування			

- (1-й рівень) модель оцінки, що використовує спостережні дані  
 (2-й рівень) модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними  
 (3-й рівень)

#### АКТИВИ

Грошові кошти та їх еквіваленти:	-	398 174	-	398 174	398 174			
-готівкові кошти	-	35 466	-	35 466	35 466			
-кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)-				2 565	-	2 565	2 565	
-кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-			68 938	-	68 938	68 938	
Депозити-сертифікати НБУ	-	291 205	-	291 205	291 205			
Кредити та заборгованість клієнтів:	-	-		500 565	500 565	482 595		
-кредити юридичним особам	-	-		486 063	486 063	471 180		
-іпотечні кредити фізичним особам	-	-		13 305	13 305	10 424		
-кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-		1 197	1 197	991		
Цінні папери у портфелі банку		574 362	-	574 362	574 362			
ОВДП	574 362	-		574 362	574 362			
Інші активи:	-	196	10 520	10 716	10 716			
-дебіторська заборгованість за оперативної орендою	-	-		427	427	427		
-дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-		890	890	890	890	
-дебіторська заборгованість за операціями з готівкою-	-	-		5 657	5 657	5 657		
-дебіторська заборгованість за розрахункове касове обслуговування	-	-		195	195	195		
-грошові кошти з обмеженим правом використання	-	-		3 094	3 094	3 094		
-активи за процентними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	-	196	-	196	196			
-інші активи	-	-	257	257	257			
Інвестиційна нерухомість	-	-		12 823	12 823	12 823		
Основні засоби та нематеріальні активи:	-	-		26 380	26 380	26 380		
-будівлі, споруди та передавальні пристрої	-	-		26 380	26 380	26 380		
Усього активів	574 362	398 174	370 550	288 152	302 020	1 505 493		

#### ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Кошти банків:	418 000	-		418 000	418 000			
Кошти клієнтів	-	-		710 923	710 923	710 923		
інші юридичні особи	-	-		374 363	374 363	374 363		
фізичні особи	-	-		336 498	336 498	336 498		
Інші зобов'язання:	-	-		14 897	14 897	14 897		
-кредиторська заборгованість за операціями банку з клієнтами	-	-		1 066	1 066	1 066	1 066	
-кредиторська заборгованість за цінними паперами	-	-		1	1	1		
-кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-		1 822	1 822	1 822	1 822	
-похідні фінансові зобов'язання, за процентними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	-		7	7	7		
-зобов'язання з оренди	-	-		11 516	11 516	11 516		
-кошти клієнтів за недіючими рахунками	-	-		449	449	449		
-інші зобов'язання	-	-		36	36	36		
Усього зобов'язань	418 000	-		725 820	1 143 820	1 143 820		

Таблиця 31.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовуються для методів оцінки активів та зобов'язань за попередній період

(ти

с.грн)

Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки	Усього	справедлива	вартість
Усього балансова вартість				
ринкові котирування				

- (1-й рівень) модель оцінки, що використовує спостережні дані  
 (2-й рівень) модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними

(3-й рівень)

АКТИВИ

Грошові кошти та їх еквіваленти:	-	234 640-	234 640	234 640			
-готівкові кошти	-	42 276	-	42 276	42 276		
-кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)-				1 636	-	1 636	1 636
-кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-			14 692	-	14 692	14 692
Депо-сертифікати НБУ	-	176 036-		176 036	176 036		
Кредити та заборгованість клієнтів:	-	-		550 098	550 098	527 943	
-кредити юридичним особам	-	-		530 753	530 753	510 828	
-іпотечні кредити фізичним особам	-	-		17 625	17 625	15 424	
-кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-		1 720	1 720	1 691	
-інші кредити фізичним особам	-	-		-	-	-	
Цінні папери у портфелі банку		237 126-	-	237 126	237 126		
ОВДП	237 126-	-	-	237 126			
Інші активи:	-	-		10 552	10 552	10 552	
-дебіторська заборгованість за оперативної орендою	-	-		265	265	265	
-дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-		-	-	755	755
-дебіторська заборгованість за операціями з готівкою-	-	-		6 124	6 124	6 124	
-дебіторська заборгованість за розрахункове касове обслуговування				-	-	174	174
							174
-дебіторська заборгованість внаслідок порушення умов договору	-	-		-	-	830	830
-грошові кошти з обмеженим правом використання	-	-		2 125	2 125	2 125	
-інші активи	-	-		279	279	279	
Інвестиційна нерухомість	-	-		1 882	1 882	1 882	
Основні засоби та нематеріальні активи:	-	-		26 094	26 094	26 094	
-будівлі, споруди та передавальні пристрої	-	-		26 094	26 094	26 094	
Усього активів	237 126	234 640	588 626	1 038 237			

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Кошти банків:	63 400	-	-	63 400	63 400		
Кошти клієнтів	-	-		641 927	641 927	641 927	
інші юридичні особи	-	-		316 205	316 205	316 205	
фізичні особи	-	-		325 722	325 722	325 722	
Інші зобов'язання:	-	-		20 603	20 603	20 603	
-кредиторська заборгованість за операціями банку з клієнтами	-	-		-	-	783	783
-кредиторська заборгованість за цінними паперами	-	-		3	3	3	
-кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-		-	-	1 171	1 171
-зобов'язання з оренди	-	-		18 075	18 075	18 075	
-кошти клієнтів за недіючими рахунками	-	-		422	422	422	
-інші зобов'язання	-	-		149	149	149	
Усього зобов'язань	63 400	-		725 930	725 930	725 930	

32.

