



## **Акціонерне товариство «МетаБанк»**

Фінансова звітність  
за Міжнародними стандартами фінансової  
звітності  
Звіт керівництва (Звіт про управління)  
разом зі звітом незалежного аудитора  
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

## **Зміст**

Фінансова звітність за Міжнародними стандартами фінансової звітності

Звіт керівництва (Звіт про управління)

Звіт незалежного аудитора



**Акціонерне товариство «МетаБанк»**

**Річна фінансова звітність**

**За рік, що закінчився 31 грудня 2021 року**



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

## ЗМІСТ

Звіт про фінансовий стан (Баланс).....	3
Звіт про прибутки і збитки .....	4
Звіт про сукупний дохід .....	5
Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал).....	6
Звіт про рух грошових коштів за прямим методом .....	7
<i>Примітка 1. Інформація про банк.....</i>	<i>9</i>
<i>Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність .....</i>	<i>10</i>
<i>Примітка 3. Основа подання фінансової звітності .....</i>	<i>11</i>
<i>Примітка 4. Принципи облікової політики банку.....</i>	<i>12</i>
<i>Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти, які не набрали чинності .....</i>	<i>30</i>
<i>Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти .....</i>	<i>35</i>
<i>Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів .....</i>	<i>37</i>
<i>Примітка 8. Інвестиції в цінні папери.....</i>	<i>43</i>
<i>Примітка 9. Інвестиційна нерухомість .....</i>	<i>47</i>
<i>Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи .....</i>	<i>48</i>
<i>Примітка 11. Активи з права користування .....</i>	<i>49</i>
<i>Примітка 12. Інші активи.....</i>	<i>49</i>
<i>Примітка 13. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття .....</i>	<i>57</i>
<i>Примітка 15. Кошти клієнтів .....</i>	<i>58</i>
<i>Примітка 16. Інші зобов'язання .....</i>	<i>59</i>
<i>Примітка 17. Зобов'язання з оренди .....</i>	<i>60</i>
<i>Примітка 18. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід).....</i>	<i>61</i>
<i>Примітка 19. Рух резервів переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)</i>	<i>63</i>
<i>Примітка 20. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення .....</i>	<i>63</i>
<i>Примітка 21. Процентні доходи та витрати .....</i>	<i>64</i>
<i>Примітка 22. Комісійні доходи та витрати.....</i>	<i>65</i>
<i>Примітка 23. Інші операційні доходи .....</i>	<i>66</i>
<i>Примітка 24. Адміністративні та інші операційні витрати .....</i>	<i>66</i>
<i>Примітка 25. Витрати на податок на прибуток .....</i>	<i>67</i>
<i>Примітка 26. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію .....</i>	<i>68</i>
<i>Примітка 27. Дивіденди.....</i>	<i>69</i>
<i>Примітка 28. Операційні сегменти .....</i>	<i>69</i>
<i>Примітка 29. Управління фінансовими ризиками .....</i>	<i>73</i>
<i>Примітка 30. Управління капіталом .....</i>	<i>81</i>
<i>Примітка 31. Справедлива вартість активів та зобов'язань .....</i>	<i>83</i>
<i>Примітка 32. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки .....</i>	<i>87</i>
<i>Примітка 33. Рахунки довірчого управління .....</i>	<i>88</i>
<i>Примітка 34. Операції з пов'язаними сторонами .....</i>	<i>88</i>
<i>Примітка 35. Потенційні зобов'язання банку .....</i>	<i>90</i>
<i>Примітка 36. Події після дати балансу .....</i>	<i>91</i>



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

## Звіт про фінансовий стан (Баланс)

станом на 31 грудня 2021 року

(в тисячах гривень)

Назва статті	Примітки	2021 рік	2020 рік
<b>Активи</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	106 969	58 604
Кредити та заборгованість клієнтів	7	482 595	527 943
Інвестиції в цінні папери	8	865 567	413 162
Інвестиційна нерухомість	9	12 823	1 882
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		28	19
Відстрочений податковий актив*		430	-
Основні засоби та нематеріальні активи	10	26 380	26 094
Інші активи	12	15 216	12 779
Активи з правом користування	11	10 577	16 972
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	13	30 126	30 569
<b>Усього активів</b>		<b>1 550 711</b>	<b>1 088 024</b>
<b>Зобов'язання</b>			
Кошти банків	14	418 000	63 400
Кошти клієнтів	15	710 923	641 927
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		3 154	2 260
Відстрочені податкові зобов'язання		-	746
Резерви за зобов'язаннями		-	1
Інші зобов'язання	16	8 867	5 096
Зобов'язання орендаря з лізингу	17	11 516	18 075
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>1 152 460</b>	<b>731 505</b>
<b>Власний капітал</b>			
Статутний капітал	18	298 738	200 618
Емісійні різниці	18	932	954
Незареєстрований статутний капітал		-	98 120
Резервні та інші фонди банку		16 140	14 244
Резерви переоцінки	19	(717)	4 664
Нерозподілений прибуток		83 158	37 919
<b>Усього власного капіталу</b>		<b>398 251</b>	<b>356 519</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		<b>1 550 711</b>	<b>1 088 024</b>

Затверджено до випуску та підписано 30 серпня 2022 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Сергій НУЖНИЙ

Вікторія КАЛУЖСЬКА

виконавець Топузієва В.В.  
тел. (061) 228-78-93



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

## Звіт про прибутки і збитки

за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

(в тисячах гривень)

Назва статті	Примітки	2021 рік	2020 рік
Процентні доходи	21	132 725	101 081
Процентні витрати	21	(57 094)	(42 483)
<b>Чистий процентний дохід</b>		<b>75 631</b>	<b>58 598</b>
Комісійні доходи	22	72 293	57 711
Комісійні витрати	22	(2 580)	(2 045)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		188	(153)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		436	9
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		(91)	2 247
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		2 080	3 829
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		(130)	108
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		10 274	20 629
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення/(збільшення) корисності фінансових активів		5 743	(376)
Інші операційні доходи	23	7 337	5 653
Витрати на виплати працівникам	24	(76 427)	(66 824)
Витрати зносу та амортизація	24	(12 377)	(12 454)
Адміністративні та інші операційні витрати	24	(26 588)	(20 699)
Прибуток до оподаткування	25	<b>55 789</b>	<b>46 233</b>
Витрати на податок на прибуток	25	(9 998)	(8 316)
Прибуток за рік		<b>45 791</b>	<b>37 917</b>
Прибуток на акцію, що належить власникам банку:			
чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію за рік (грн.)	26	<b>9,06</b>	<b>7,50</b>

Затверджено до випуску та підписано 30 серпня 2022 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Сергій НУЖНИЙ

Вікторія КАЛУЖСЬКА

виконавець Топузілева В.В.  
тел. (061) 228-78-93



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

## Звіт про сукупний дохід

за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

(в тисячах гривень)

Назва статті	Примітки	2021 рік	2020 рік
<b>Прибуток за рік</b>		<b>45 791</b>	<b>37 917</b>
Інший сукупний дохід:			
Зміна результатів переоцінки основних засобів та нематеріальних активів	19	(1 387)	-
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	19	-	-
<b>Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування</b>		<b>(1 387)</b>	<b>-</b>
Зміна результатів переоцінки боргових фінансових інструментів :		-	-
-чиста зміна справедливої вартості	19	(4 873)	(883)
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	19	876	159
<b>Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування</b>		<b>(3 997)</b>	<b>(724)</b>
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>		<b>(5 384)</b>	<b>(724)</b>
<b>Усього сукупного доходу за рік</b>		<b>40 407</b>	<b>37 193</b>

Затверджено до випуску та підписано 30 серпня 2022 року

Голова Правління

Головний бухгалтер

Сергій НУЖНИЙ

Вікторія КАЛУЖСЬКА



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

## Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)

за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

(в тисячах гривень)

Назва статті	При- мітки	Належить власникам банку					Усього власного капіталу
		Статутний капітал	Емісійні різниці	Резервні фонди	Резерви переоцінк и	Нерозпо- ділений прибуток	
<b>Залишок на 31 грудня 2019 року</b>		<b>200 618</b>	<b>1 145</b>	<b>11 924</b>	<b>5 388</b>	<b>100 482</b>	<b>319 557</b>
Коригування минулих років		-	-	-	-	(39)	(39)
Скоригований залишок на початок звітного періоду*		<b>200 618</b>	<b>1 145</b>	<b>11 924</b>	<b>5 388</b>	<b>100 443</b>	<b>319 518</b>
Усього сукупного доходу:		-	-	-	(724)	<b>37 917</b>	<b>37 193</b>
-прибуток за рік		-	-	-	-	37 917	37 917
-інший сукупний дохід		-	-	-	(724)	-	(724)
Розподіл прибутку до резервних фондів		-	-	2 320	-	(2 320)	-
<b>Незарєстрований статутний капітал</b>		98 120	-	-	-	(98 120)	-
-витрати на реєстрацію емісії		-	(191)	-	-	-	(191)
Дивіденди		-	-	-	-	(1)	(1)
<b>Залишок на 31 грудня 2020 року</b>		<b>298 738</b>	<b>954</b>	<b>14 244</b>	<b>4 664</b>	<b>37 919</b>	<b>356 519</b>
Коригування минулих років		-	-	-	-	<b>1</b>	<b>1</b>
Скоригований залишок на початок звітного періоду*		<b>298 738</b>	<b>954</b>	<b>14 244</b>	<b>4 664</b>	<b>37 920</b>	<b>356 520</b>
Усього сукупного доходу:		-	-	-	(5 384)	<b>45 791</b>	<b>40 407</b>
-прибуток за рік		-	-	-	-	45 791	45 791
-інший сукупний дохід		-	-	-	(5 384)	-	(5 384)
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат		-	-	-	-	1 387	<b>1 387</b>
Розподіл прибутку до резервних фондів		-	-	1 896	-	(1 896)	-
Витрати на реєстрацію емісії	18	-	(22)	-	-	-	(22)
Використання прибутку минулих років (списання капітальних інвестицій)		-	-	-	3	(43)	(40)
Дивіденди	27	-	-	-	-	(1)	(1)
<b>Залишок на 31 грудня 2021 року</b>		<b>298 738</b>	<b>932</b>	<b>16 140</b>	<b>(717)</b>	<b>83 158</b>	<b>398 251</b>

Затверджено до випуску та підписано 30 серпня 2022 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Сергій НУЖНИЙ

Вікторія КАЛУЖСЬКА





(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

## Звіт про рух грошових коштів за прямим методом

за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

(в тисячах гривень)

Назва статті	2021 рік	2020 рік
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>		
Процентні доходи, що отримані	136 564	106 308
Процентні витрати, що сплачені	(58 222)	(45 597)
Комісійні доходи, що отримані	72 416	58 994
Комісійні витрати, що сплачені	(2 580)	(2 045)
Результат операцій із фінансовими похідними інструментами	188	143
Результат операцій з іноземною валютою	(91)	2 247
Інші отримані операційні доходи	18 053	26 563
Виплати на утримання персоналу, сплачені	(74 077)	(66 779)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	(34 091)	(33 852)
Податок на прибуток, сплачений	(9 395)	(8 316)
<b>Грошові кошти, що отримані/(сплачені) від операційної діяльності, до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>	<b>48 458</b>	<b>37 666</b>
<b>ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ</b>		
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	40 966	835
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	(5)	(22)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	(2 084)	3 484
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	69 148	49 673
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	354 600	63 400
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	3 041	(1 547)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності</b>	<b>514 154</b>	<b>153 489</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>		
Придбання цінних паперів	(791 828)	(405 381)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери	452 220	279 276
Придбання основних засобів	(5 896)	(3 623)
Надходження від реалізації основних засобів	241	1 353
Придбання нематеріальних активів	(148)	(1 837)
Придбання необоротних активів до продажу	-	-
Надходження від реалізації необоротних активів до продажу	4 151	15 250
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>	<b>( 341 260)</b>	<b>(114 962)</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>		
Нерозподілені прибутки минулих років(списання переоцінки реалізованих основних засобів)	-	4
<b>Емісії акцій</b>		
- витрати на реєстрацію емісії	(22)	(191)
Дивіденди, що виплачені	(1)	(1)
Зобов'язання за договорами оренди	(11 530)	(11 372)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності</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>2 080</b>	<b>3 829</b>
<b>Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>163 421</b>	<b>30 796</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>	<b>234 629</b>	<b>203 833</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	<b>398 050</b>	<b>234 629</b>



**Акціонерне Товариство «МетаБанк»**  
**Річна фінансова звітність за 2021 рік**

*(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

Протягом 2021 року були проведені не грошові розрахунки за кредитами та заборгованістю клієнтів в минулих періодах, звернення стягнення за якими було визнано безнадійними. Вказані не грошові розрахунки виключені із Звіту про рух грошових коштів і наведені наступним чином:

	<b>2021 рік</b>	<b>2020 рік</b>
Кредити та заборгованість клієнтів, які були погашені шляхом звернення стягнення на забезпечення	<b>13 077</b>	<b>475</b>
Вартість майна, що отримане у власність в результаті звернення стягнення на забезпечення	<b>13 077</b>	<b>475</b>

**Затверджено до випуску та підписано 30 серпня 2022 року**

**Голова Правління**

**Головний бухгалтер**



**Сергій НУЖНИЙ**

**Вікторія КАЛУЖСЬКА**

виконавець Топузієва В.В.  
тел. (061) 228-78-93



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

## **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 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



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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.