Примітка 32. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 32.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за звітного періоду (тис.грн)

Назва статті Активи, які оцінюються за амортизованою собівартістю Активи, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід Усього

АКТИВИ

Грошові кошти та їх еквіваленти	106 969-	106 969
Кредити та заборгованість клієнтів:	500 565-	500 565
-кредити юридичним особам	486 063-	486 063

-кредити фізичним особам-підприємцям	-	-	-	
--іпотечні кредити фізичним особам	13 305	-	13 305	
-кредити на поточні потреби фізичним особам	1 197	-	1 197	
ОВДП	574 362	574 362		
Депозити-сертифікати НБУ	291 205	-	291 205	
Інші активи:	10 834	-	10 834	
дебіторська заборгованість за оперативної орендою	427	-	427	
-дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	890	-	890	
-дебіторська заборгованість за операціями з готівкою	5 657	-	5 657	
-дебіторська заборгованість за розрахункове касове обслуговування		195	-	195
-грошові кошти з обмеженим правом користування	3 094	-	3 094	
-активи за процентними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	196	196	
-інші активи	375	-	375	
Усього активів	909 377	574 558	1 483 935	
Таблиця 32.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за попередній період (тис.грн)				
Назва статті	Активи, які оцінюються за амортизованою собівартістю		Активи, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	
Усього АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	58 604	-	58 604	
Кредити та заборгованість клієнтів:	550 098	-	550 098	
-кредити юридичним особам	530 753	-	530 753	
-кредити фізичним особам-підприємцям	-	-	-	
--іпотечні кредити фізичним особам	17 625	-	17 625	
-кредити на поточні потреби фізичним особам	1 720	-	1 720	
ОВДП	237 126	237 126		
Депозити-сертифікати НБУ	176 036	-	176 036	
Інші активи:	10 522	-	10 522	
дебіторська заборгованість за оперативної орендою	265	-	265	
-дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	755	-	755	
-дебіторська заборгованість за операціями з готівкою	6 124	-	6 124	
-дебіторська заборгованість за розрахункове касове обслуговування		174	-	174
-грошові кошти з обмеженим правом користування	2 125	-	2 125	
-дебіторська заборгованість внаслідок порушення умов договору	830	-	830	
-інші активи	279	-	279	
Усього активів	795 260	237 126	1 032 386	

### 33.

Примітка 33. Рахунки довірчого управління

Таблиця 33. 1. Рахунки довірчого управління

(тис.грн)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період	Зміни (+;?)
1	2	3	4	5
1	Поточні рахунки банку-управителя з довірчого управління	6 269	-	6 269
1	Інші активи в довірчому управлінні	23 737	31 102 (7 365)	
2	Нараховані доходи за об'єктами довірчого управління	106	182 (76)	
3	Усього за активними рахунками довірчого управління	30 112	31 284 (1 172)	
4	Рахунки установників	30 006	31 102 (1 096)	
5	Доходи від операцій довірчого управління	106	182 (76)	
6	Усього за пасивними рахунками довірчого управління	30 112	31 284 (1 172)	

На сьогоднішній день в Україні традиційні фінансові послуги, в першу чергу банківські депозити по

депозитам фізичних осіб значно знизилися, а саме в гривні до 10% та в валюті до 1%-1,5%., тому вже давно не можуть розглядатись як ефективний спосіб примноження капіталу. Більше того - в умовах нестабільності банківської системи та глобальних фінансових криз, вони значною мірою втратили свої основні функції - збереження та захисту активів. Це підштовхує інвесторів до пошуків альтернативних можливостей розміщення власних збережень з метою їх приросту. Альтернативою депозитів для збільшення доходності може бути довірче управління грошовими коштами.

Довірче управління - цивільно-правові відносини, що виникають між довірцем і довіреною особою стосовно здійснення довірчих операцій (представницької діяльності) з об'єктом довірного управління від імені, за рахунок та в інтересах довірителя.

Банком у 2021 році був продовжен договір довірного управління грошовими коштами з основним акціонером банку (установником) з метою отримання доходу. Грошові кошти, що передані в довірче управління, були використані Управителем (Банком) для кредитування суб'єктів господарської діяльності.

### 34.

Примітка 34. Операції з пов'язаними сторонами

При визначенні пов'язаних сторін Банк керується вимогами Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку МСБО 24 та нормативними документами Національного банку України.

У колонці "найбільші акціонери" зазначено дані щодо операцій з акціонерами Банку, що володіють істотною участю в капіталі Банку. До провідного управлінського персоналу Банк відносить, відповідальний за керівництво, планування та контролювання діяльності банку, зокрема голова та члени спостережної ради банку, голова правління/ради директорів та члени правління/ради директорів, заступники голови правління/ради директорів (президент, віце-президенти), головний бухгалтер та його заступники., керівник служби внутрішнього аудиту.

Основні власники Банку наведені в Примітці 1.

Пов'язані особи забезпечили вагоме ресурсне підживлення Банку, їхні залишки на поточних та вкладних рахунках становили значну частку зобов'язань Банку.

Ставки за активними та пасивними операціями з пов'язаними особами не відрізнялись від ставок, що застосовувалися Банком за такими операціями з іншими клієнтами.

Таблиця 34.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 15%)	-	71	-
Інші активи	-	3	
Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	4	-
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,01-15,5%)	45 719 5 037	26 936	
Кошти в довірчому управлінні (рахунки установників)	30 006	-	-

Таблиця 34.2. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	-	3
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	106	-

Таблиця 34.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за звітний період



Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	94	24
Процентні витрати	855	1	165
Зміна резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	-
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	(30)	1
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-
Комісійні доходи	829	11	892
Адміністративні та інші операційні витрати	540	11 057	7 235

Комісійна винагорода Банку за договором довірчого управління за 2021 рік складає 104 тис. грн..

Таблиця 34.4. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець попереднього періоду

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 15%)	-	177	-
Інші активи	-	-	-
Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	10	-
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,01-15,5%)	31 863	1 003	38 889
Кошти в довірчому управлінні (рахунки установників)	31 102	-	-

Таблиця 34.5. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за попередній період

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	60	89
Процентні витрати	744	1	165
Зміна резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	15	-
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	(38)	1
Результат від операцій з іноземною валютою	41	-	-
Комісійні доходи	704	46	732
Адміністративні та інші операційні витрати	540	12 047	6 878

Комісійна винагорода Банку за договором довірчого управління за 2020 рік складає 94 тис. грн..

Таблиця 34.6. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом попереднього періоду

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	20	-
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	300	146

Таблиця 34.7. Виплати провідному управлінському персоналу (тис.грн)

Ря-док	Назва статті	Звітний період	Попередній період
	витрати	нараховане зобов'язання	витрати нараховане зобов'язання
1	2	3	4
5	6		
1	Поточні виплати працівникам	12 369	- 11 947 -
2	Зобов'язання щодо забезпечень по оплаті відпусток	-	2 344 - 19

Примітка 35. Потенційні зобов'язання банку

Потенційні податкові зобов'язання:

Політика Банку по веденню податкового обліку спрямована на дотримання принципів обережності та обачливості. Банк дотримується чинного законодавства, отримує додаткові консультації та враховує в роботі позицію податкових органів щодо окремих питань оподаткування.

Таблиця 35.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду) (тис.грн)

Назва статті	Звітний період	Попередній період
--------------	----------------	-------------------

До 1 року	263	443
Від 1 до 5 років	70	66
Понад 5 років	598	598
Усього 931	1 107	

Таблиця	35.2.	Структура	зобов'язань	з	кредитування
---------	-------	-----------	-------------	---	--------------

(тис.грн)

Назва статті	Звітний період	Попередній період
--------------	----------------	-------------------

Гарантії надані	5 846	5 679
Гарантії отримані	2 125 875	2 239 704
Зобов'язання з кредитування, що надані	3 000	6 363
Невикористані кредитні лінії	127 805	146 622
Акредитиви	7 411	7 228

Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням - (1)

Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	2 269 937	2 405 595
--	-----------	-----------

Таблиця 35.3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют (тис.грн)

Назва статті	Звітний період
--------------	----------------

Гривня	2 042 705	1 809 373
--------	-----------	-----------

Долар США	227 232	596 222
-----------	---------	---------

Усього	2 269 937	2 405 595
--------	-----------	-----------

Зобов'язання з кредитування, що обліковуються станом на 31 грудня 2021 року, не мають непередбачений характер. Вони є відкличними, відповідно не зможуть здійснити негативного впливу на фінансовий стан Банку.

### 36.

Примітка 36. Події після дати балансу

3 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року в Україні УКАЗОМ ПРЕЗИДЕНТА УКРАЇНИ №64/2022 "Про введення воєнного стану в Україні" введено воєнний стан, причиною чому стала військова агресія Російської Федерації проти України. Ця подія є несприятливою та некоригувальною подією з огляду МСБО 10 "Події після звітного періоду", тому, складаючи звітність за 2021 рік, статті звіту про фінансовий стан і фінансові результати не коригують, але вплив зазначених вище подій на них розкривають у примітках.