## ***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 торговельних закладів, готельно-ресторанного бізнесу, розважальних закладів, обмеження транскордонних



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 поживлення інвестиційної активності на тлі сприятливої зовнішньої цінової кон'юнктури на товари українського експорту.

Інфляція за підсумками 2021 року істотно прискорилося 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.

### ***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.



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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.

### **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 відобразитися 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).



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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.

Забораються взаємний залік активів та зобов'язань, або доходів та видатків, як в бухгалтерських записях, 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 об'єктами, 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.



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 знеціненними 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 погіршення позицій кредитора і несе прямих фінансових втрат, порушення справи про банкрутство або ліквідацію клієнта та ін.

Списання знеціненних 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





(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 операції 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;



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 дисконту (премії) та дисконтуються протягом строку дії фінансового інструменту 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 інструменту;

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.



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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).



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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.



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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;





(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

- 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.



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

значенням 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) лізингодержувачу (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 невідомий період оренди, протягом якого орендар має право використовувати базовий актив, разом з:

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

Банк переглядає строк оренди, якщо сталася зміна невідомого 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.



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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.

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

- 1) зміна строку оренди (включаючи 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 кошти, необхідні для того, щоб отримати актив, за вартістю подібній 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 справедливую 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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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;



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Банк обліковує модифікацію договору фінансової оренди як окремих 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 окремих 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 окремих 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 балансними 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 такі 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***



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 кількість 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 класів 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:





(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	2021 рік	2020 рік
Долар США	27.2782	28.2746
ЄВРО	30.9226	37.7396
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 обґрунтовано 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 обґрунтовано 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**



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 іншому випадку, для визначення справедливої вартості слід застосовуватися 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 впевненість 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.

### ***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.





(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 умов 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. В5.4.5. 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.



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

## 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 загальноствановленому 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 вирахувати 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 (а) 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 (а) 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 (а) 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, сплачену між позикодавцем і позико отримувачем, включаючи винагороду, сплачену або отриману від інших сторін.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 перестраховування), які суб'єкт господарювання випускає, контракти перестраховування, 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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 прибуток/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 на йбільш раннього порівняльного періоду суб'єкт господарювання повинен:



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 компонента 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).

### Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та кошти в Національному банку України

(тис.грн)

Рядок	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:	<b>69 019</b>	<b>14 717</b>
4	Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(81)	(25)
<b>5</b>	<b>Усього грошових коштів в Національному банку України за мінусом резервів</b>	<b>106 969</b>	<b>58 604</b>

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)

Рядок	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:	<b>69 019</b>	<b>14 717</b>
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)
<b>5</b>	<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів</b>	<b>106 969</b>	<b>58 604</b>

Данні про грошові кошти та їх еквіваленти зазначені в «Звіті про фінансовий стан» за рядком «Грошові кошти та їх еквівалент».



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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
<b>5</b>	<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>398 050</b>	<b>234 629</b>

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)
<b>6</b>	<b>Валова балансова вартість на кінець звітного періоду грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>107 050</b>	<b>58 629</b>





(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Таблиця 6.5. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

Рядок	Рівень рейтингу	(тис. грн)	
		Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Високий рейтинг	38 031	43 912
2	Стандартний рейтинг	69 019	14 717
3	<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>107 050</b>	<b>58 629</b>
4	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(81)	(25)
5	<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом</b>	<b>106 969</b>	<b>58 604</b>

## Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість клієнтів

Рядок	Назва статті	(тис.грн)	
		Звітний період	Попередній 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	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів</b>	<b>482 595</b>	<b>527 943</b>

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

Рядок	Назва статті	(тис. грн)	
		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	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>482 595</b>	<b>527 943</b>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

**Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за звітний період**

(тис. грн)						
Рядок	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)
<b>9</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>480 297</b>	<b>354</b>	<b>1 944</b>	<b>-</b>	<b>482 595</b>

**Таблиця 7.4. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за попередній період**

(тис. грн)						
Рядок	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)
<b>9</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>512 519</b>	<b>10 224</b>	<b>3 298</b>	<b>1 902</b>	<b>527 943</b>



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

**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)	<b>(22 155)</b>
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(6 967)	-	-	-	<b>(6 967)</b>
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	6 880	219	355	1 143	<b>8 597</b>
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	-	<b>1 083</b>
9	Відновлення кредитів, раніше списаних як безнадійні	-	-	-	-	-
10	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-
11	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-
12	Курсові різниці	86	2	408	-	<b>496</b>
13	(Збільшення) / зменшення резерву протягом періоду	155	5	816	-	<b>976</b>
14	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	<b>(7 157)</b>	<b>(573)</b>	<b>(10 240)</b>	-	<b>(17 970)</b>

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)	<b>(25 369)</b>
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(6 786)	-	-	-	<b>(6 786)</b>



**Акціонерне Товариство «МетаБанк»**  
Річна фінансова звітність за 2021 рік

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Ря-док	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	5 602	16	-	-	<b>5 618</b>
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	-	<b>5 317</b>
9	Відновлення кредитів, раніше списаних як безнадійні	-	-	-	-	-
10	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-
11	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-
12	Курсові різниці	(166)	(19)	(2 011)	-	<b>(2 196)</b>
13	(Збільшення) / зменшення резерву протягом періоду	489	725	115	(68)	<b>1 261</b>
14	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	<b>(7 346)</b>	<b>(764)</b>	<b>(12 902)</b>	<b>(1 143)</b>	<b>(22 155)</b>

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	<b>550 098</b>
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	484 940	-	-	-	<b>484 940</b>
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(506 377)	(10 080)	(1 565)	(3 045)	<b>(521 067)</b>
4	Переведення до стадії 1	-	-	-	-	-
5	Переведення до стадії 2	(166)	166	-	-	-



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Ря-док	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
6	Переведення до стадії 3	-	-	-	-	-
7	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-	-
8	Списання фінансових активів за рахункорезервів	-	-	(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	<b>487 454</b>	<b>927</b>	<b>12 184</b>	-	<b>500 565</b>

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	<b>547 354</b>
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	506 983	-	-	-	<b>506 983</b>
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(489 695)	(36)	-	-	<b>(489 731)</b>
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 рахункорезервів	-	-	(5 317)	-	<b>(5 317)</b>
9	Курсові різниці	16 304	25	2 462	-	<b>18 791</b>
10	Зміни вартості активів, пов'язані із (зменшенням) / збільшенням заборгованості за активами	(26 218)	(235)	(1 123)	(406)	<b>(27 982)</b>
11	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	<b>519 865</b>	<b>10 988</b>	<b>16 200</b>	<b>3 045</b>	<b>550 098</b>

Таблиця 7.9. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис.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	2 435	0,49	1 890	0,3



Акціонерне Товариство «МетаБанк»  
Річна фінансова звітність за 2021 рік

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	мотоциклами, їх ремонт				
3	Оптова торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами	79 891	15,96	73 616	13,6
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	-
<b>10</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>500 565</b>	<b>100</b>	<b>550 098</b>	<b>100</b>

Кредитний портфель Банку в достатній мірі диверсифікований, кредитні операції Банку не зосереджені в окремі галузі економіки. Надмірна галузева концентрація кредитного портфеля відсутня.