Унаслідок широкомасштабної агресії Росії проти України значно зріс рівень усіх ризиків, які впливають на стабільність всієї фінансової системи. Загалом більшість системних ризиків фінансового сектору хоча й перебувають на високих рівнях, проте залишаються контрольованими завдяки спільним діям державних органів та установ. Втрати ВВП України в 2022 році будуть суттєвими. Інфляційний тиск залишається значним через виведення з ладу об'єктів виробничої та транспортної інфраструктури, вищі виробничі витрати. Відповідно значно зростає обсяг бюджетних витрат на підтримку бізнесу та поступове відновлення економіки. Експортний потенціал країни не реалізується в необхідному об'ємі, в першу чергу, через логістичні проблеми. Війна також спричинила погіршення прогнозів світового зростання та скорочення глобальної торгівлі.

Керівництво АТ "МетаБанк", навіть у цей непростий час продовжує вживати всі необхідні заходи для здійснення Банком своєї діяльності на безперервній основі. Принцип безперервності діяльності є основоположним принципом складання звітності за міжнародними стандартами. Для забезпечення

здатності Банку продовжувати свою діяльність безперервно в умовах запровадженого воєнного стану в країні, керівництво Банку дотримується процесу планування відновлення діяльності відповідно до Плану відновлення діяльності АТ "МетаБанк" (затверджений рішенням Наглядової ради АТ "МетаБанк" від 27.12.2021р. реєстр.№770) та приймає відповідні рішення щодо організації роботи підрозділів Банку з метою мінімізації негативного впливу наслідків військової агресії Російської Федерації проти України. На дату складання звітності головний офіс Банку знаходиться у м. Запоріжжя, підрозділи Банку продовжують працювати на території 6 областей (Дніпропетровської, в окремій частині Запорізької, Кіровоградської, Полтавської, Миколаївської, Черкаської) і керівництво Банку має впевненість, що Банк існуватиме принаймні до 31.12.2022р., що дозволяє впевнитися у правильності вибраного принципу складання фінансової звітності станом на 31.12.2021р. Для підвищення власної стійкості Банк продовжує дотримуватися нормативів на рівні встановленому НБУ.

На дату складання цієї звітності Банк добре капіталізований та має достатній рівень ліквідності. Після дати балансу Банк для додаткової підтримки ліквідності отримав кредит бланкового рефінансування від Національного банку України за ставкою 11% річних в загальній сумі 161 млн. грн., строками погашення - 101 млн. грн. 17.02.2023р. і 60 млн.грн до 24.02.2023 року та погасив кредит рефінансування в сумі 60 млн.грн.

02 червня 2022р. Правління Національного банку України ухвалило рішення підвищити облікову ставку до 25% річних. При цьому, Національний банк вирішив розширити коридор процентних ставок за монетарними операціями з банками для того, щоб створити додатковий простір для погашення міжбанківського ринку і з 03 червня ставка для кредитів рефінансування дорівнює обліковій ставці плюс 2 в. п., а для депозитних сертифікатів - обліковій ставці мінус 2 в. п.. В цих умовах банк зможе розмістити кошти на умовах, які краще відображають ринкові ризики і ризик інфляції, ніж до цього. У зв'язку зі зміною ставок для кредитів рефінансування до діючих договорів рефінансування було укладено додаткові угоди про зміну процентної ставки: на 25% для поточних кредитів та 26% для непоточних. Так як державні запозичення стали занадто дорогими, Банк не планує найближчим часом залучати додаткове рефінансування на таких умовах, натомість Банк планує, й надалі, тримати вільні кошти в депозитних сертифікатах. При цьому, Банк значно не збільшить витрати на утримання раніше залучених кредитів рефінансування, оскільки раніше в 2021 році Банком були укладені угоди відсоткового свопу, що хеджують ризики зміни відсоткових ставок.

Крім цього, на дату складання цієї звітності в Україні продовжують діяти карантинні обмеження запровадженні відповідно до постанови КМУ від 09.12.2020 р. № 1236 "Про встановлення карантину та запровадження обмежувальних протиепідемічних заходів з метою запобігання поширенню на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2". Термін дії карантину та обмежувальних протиепідемічних заходів в Україні для запобігання розповсюдженню COVID-19 продовжено до 31 травня 2022р. включно.

**XV. Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)**

1	Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Товариство з обмеженою відповідальністю "ПКФ УКРАЇНА"
2	Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	4 - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
3	Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи)	34619277
4	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	01030, м. Київ, ВУЛИЦЯ ХМЕЛЬНИЦЬКОГО БОГДАНА, будинок 52 ЛІТ.Б, 4 ПОВЕРХ
5	Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	3886
6	Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)	номер: 10-кя, дата: 26.04.2022
7	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2021 по 31.12.2021
8	Думка аудитора (01 - немодифікована; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки)	01 - немодифікована
9	Пояснювальний параграф (за наявності)	дн
10	Номер та дата договору на проведення аудиту	номер: 51, дата: 15.10.2020
11	Дата початку та дата закінчення аудиту	дата початку: 21.09.2021, дата закінчення: 02.09.2022
12	Дата аудиторського звіту	02.09.2022
13	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	372 000,00
14	Текст аудиторського звіту	

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

Акціонерам та Наглядовій раді Акціонерного товариства "МетаБанк"

Національному банку України

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності акціонерного товариства "МетаБанк" (далі - "Банк"), що складається зі Звіту про фінансовий стан (Балансу) Банку станом на 31 грудня 2021 року, Звіту про прибутки і збитки, Звіту про сукупний дохід, Звіту про рух грошових коштів та Звіту про зміни у власному капіталі (Звіту про власний капітал) за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2021 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних

стандартів фінансової звітності ("МСФЗ") та відповідає вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність" щодо її складання.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту ("МСА"). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено у розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) (далі - "Кодекс") та етичними вимогами, застосовними до нашого аудиту фінансової звітності відповідно до Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність", а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервної діяльності

Ми звертаємо увагу на примітку 36 "Події після дати балансу" у фінансовій звітності, в якій розкривається, що з 24 лютого 2022 року на діяльність Банку та його контрагентів суттєво впливає триваюче повномасштабне військове вторгнення в Україну з боку Російської Федерації та що подальший розвиток подій, терміни припинення цих подій, та їх наслідки є невизначеними.

Як зазначено в примітці 3 "Основа подання фінансової звітності", ці події або умови разом вказують на те, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі у майбутньому. 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, яке описане в розділі "Суттєва невизначеність, що стосується безперервної діяльності", ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Ключове питання аудиту Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту

Судження та оцінки кредитів та заборгованості клієнтів

Визнання та оцінка очікуваних кредитних збитків ("ECL") є дуже складним процесом і передбачає використання значних суджень та припущень, включаючи розробку та включення до оцінки очікуваних кредитних збитків прогнозних економічних умов з метою дотримання цілей оцінок, які визначені МСФЗ 9 "Фінансові інструменти". Відповідно, це питання вимагало від нас значної уваги під час виконання аудиту.

При визначенні очікуваних кредитних збитків управлінський персонал зобов'язаний приймати судження щодо визначення того, що вважається значним збільшенням кредитного ризику, а також робити припущення та складні оцінки для включення відповідної інформації щодо минулих подій, поточних умов та прогнозів економічних умов. Точність припущень, що використовуються в моделях, включаючи макроекономічні сценарії, впливає на рівень резервів на знецінення.

Управлінський персонал застосовує судження при оцінюванні, що вимагає використання припущень, які є складними, суб'єктивними та чутливими до факторів ризику, зокрема до змін економічних та кредитних умов.

Ми визначили питання знецінення кредитів та заборгованості клієнтів як ключове питання аудиту через суттєвість залишків за кредитами та заборгованості клієнтів, високу складність та суб'єктивний характер розрахунку очікуваних кредитних збитків.

Інформація щодо суттєвих облікових політик наведена у примітці 4, а у примітці 7 представлені розкриття та детальна інформація про застосовані методи та моделі, величину резерву на знецінення кредитів та заборгованості клієнтів. Під час наших аудиторських процедур ми тестували заходи контролю, які були впроваджені управлінським персоналом для забезпечення розрахунків очікуваних кредитних збитків.

Ми також оцінили відповідність вимогам МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" методології знецінення, що використовується Банком. Зокрема, ми оцінили підхід Банку щодо застосування критеріїв значного підвищення кредитного ризику ("SICR"), визначення дефолту, ймовірності дефолту ("PD"), втрат в разі дефолту ("LGD") та експозиції під ризиком ("EAD") та врахування прогнозованої інформації при розрахунку очікуваних кредитних збитків. Ми зосередилися на оцінці припущень Банку та експертних оцінок, застосованих у моделі оцінки очікуваних кредитних збитків, з урахуванням емпіричних даних та існуючих процесів кредитування та моніторингу.

Для суттєвих кредитів та заборгованостей клієнтів, які були оцінені на предмет зменшення корисності на індивідуальній основі, ми застосували наше професійне судження для здійснення вибірки з урахуванням різних критеріїв ризику

Так, для обраних кредитів ми перевірили класифікацію етапів знецінення, включаючи оцінку факторів, які впливають на кредитний ризик. В той же час, для обраних знецінених кредитів (стадія 3), ми перевірили припущення, використані при розрахунку очікуваних кредитних збитків, зокрема, застосовані очікувані сценарії та ймовірності, строки та суми очікуваних грошових потоків, включаючи грошові потоки від погашення та реалізації застави.

Для індивідуально незначних кредитів та заборгованостей, які оцінюються на предмет знецінення на портфельній основі, ми виконали такі процедури, як перевірка достовірності ключових вхідних даних та відповідних управлінських контролів, аналіз суджень та припущень управлінського персоналу, включаючи макроекономічні сценарії та пов'язані з ними застосовані ваги ймовірностей, аналіз покриття резервом на знецінення кредитного портфеля та відповідні зміни.

#### Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка міститься у Річній інформації емітента цінних паперів, включно зі Звітом керівництва (звітом про управління) за 2021 рік, але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

На дату нашого звіту аудитора нам був наданий Звіт керівництва (звіт про управління).

Очікується, що Річна інформація емітента цінних паперів, окрім Звіту керівництва (звіту про управління) буде надана нам після дати цього звіту аудитора.

Наша думка щодо фінансової звітності 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 та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація виглядає такою, що не відповідає вимогам законодавства або містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту. Коли ми ознайомимося з Річною інформацією Банку як емітента цінних паперів, якщо ми дійдемо висновку, що в ній існує суттєве викривлення, нам потрібно буде повідомити інформацію про це питання Наглядовій раді Банку.

Відповідальність управлінського персоналу та Наглядової ради Банку за фінансову звітність  
Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не

містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

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

Наглядова рада Банку несе 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, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати 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 всього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

- о ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та 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, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

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

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

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

- о оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо Наглядовій раді Банку інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, виявлені під час аудиту, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо Наглядовій раді Банку твердження що ми виконали доречні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їх про всі стосунки та інші питання, які могли б

обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Наглядовій раді Банку, 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 окрім випадків, коли законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

## **ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ**

Звіт про інші правові та регуляторні вимоги Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку

(Цей розділ аудиторського звіту включено згідно з Вимогами до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку, затвердженими Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 22.07.2021 N 555, далі - Вимоги 555).

Інформація відповідно до пункту 10 розділу I Вимог 555 наведена в розділі "Відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, який проводив аудит фінансової звітності" аудиторського звіту.

Додаткова інформація відповідно до глави 1 розділу II Вимог 555

Вступний параграф

1) повне найменування (у розумінні Цивільного кодексу України) юридичної особи (щодо заявника або учасника ринків капіталу та організованих товарних ринків) :

2) Акціонерне товариство "МетаБанк"

3) На нашу думку, Банком дотримано вимоги встановлені Положенням про форму та зміст структури власності, яке затверджене наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року N 163, зареєстроване в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за N 768/36390, щодо повного розкриття інформації про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності;

4) а) Банк не є контролером/учасником небанківської фінансової групи;

б) Банк є підприємством, що становить суспільний інтерес;

5) У Банку відсутні материнські/дочірні компанії;

6) нормативно-правовими актами НКЦПФР для сфери діяльності, в якій функціонує Банк, не встановлені пруденційні показники, тому думка аудитора щодо правильності розрахунку відповідних пруденційних показників не висловлюється.

Додаткова інформація відповідно до глави 8 розділу II Вимог 555

Звіт щодо Звіту про корпоративне управління

Ми виконали перевірку інформації у Звіті про корпоративне управління Банку, який є складовою частиною Звіту керівництва (Звіту про управління) (далі - Звіт про корпоративне управління).

Відповідальність за Звіт про корпоративне управління та його підготовку відповідно до частини 3 статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" та статті 122 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" несе Правління Банку.

Наша перевірка Звіту про корпоративне управління, в тому числі інформації, яка зазначена у пунктах 1 - 4 частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", полягала в розгляді того, чи не суперечить інформація у ньому фінансовій звітності та чи підготовлено Звіт про корпоративне управління відповідно до вимог чинного законодавства. Наша перевірка Звіту про корпоративне управління відрізняється від аудиту, який виконується відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, та є значно меншою за своїм



обсягом. Ми вважаємо, що в результаті перевірки ми отримали основу для висловлення нашої думки.

#### Думка

Звіт про корпоративне управління підготовлено і інформація в ньому розкрита відповідно до вимог частини 3 статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" та статті 122 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг". Інформація, зазначена у пунктах 5 - 9 частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", а саме, опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками Банку; перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Банку; інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Банку; порядок призначення та звільнення посадових осіб та повноваження посадових осіб Банку, наведена у Звіті про корпоративне управління, не суперечить інформації, отриманій нами під час аудиту фінансової звітності і відповідають Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки".

Звіт щодо вимог Національного банку України до аудиторського звіту за результатами щорічного аудиту фінансової звітності

Нами, у відповідності з вимогами ст. 69 Закону України "Про банки та банківську діяльність" та п. 27 Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності, затвердженого Постановою Національного банку України від 02.08.2018 № 90, надається додаткова інформація (оцінка), яка стосується річної фінансової звітності Банку за 2021 рік щодо: о відповідності (достовірності відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х "Дані про структуру активів та зобов'язань за строками", що складається банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним; о дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку з питань:

- внутрішнього контролю;
- внутрішнього аудиту;
- визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
- визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними;
- достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку;
- ведення бухгалтерського обліку.