Таблиця 7.10. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за звітний період

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Незабезпечені кредити	-	1 307	-	-	<b>1 307</b>
2	Кредити, забезпечені:	-	484 756	1 197	13 305	<b>499 258</b>
2.1	грошовими коштами	-	48 007	-	-	<b>48 007</b>
2.2	цінними паперами	-	-	-	-	-
2.3	нерухомим майном	-	6 300	456	12 158	<b>18 914</b>
2.3.1	у т. ч. житлового призначення	-	-	456	12 158	<b>12 614</b>
2.4	іншими активами	-	430 449	741	1 147	<b>432 337</b>
3	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	-	<b>486 063</b>	<b>1 197</b>	<b>13 305</b>	<b>500 565</b>

Таблиця 7.11. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення попередній період

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Незабезпечені кредити	-	-	29	-	<b>29</b>
2	Кредити, забезпечені:	-	530 753	1 691	17 625	<b>550 069</b>
2.1	грошовими коштами	-	52 451	-	-	<b>52 451</b>
2.2	цінними паперами	-	-	-	-	-
2.3	нерухомим майном	-	22 815	698	17 625	<b>41 138</b>
2.3.1	у т. ч. житлового призначення	-	3 045	698	17 625	<b>21 368</b>
2.4	іншими активами	-	455 487	993	-	<b>456 480</b>
3	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	-	<b>530 753</b>	<b>1 720</b>	<b>17 625</b>	<b>550 098</b>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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
<b>4</b>	<b>Усього кредитів</b>	<b>500 565</b>	<b>499 095</b>	<b>1 470</b>

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
<b>4</b>	<b>Усього кредитів</b>	<b>550 098</b>	<b>557 794</b>	<b>(7 696)</b>

Розмір та види застави, що вимагається Банком, залежить від оцінки кредитного ризику контрагента. Банк за провадив 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.

## 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
<b>3</b>	<b>Усього цінних паперів</b>	<b>865 567</b>	<b>413 162</b>



Акціонерне Товариство «МетаБанк»  
Річна фінансова звітність за 2021 рік

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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:	<b>291 205</b>	<b>176 036</b>
1.1	Депозитні сертифікати НБУ	291 205	176 036
2	Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-
<b>3</b>	<b>Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>291 205</b>	<b>176 036</b>

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:	<b>574 362</b>	<b>237 126</b>
1.1	державні облигації	574 362	237 126
1.2	облигації місцевих позик	-	-
1.3	облигації підприємств	-	-
1.4	векселі	-	-
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	-	<b>3</b>
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)
<b>4</b>	<b>Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>	<b>574 362</b>	<b>237 126</b>



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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	-	-	-	-	-
<b>7</b>	<b>Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>291 205</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>291 205</b>
8	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	-
<b>9</b>	<b>Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>291 205</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>291 205</b>

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	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	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	-	-	-	-	-
<b>7</b>	<b>Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>	<b>574 362</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>574 362</b>
8	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	-	-
<b>9</b>	<b>Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>	<b>574 362</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>574 362</b>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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	Придбані або створені знецінені активи	Усього
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	-	-	-	-	-
<b>7</b>	<b>Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>176 036</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>176 036</b>
8	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	-
<b>9</b>	<b>Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>176 036</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>176 036</b>

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	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	-	-	-	-	-
<b>7</b>	<b>Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>	<b>237 126</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>237 126</b>
8	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	-	-
<b>9</b>	<b>Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>	<b>237 126</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>237 126</b>



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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.

## Примітка 9. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 9.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості:

(тис.грн)			
Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>1</b>	<b>Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду</b>	<b>1 882</b>	<b>3 254</b>
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)
<b>12</b>	<b>Справедлива вартість інвестиційної нерухомості станом на кінець періоду</b>	<b>12 823</b>	<b>1 882</b>

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)			
Рядок	Суми доходів і витрат	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>1</b>	<b>Дохід від оренди інвестиційної нерухомості</b>	<b>1 525</b>	<b>1 319</b>
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 невідомною 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



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

## 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	Незавершені капітальні вкладення в нові засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
<b>Балансова вартість на початок попереднього періоду</b>	<b>7 612</b>	<b>6 386</b>	<b>2 285</b>	<b>258</b>	<b>564</b>	<b>372</b>	<b>5 339</b>	<b>767</b>	<b>23 583</b>
Первісна (переоцінена) вартість	9 368	16 227	4 153	1 138	1 534	9 934	5 339	3 296	<b>50 989</b>
Знос на початок попереднього періоду	(1 756)	(9 841)	(1 868)	(880)	(970)	(9 562)	-	(2 529)	(27 406)
Надходження	-	1 802	842	-	13	1 127	4 437	1 226	9 447
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)	-	(4 024)
Вибуття	(195)	(25)	-	(8)	(6)	(358)	-	-	(592)
<b>Амортизаційні відрахування</b>	<b>(90)</b>	<b>(573)</b>	<b>(355)</b>	<b>(3)</b>	<b>(69)</b>	<b>(1 147)</b>	<b>-</b>	<b>(173)</b>	<b>(2 410)</b>
Інші зміни (знос при переведенні до інвест.нерух.)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Балансова вартість на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)</b>	<b>7 327</b>	<b>7 672</b>	<b>2 772</b>	<b>247</b>	<b>502</b>	<b>2</b>	<b>5 752</b>	<b>1 820</b>	<b>26 094</b>
Первісна (переоцінена) вартість	9 023	18 034	4 995	1 101	1 518	8 306	5 752	4 470	<b>53 199</b>
Знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	(1 696)	(10 362)	(2 223)	(854)	(1 016)	(8 304)	-	(2 650)	(27 105)
Надходження	-	1 320	4 127	-	160	331	6 002	222	12 162
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)	-	(6 269)
Вибуття	(2 853)	(604)	(126)	(4)	(168)	-	(40)	-	(3 795)
<b>Амортизаційні відрахування</b>	<b>(66)</b>	<b>(700)</b>	<b>(693)</b>	<b>(2)</b>	<b>(58)</b>	<b>(264)</b>	<b>-</b>	<b>(283)</b>	<b>(2 066)</b>
Інші зміни	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Балансова вартість на кінець звітного періоду</b>	<b>4 383</b>	<b>7 903</b>	<b>6 080</b>	<b>241</b>	<b>436</b>	<b>107</b>	<b>5 445</b>	<b>1 785</b>	<b>26 380</b>
Первісна (переоцінена) вартість	5 605	17 373	8 924	1 084	994	8 506	5 445	4 651	<b>52 582</b>
Знос на кінець звітного періоду	(1 222)	(9 471)	(2 844)	(843)	(558)	(8 399)	-	(2 866)	<b>(26 203)</b>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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..

## Примітка 11. Активи з права користування

Таблиця 11.1. Активи з права користування

Рядок	Назва статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Залишок станом на попереднього періоду		<b>16 972</b>	<b>5 968</b>
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	<b>Залишок станом на кінець періоду</b>		<b>10 577</b>	<b>16 972</b>

## Примітка 12. Інші активи

Таблиця 12. 1. Інші активи

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	<b>Усього інших активів за мінусом резервів</b>		<b>15 216</b>	<b>12 779</b>

Таблиця 12. 2. Інші фінансові активи

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		196	-

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Рядок	Назва статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
	прибутки/збитки			
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	<b>Усього інших активів за мінусом резервів</b>		<b>10 082</b>	<b>9 244</b>

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	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість внаслідок порушення умов договору	Дебіторська заборгованість з оперативної оренди	Дебіторська заборгованість за РКО	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи-ви	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
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/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	-	-	-	-	-	-
5	Списання за рахунок резерву	-	830	-	1	-	-	831
6	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-





(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість внаслідок порушення умов договору	Дебіторська заборгованість з оперативної оренди	Дебіторська заборгованість за РКО	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи-ви	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
7	Курсові різниці	-	-	-	-	-	-	-
8	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-
9	Зміна кредитної якості	-	-	-	(7)	-	(77)	(84)
<b>10</b>	<b>Усього залишок станом на кінець періоду</b>	-	-	(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	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість внаслідок порушення умов договору	Дебіторська заборгованість з оперативної оренди	Дебіторська заборгованість за РКО	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи-ви	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
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/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	-	-	-	-	-	-
5	Списання за	-	-	2	-	-	-	2

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість внаслідок порушення умов договору	Дебіторська заборгованість з операційної оренди	Дебіторська заборгованість за РКО	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи-в	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	рахунок резерву							
6	Переведення до активів групи вибуття	--	-	-	-	-	-	-
7	Курсові різниці	-	-	-	-	-	1	1
8	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-
9	Зміна кредитної якості	-	-	(4)	(2)	-	18	12
<b>10</b>	<b>Усього залишок станом на кінець періоду</b>	-	<b>(830)</b>	<b>(228)</b>	<b>(133)</b>	<b>(5)</b>	<b>(112)</b>	<b>(1 308)</b>

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	Дебіторська заборгованість за РКО	Дебіторська заборгованість з операційної оренди	Похідні фінансові активи в торговельно-портфель 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	135	1 765	-	-	178	2 535
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було	(34)	(43)	-	-	(2 232)	969	-	(82)	(1 422)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за РКО	Дебіторська заборгованість з операційної оренди	Похідні фінансові активи в торговельному 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
	припинено або погашено									
4	Списання за рахунок резерву	(1)	-	-	-	-	-	(830)	-	(831)
5	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Курсові різниці	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	<b>Усього залишок станом на кінець періоду</b>	<b>195</b>	<b>427</b>	<b>196</b>	<b>890</b>	<b>5 657</b>	<b>3 094</b>	<b>-</b>	<b>375</b>	<b>10 834</b>

Таблиця 12.6. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших активів за попередній період.

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість 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	66	46	-	1 607	657	-	81	2 457

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість 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
	протягом звітного періоду								
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(59)	(33)	(131)	(2 111)	-	-	(163)	(2 497)
4	Списання за рахунок резерву	-	(2)	-	-	-	-	-	(2)
5	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Курсові різниці	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-	-
8	<b>Усього залишок станом на кінець періоду</b>	<b>174</b>	<b>265</b>	<b>755</b>	<b>6 124</b>	<b>2 125</b>	<b>830</b>	<b>279</b>	<b>10 552</b>

Таблиця 12.7. Аналіз кредитної якості інших активів за звітний період.

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	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	890	-	-	-	-	890
4	Дебіторська заборгованість за операціями з	5 657	-	-	-	-	5 657



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Рядок	Назва статті	Мінімал ьний кредитни й ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	іноземною валютою						
5	Грошові кошти з обмеженим правом користування	3 094	-	-	-	-	<b>3 094</b>
6	Похідні фінансові активи в торговому портфелі банку	196	-	-	-	-	<b>196</b>
7	Дебіторська заборгованість за РКО	18	3	6	3	165	<b>195</b>
8	Дебіторська заборгованість з опера тивної оренди	43	135	5	-	244	<b>427</b>
9	Інші фінансові активи	15	-	41	-	201	<b>257</b>
10	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(8)	-	(33)	(2)	(591)	<b>(634)</b>
11	<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резервів</b>	<b>9 905</b>	<b>138</b>	<b>19</b>	<b>1</b>	<b>19</b>	<b>10 082</b>

Таблиця 12.8. Аналіз кредитної якості інших активів за попередній період

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Мінімал ьний кредитни й ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	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	-	-	--	-	2 125
6	Дебіторська заборгованість	-	-	-	-	830	830



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	внаслідок порушення умов договору						
7	Дебіторська заборгованість за РКО	19	6	2	2	145	174
8	Дебіторська заборгованість з оперативної оренди	12	-	23	-	230	265
8	Інші фінансові активи	72	96	-	-	111	279
9	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(5)	-	(2)	(1)	(1 300)	(1 308)
10	<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резервів</b>	<b>9 102</b>	<b>102</b>	<b>23</b>	<b>1</b>	<b>16</b>	<b>9 244</b>

Таблиця 12.9. Інші активи

(тис.грн)

Рядок	Назва статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів		1 078	399
2	Передплата за послуги		865	593
3	Дорогоцінні метали		-	-
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя		1 837	-
5	Інші активи		1 720	2 721
6	Резерв під інші активи		(366)	(178)
7	<b>Усього інших активів за мінусом резервів</b>		<b>5 134</b>	<b>3 535</b>

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	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передплата за послуги	Інші активи
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	-	-	-





(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи
1	2	3	4	5
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	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи
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)	-

### 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
<b>Усього необоротних активів, утримувані для продажу</b>	<b>30 122</b>	<b>30 569</b>

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 плануються продати на протязі 2022 року.

### Примітка 14. Заборгованість перед НБУ

Таблиця 14.1. Кошти банків

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Кошти, отримані від Національного банку України	418 000	63 400
2	<b>Усього коштів інших банків</b>	<b>418 000</b>	<b>63 400</b>

Дані про кошти банків зазначені в «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» за рядком « Кошти банків».



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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..

## 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:	<b>62</b>	-		
1.1	поточні рахунки	62	-		
1.2	строкові кошти	-	-		
2	Інші юридичні особи:	<b>374 363</b>	<b>316 205</b>		
2.1	поточні рахунки	293 246	275 336		
2.2	строкові кошти	81 117	40 869		
3	Фізичні особи:	<b>336 498</b>	<b>325 722</b>		
3.1	поточні рахунки	64 250	58 932		
3.2	строкові кошти	272 248	266 790		
4	<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>710 923</b>	<b>641 927</b>		

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)	
Рядок	Вид економічної діяльності	Звітний період		Попередній період			
		сума	%	сума	%		
1	2	3	4	5	6		
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 продукції	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	68 439	9,63	28 767	4,48		



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Ря- док	Вид економічної діяльності	Звітний період		Попередній період	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
	господарство				
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. послу.	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	<b>Усього коштівклієнтів</b>	<b>710 923</b>	<b>100</b>	<b>641 927</b>	<b>100</b>

Станомна 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

## Примітка 16. Інші зобов'язання

Таблиця 16.1. Інші зобов'язання

(тис.грн)

Ря- док	Назва статті	Примітки	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	<b>Усього</b>		<b>8 867</b>	<b>5 096</b>

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	<b>Усього інших зобов'язань</b>		<b>3 381</b>	<b>2 527</b>



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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	Попередній 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		-	-
<b>6</b>	<b>Усього нефінансові зобов'язання</b>		<b>5 486</b>	<b>2 569</b>

### Примітка 17. Зобов'язання з оренди

Таблиця 17.1. Зобов'язання з оренди за звітний період

(тис.грн)				
Ря- док	Назва статті	При міт ки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	5	
1	<b>Залишок за станом на початок періоду.</b>		<b>18 075</b>	<b>6 432</b>
2	Визнання в балансі зобов'язання з оренди при переході на стандарт «Оренда» (МСФЗ 16)		<b>4 123</b>	-
3	Модифікація орендного зобов'язання		<b>12</b>	-
4	Збільшення орендного зобов'язання		<b>3</b>	<b>23 795</b>
5	Зменшення орендного зобов'язання		<b>(233)</b>	<b>(12 154)</b>
6	Нараховані витрати за зобов'язаннями з оренди		<b>1 066</b>	<b>2 393</b>
7	Погашені витрати за зобов'язаннями з оренди		<b>(11 530)</b>	<b>(2 391)</b>
<b>8</b>	<b>Усього зобов'язання з оренди станом на кінець періоду</b>		<b>11 516</b>	<b>18 075</b>

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».

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

### Примітка 18. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Таблиця 18.1. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

(тис.грн)

Рядок	Назва статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійний дохід	Привілейовані акції	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	<b>Залишок на початок попереднього періоду</b>	<b>5 151</b>	<b>196 915</b>	<b>1 145</b>	<b>3 702</b>	<b>201 762</b>
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	<b>Незарєєстрований статутний капітал</b>	-	96 309	-	1 811	98 120
8	<b>Залишок на кінець попереднього періоду (залишок на початок звітного періоду)</b>	<b>5 151</b>	<b>293 224</b>	<b>954</b>	<b>5 513</b>	<b>299 691</b>
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	<b>Залишок на кінець звітного періоду</b>	<b>5 151</b>	<b>293 224</b>	<b>932</b>	<b>5 513</b>	<b>299 669</b>

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, включаючи обмеження з виплати дивідендів, повернення капіталу.

Права, привілеї та обмеження, властиві кожній групі акціонерного капіталу, включаючи 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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

- 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);
- є) 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;
- є) 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





(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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.

### Примітка 19. Рух резервів переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

(тис.грн.)

Назва статті	примітки	Звітний період	Попередній період
<b>Залишок на початок періоду</b>		<b>4 664</b>	<b>5 388</b>
<b>Переоцінка цінних паперів у портфелі банку:</b>		<b>(4 873)</b>	<b>(883)</b>
зміни переоцінки до справедливої вартості		(4 873)	(883)
<b>Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів:</b>		<b>(1 387)</b>	<b>-</b>
зміни переоцінки до справедливої вартості реалізованій результат переоцінки, віднесений на нерозподілений прибуток		(1 387)	-
<b>Податок на прибуток пов'язаний із:</b>		<b>876</b>	<b>159</b>
зміною резерву переоцінки цінних паперів використання прибутку минулих років (списання капітальних інвестицій)		876	159
зміною резерву переоцінки основних засобів та нематеріальних активів		3	-
<b>Залишок на кінець періоду</b>		<b>(717)</b>	<b>4 664</b>

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

(тис.грн)

Назва статті	при-мітка	Звітний період			Попередній період		
		менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	106 969	-	<b>106 969</b>	58 604	-	<b>58 604</b>
Кредити та заборгованість клієнтів	7	448 752	33 843	<b>482 595</b>	517 036	10 907	<b>527 943</b>
Цінні папери в портфелі банку	8	324 109	541 458	<b>865 567</b>	413 162	-	<b>413 162</b>
Інвестиційна нерухомість	9	-	12 823	<b>12 823</b>	-	1 882	<b>1 882</b>
Дебіторська заборгованість за		28	-	<b>28</b>	19	-	<b>19</b>



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Назва статті	Звітний період				Попередній період		
	при- мітка	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього
поточним податком на прибуток							
Основні засоби та нематеріальні активи	10	-	26 380	<b>26 380</b>	-	26 094	<b>26 094</b>
Відстрочений податковий актив		-	430	<b>430</b>	-	-	-
Інші активи	12	15 142	74	<b>15 216</b>	12 779	-	<b>12 779</b>
Активи з права користування	11	10 577	-	<b>10 577</b>		16 972	<b>16 972</b>
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	13	30 126	-	<b>30 126</b>	30 569	-	<b>30 569</b>
<b>Усього активів</b>		<b>935 703</b>	<b>615 008</b>	<b>1 550 711</b>	<b>1 032 169</b>	<b>55 855</b>	<b>1 088 024</b>
Кошти банків	14	-	418 000	<b>418 000</b>	63 400	-	<b>63 400</b>
Кошти клієнтів	15	710 133	790	<b>710 923</b>	637 261	4 666	<b>641 927</b>
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		3 154	-	<b>3 154</b>	2 260	-	<b>2 260</b>
Відстрочені податкові зобов'язання		-	-	-	746	-	<b>746</b>
Резерви за зобов'язаннями		-	-	-	1	-	<b>1</b>
Інші зобов'язання	16	8 860	7	<b>8 867</b>	5 095	-	<b>5 095</b>
Зобов'язання орендаря з лізингу	17	8 220	3 296	<b>11 516</b>	15 087	2 988	<b>18 075</b>
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>730 367</b>	<b>422 093</b>	<b>1 152 460</b>	<b>723 850</b>	<b>7 654</b>	<b>731 504</b>

## Примітка 21. Процентні доходи та витрати

Таблиця 21.1. Процентні доходи та витрати

Рядок	Назва статті	(тис.грн)	
		Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА</b>			
<b>Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>			
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	<b>Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>56 194</b>	<b>74 724</b>
<b>Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою через інший сукупний дохід</b>			
8	Боргові цінні папери	76 531	26 357
9	<b>Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>	<b>76 531</b>	<b>26 357</b>
10	<b>Усього процентні дохід/витрат</b>	<b>132 725</b>	<b>101 081</b>
<b>ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА</b>			
<b>Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>			
11	Процентні витрати за іншими кредитами, що отримані від НБУ	(28 367)	(2 362)



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
	шляхом рефінансування		
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	<b>Усього процентних витрат</b>	<b>(57 094)</b>	<b>(42 483)</b>
23	<b>Чистий процентний дохід/(витрати)</b>	<b>75 631</b>	<b>58 598</b>

## 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
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ			
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	<b>Усього комісійних доходів</b>	<b>72 293</b>	<b>57 711</b>
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	<b>Усього комісійних витрат</b>	<b>(2 580)</b>	<b>(2 045)</b>
18	<b>Чистий комісійний дохід/витрати</b>	<b>69 713</b>	<b>55 668</b>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

## Примітка 23. Інші операційні доходи

Таблиця 23.1. Інші операційні доходи

Рядок	Назва статті	Примітки	(тис. грн)	
			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	<b>Усього операційних доходів</b>		<b>7 337</b>	<b>5 653</b>

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.

## Примітка 24. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 24.1. Витрати та виплати працівникам

Рядок	Назва статті	(тис. грн)	
		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	<b>Усього витрат на утримання персоналу</b>	<b>(76 427)</b>	<b>(66 824)</b>

Таблиця 24.2. Витрати на амортизацію

Рядок	Назва статті	(тис. грн)	
		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	<b>Усього витрат на амортизацію</b>	<b>(12 377)</b>	<b>(12 454)</b>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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)
<b>18</b>	<b>Усього адміністративних та операційних витрат</b>	<b>(26 588)</b>	<b>(20 699)</b>

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.

### Примітка 25. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 25.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис.грн)		
Назва статті	Звітний період	Попередній період
<b>Поточний податок на прибуток</b>	(10 298)	(8 316)
Зміна відстроченого податку на прибуток	300	-
<b>Усього витрати податку на прибуток</b>	<b>(9 998)</b>	<b>(8 316)</b>

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
<b>Сума податку на прибуток (збиток)</b>	<b>(9 998)</b>	<b>(8 316)</b>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

**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 прибутках/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
<b>Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)</b>	<b>(746)</b>	<b>300</b>	<b>-</b>	<b>876</b>	<b>430</b>
<b>Визнане відстрочене податкове зобов'язання</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Визнаний відстрочений податковий актив</b>	<b>(746)</b>	<b>300</b>	<b>-</b>	<b>876</b>	<b>430</b>

**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 прибутках/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)
<b>Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)</b>	<b>(905)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>159</b>	<b>(746)</b>
<b>Визнане відстрочене податкове зобов'язання</b>	<b>(905)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>159</b>	<b>(746)</b>
<b>Визнаний відстрочений податковий актив</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

### **Примітка 26. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію**

**Таблиця 26.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію**

(тис.грн)

Назва статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
<b>Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку</b>		<b>45 751</b>	<b>37 916</b>
Прибуток/(збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку		-	1
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>		<b>45 751</b>	<b>37 917</b>
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



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Таблиця 26.2. Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію

Назва статті	(тис.грн)	
	Звітний період	Попередній період
<b>Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку</b>	<b>45 751</b>	<b>37 916</b>
Середньорічна кількість простих акцій в обгу (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

Назва статті	(тис.грн)	
	Звітний період	Попередній період
Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку	45 751	37 917
Дивіденди за простими та привілейованими акціями	1	1
<b>Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік</b>	<b>45 751</b>	<b>37 917</b>
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	1
Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам привілейованих акцій	1	1
<b>Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій</b>	<b>45 750</b>	<b>37 916</b>
<b>Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій</b>	<b>45 750</b>	<b>37 916</b>

### Примітка 27. Дивіденди

Назва статті	(тис.грн)			
	Звітний період		Попередній період	
	за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
Залишок станом на 1 січня	-	-	-	-
Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	-	1	-	1
<b>Дивіденди, виплачені протягом періоду</b>	<b>-</b>	<b>(1)</b>	<b>-</b>	<b>(1)</b>
Залишок станом на 31 грудня	-	-	-	-

### 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.



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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:	<b>79 357</b>	<b>54 413</b>	<b>76 531</b>	<b>2 055</b>	<b>212 356</b>
-процентні доходи	55 723	450	76 531	22	<b>132 725</b>
-комісійні доходи	21 463	50 732	-	98	<b>72 293</b>
-інші операційні доходи	2 171	3 231	-	1 935	<b>7 337</b>
<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>79 357</b>	<b>54 413</b>	<b>76 531</b>	<b>2 055</b>	<b>212 356</b>
-процентні витрати	<b>(11 683)</b>	<b>(15 987)</b>	<b>(28 367)</b>	<b>(1 057)</b>	<b>(57 094)</b>
-комісійні витрати	(1)	(111)	(198)	(2 271)	<b>(2 580)</b>
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	188	<b>188</b>
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	10 274	-	-	-	<b>10 274</b>
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)	-	-	<b>(91)</b>
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	1 248	416	208	208	<b>2 080</b>
Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	(130)	<b>(130)</b>
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів	1 503	4 452	-	(212)	<b>5 743</b>
Інша операційні доходи	-	-	436	-	<b>436</b>



Акціонерне Товариство «МетаБанк»  
Річна фінансова звітність за 2021 рік

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Назва статті	Найменування звітних сегментів			інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
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)
<b>Прибуток / (збиток) до оподаткування</b>	<b>11 382</b>	<b>20 094</b>	<b>37 071</b>	<b>(12 758)</b>	<b>55 789</b>
Витрати на податок на прибуток	(1 845)	(3 689)	(6 807)	2 343	(9 998)
<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)</b>	<b>9 537</b>	<b>16 405</b>	<b>30 264</b>	<b>(10 415)</b>	<b>45 791</b>

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:	<b>95 267</b>	<b>40 731</b>	<b>26 357</b>	<b>2 091</b>	<b>164 445</b>
-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
<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>95 267</b>	<b>40 731</b>	<b>26 357</b>	<b>2 091</b>	<b>164 445</b>
-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)
Інші 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)
<b>Прибуток / (збиток) до оподаткування</b>	<b>43 983</b>	<b>(3 517)</b>	<b>16 312</b>	<b>(10 544)</b>	<b>46 233</b>
Витрати на податок на прибуток	(7 913)	633	(2 934)	1 897	(8 316)
<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)</b>	<b>36 070</b>	<b>(2 884)</b>	<b>13 379</b>	<b>(8 647)</b>	<b>37 917</b>



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інаше)

Таблиця 28.3. Активи та зобов'язання 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		
<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>					
Активи сегментів	471 914	57	865 567	183 051	1 520 589
Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	30 122	30 122
Усього активів сегментів	427 914	57	865 567	213 173	1 550 711
Усього активів	427 914	57	865 567	213 173	1 550 711
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>					
Зобов'язання сегментів	372 877	336 497	418 000	25 086	1 152 460
Усього зобов'язань сегментів	372 877	336 497	418 000	25 086	1 152 460
Усього зобов'язань	372 877	336 497	418 000	25 086	1 152 460
<b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ</b>					
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 сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>					
Активи сегментів	508 553	5 220	413 165	130 518	1 057 455
Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	30 569	30 569
Усього активів сегментів	508 553	5 220	413 165	161 087	1 088 024
Усього активів	508 553	5 220	413 165	161 087	1 088 024
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>					
Зобов'язання сегментів	315 211	325 722	-	90 571	731 504
Усього зобов'язань сегментів	315 211	325 722	-	90 571	731 504
Усього зобов'язань	315 211	325 722	-	90 571	731 504
<b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ</b>					
Амортизація	-	-	-	(12 454)	(12 454)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Таблиця 28.5. Інформація про географічні регіони

(тис.грн)

Назва статті	звітний період			попередній період		
	Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
Доходи від зовнішніх клієнтів	212 356	-	<b>212 356</b>	164 445	-	<b>164 445</b>
Основні засоби	263 80		<b>26 380</b>	26 094	-	<b>26 094</b>

## 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 недоотримання 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 (Л13-1, Л13-2).

Банк для вимірювання ринкових ризиків використовує такі інструменти:

- метод вартості під ризиком (VaR) – для валютного ризику;
- спрощений метод – для товарного ризику.

Департамент ризиків надає Наглядовій 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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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-розрив 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 Н6 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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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 врахуванням типу продукту, характеристик фінансових інструментів і позичальника, а також географічного регіону.

Банк оцінює кредитні ризики по кожному фінансовому інструменту засобом, який відображає:

- зважену з врахуванням ймовірності суму, визначену шляхом оцінки можливих результатів (сценарний аналіз);
- часову вартість грошей (з врахуванням 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).





(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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 та кої 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 застava, 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-



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 активи	монетарні зобов'язання		монетарні активи	монетарні зобов'язання	
Долари США	167 023	142 494	24 529	153 476	127 780	25 696
Євро	8 911	8 784	127	9 873	9 849	24
Інші	994	990	4	1 884	1 853	32
<b>Усього</b>	<b>176 929</b>	<b>152 268</b>	<b>24 661</b>	<b>165 233</b>	<b>139 482</b>	<b>25 751</b>

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/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
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)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

**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
<b>Звітний період</b>				
Усього активів	439 429	451 756	574 146	1 465 330
Активи, чутливі до зміни % ставки	317 407	455 212	579 903	1 352 522
Усього зобов'язань	427 161	294 567	422 094	1 143 821
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
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%	
<b>Назва статті</b>	<b>На вимогу та менше 1 міс.</b>	<b>Від 1 до 12 міс.</b>	<b>Більше року</b>	<b>Усього</b>
<b>Попередній період</b>				
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 418млн.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.



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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
<b>АКТИВИ</b>								
Кошти в інших банках	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	13,26	5,97	-	-	15,72	6,16	-	-
<b>Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж</b>	<b>12,21</b>	<b>-</b>	<b>2,5</b>	<b>-</b>	<b>11,55</b>	<b>-</b>	<b>2,22</b>	<b>-</b>
<b>Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення</b>	<b>8,57</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5,34</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>								
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	<b>106 969</b>
Кредити та заборгованість клієнтів	482 596	-	-	<b>482 596</b>
Цінні папери в портфелі банку	865 567	-	-	<b>865 567</b>
Інші активи	10 082	-	-	<b>10 082</b>
<b>Усього активів</b>	<b>1 464 041</b>	<b>-</b>	<b>1 173</b>	<b>1 465 214</b>
<b>Зобов'язання</b>				
Кошти банків	418 000	-	-	<b>418 000</b>
Кошти клієнтів	710 913	10	-	<b>710 923</b>
Інші залучені кошти	-	-	-	<b>-</b>
Інші зобов'язання	3 382	-	-	<b>3 382</b>
Зобов'язання орендаря з лізингу	11 515	-	-	<b>11 515</b>
Субординований борг	-	-	-	<b>-</b>
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>1 143 810</b>	<b>10</b>	<b>-</b>	<b>1 143 820</b>
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	320 349	(10)	1 173	<b>321 512</b>
<b>Зобов'язання кредитного характеру</b>	<b>136 651</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>136 651</b>

Таблиця 29.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за попередній період

Назва статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
<b>Активи</b>				
Грошові кошти та їх еквіваленти	55 945	-	2 659	<b>58 604</b>
Кредити та заборгованість клієнтів	527 943	-	-	<b>527 943</b>
Цінні папери в портфелі банку	413 162	-	-	<b>413 162</b>
Інші активи	9 244	-	-	<b>9 244</b>
Активи з правом користування	-	-	-	<b>-</b>
<b>Усього фінансових активів</b>	<b>1