Питання, які викладені у цьому звіті розглядалися лише у рамках проведення аудиту фінансової звітності Банку за 2021 рік на основі вибіркового тестування та у обсягах, необхідних для планування та проведення аудиторських процедур відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

Цей звіт призначено для акціонерів, керівництва Банку та Національного банку України. При ознайомленні з цим звітом необхідно враховувати обмежений, як зазначено вище, характер процедур з оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку та організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю.

Крім того, слід враховувати, що критерії оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку і організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю, використовувані нами, можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються Національним банком України. Наводимо інформацію та відповідні оцінки, про які йде мова вище.

Виконуючи вимоги п. 27 Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності щодо оцінки відповідності (достовірності відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х "Дані про структуру активів та зобов'язань за строками" (далі - файл "А7Х"), що складається банком для

подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним, яка не є складовою частиною комплексу річної фінансової звітності, можна зробити наступні висновки.

Ми виявили окремі факти невідповідності (недостовірності відображення) відповідним умовам договорів та обставинам проведених операцій відображеного у файлі А7Х розподілу активів і зобов'язань банку за строками до погашення, зокрема:

о окремі залишки за рахунками нарахованих процентних доходів за інвестиціями в боргові цінні папери віднесені Банком до строкових інтервалів, які відповідають строкам погашення таких цінних паперів, а не до інтервалів погашення нарахованих процентних доходів відповідно до умов випуску відповідних цінних паперів, загальна сума таких нарахованих процентних доходів складає 7 368 тис.грн.;

о окремі залишки за рахунками обліку строкових вкладів (депозитів) фізичних осіб сумі 17 758 тис. грн. віднесені Банком до строкового інтервалу "Овернайт або на 1 день", а не до інтервалу, який відповідає строку кредитних операцій, забезпеченням за якими виступають такі строкові вклади, який відповідає інтервалу "Від 275 до 365 (366) днів";

о окремі залишки за рахунками обліку дебіторської заборгованості та відстроченого податкового активу в загальній сумі 2 621 тис. грн. віднесені Банком до строкового інтервалу "На вимогу або овердрафт", а не до інтервалів, які відповідають строкам погашення боргу, передбачених договорами або правилами здійснення операцій/розрахунків, установлених законодавством України;

о окремі залишки за рахунками обліку кредиторської заборгованості в загальній сумі 3 351 тис. грн. віднесені Банком до строкового інтервалу "На вимогу або овердрафт", а не до інтервалів, які відповідають строкам погашення боргу, передбачених договорами або правилами здійснення операцій/розрахунків, установлених законодавством України;

о залишок за рахунком обліку майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя в сумі 1 837 тис. грн., віднесений Банком до строкового інтервалу "На вимогу або овердрафт", а не до інтервалу, який відповідає строку, який би відповідав планам використання такого майна, з урахуванням мінімально необхідного строку для проведення операції з відчуження такого майна.

В той же час, ці факти не призводять до покращення нормативів ліквідності Банку.

Стосовно дотримання Банком вимог, встановлених нормативно - правовими актами Національного банку з питань:

о внутрішнього контролю

На нашу думку, система внутрішнього контролю, за виключенням окремих фактів, які викладені вище щодо розподілу активів і зобов'язань банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х "Дані про структуру активів та зобов'язань за строками", стосуються формування в цілому відповідає ризикам відповідно до обсягу операцій Банку та ризикам, на які Банк наражається, та відповідає нормативним вимогам.

о внутрішнього аудиту

На нашу думку, внутрішній аудит Банку відповідає нормативним вимогам. В той же час, питання актуалізації окремих напрямів перевірок, зокрема СУІБ, потребує постійного моніторингу.

о визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

За нашими оцінками, розмір кредитного ризику за активними банківськими операціями визначений Банком відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку.

о визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними

У ході проведення аудиту ми не виявили порушень нормативних вимог в частині визнання та здійснення операцій з пов'язаними із Банком особами.

о достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку

Станом на 31 грудня 2021 року (кінець дня) регулятивний капітал Банку, розрахований у відповідності із вимогами Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні,

затвердженої Постановою Правління НБУ від 28 серпня 2001 року № 368, на підставі денного балансу, складає 370 019 тис. грн.

Величина капіталу Банку на кінець звітного періоду є достатньою для виконання операцій, які передбачені банківською ліцензією, а його абсолютний розмір відповідає нормативним вимогам щодо його величини.

о ведення бухгалтерського обліку

В ході нашого аудиту ми ідентифікували окремі недоліки, які стосуються ведення бухгалтерського обліку. Так, за окремими кредитними операціями, що являють собою відновлювальні кредитні лінії (але за режимом використання не відповідають характеристикам заявленого продукту, з графіком зменшення їх ліміту, за якими відомі суми боргу та строки його погашення), Банк після первісного визнання не здійснює облік таких операцій за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. Крім того, за операціями із залучення коштів від НБУ Банк не здійснює облік таких коштів за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка.

Крім вищевикладеного, ми не знайшли інших свідчень, згідно з якими бухгалтерський облік Банку не можна було б визнати таким, який відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку.

Відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, який проводив аудит фінансової звітності повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи:

о ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПКФ УКРАЇНА"

(Ідентифікаційний код юридичної особи 34619277);

інформація про включення до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

о аудиторська фірма внесена до Розділу "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес" Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності. Номер реєстрації у Реєстрі 3886;

місцезнаходження юридичної особи та її фактичне місце розташування:

о 01054, м. Київ, ВУЛИЦЯ ХМЕЛЬНИЦЬКОГО БОГДАНА, будинок 52, ПОВЕРХ 4

вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності:

о [www.pkf.kiev.ua](http://www.pkf.kiev.ua)

дата та номер договору на проведення аудиту:

о договір № 51(ДУ 2 від 10.08.2021р.) від 15.10.2020

дата початку та дата закінчення проведення аудиту:

о дата початку аудиту: 21.09.2021

о дата закінчення аудиту: 02.09.2022

Додаткова інформація відповідно до Закону України "Про аудит фінансової звітності"

Ми були призначені на проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку Наглядовою радою Банку рішенням від 28.07.2021. Загальна тривалість виконання наших завдань з аудиту фінансової звітності Банку становить 5 років.

Під час аудиту фінансової звітності, за результатами якого складено цей Звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевірялася, зокрема внаслідок шахрайства.

Значущі ризики, які потребували нашої уваги, але не призвели до модифікації нашої думки наведені в розділах "Ключові питання аудиту" та "Суттєва невизначеність, що стосується безперервної діяльності".

Згідно з результатами нашого аудиту, всі виявлені порушення були обговорені з управлінським персоналом Банку, ті з них, які потребували внесення виправлень у фінансову звітність, виправлені. Виявлені нами порушення не пов'язані з ризиком шахрайства.

Наш звіт узгоджений з додатковим звітом для Наглядової ради Банку.

Ми не надавали Банку послуги, заборонені законодавством.

Наша аудиторська фірма ТОВ "ПКФ УКРАЇНА" та партнер із завдання з аудиту (ключовий

партнер з аудиту) фінансової звітності Банку станом на 31 грудня 2021 року Білобловський Святослав Володимирович є незалежними по відношенню до Банку.

Ми та інші члени мережі PKF International, а також контрольовані нашої фірмою суб'єкти господарювання не надавали Банку інші ніж обов'язковий аудит послуги, інформація про які не розкрита у Звіті керівництва (Звіті про управління) та/або у фінансовій звітності.

Метою нашого аудиту є підвищення ступеня довіри визначених користувачів до фінансової звітності Банку. Це досягається через висловлення нами думки про те, чи складена фінансова звітність у всіх суттєвих аспектах відповідно до МСФЗ. Наш аудит проведено згідно з МСА та відповідними етичними вимогами і він надає нам можливість формулювати таку думку.

Внаслідок властивих для аудиту обмежень більшість аудиторських доказів, на основі яких сформовані наші висновки та на яких ґрунтується наша думка, є швидше переконливими, ніж остаточними, а отже аудит не надає абсолютної гарантії, що фінансова звітність не містить викривлень, і наш аудит не гарантує майбутню життєздатність Банку, ефективність чи результативність ведення справ Банку управлінським персоналом.

Партнером із завдання з аудиту (ключовим партнером з аудиту), результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Білобловський Святослав Володимирович, сертифікований аудитор України.

Партнер із завдання з аудиту Святослав БІЛОБЛОВСЬКИЙ  
 номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100190  
 Від ТОВ "ПКФ УКРАЇНА" Директор Ірина КАШТАНОВА  
 місто Київ, Україна  
 02 вересня 2022

## **XVI. Твердження щодо річної інформації**

Ми запевнюємо, що річна фінансова звітність, підготовлена відповідно до вимог МСФЗ та Національного банку України, а саме фінансова звітність відображає справедливо та достовірно інформацію згідно з цими стандартами. Крім того, ми є відповідальними за складання та подання Звіту керівництва (Звіту з управління), включаючи Звіт про корпоративне управління, відповідно до вимог Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок", Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, яка затверджена постановою Національного банку України від 24.10.2011 № 373. Звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації про розвиток і здійснення господарської діяльності та стан Банку разом з описом основних ризиків та невизначеностей, з якими Банк стикається у своїй господарській діяльності.

Голова Правління С.П. Нужний

Головний бухгалтер В.В. Калужська

## **XIX. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом звітного періоду**

Дата	Дата оприлюднення	Вид інформації
------	-------------------	----------------

<b>виникнення події</b>	<b>Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку</b>	
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>
19.01.2021	22.01.2021	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
19.02.2021	19.02.2021	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
22.02.2021	22.02.2021	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
27.04.2021	29.04.2021	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
31.08.2021	01.09.2021	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
03.11.2021	04.11.2021	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
17.12.2021	20.12.2021	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента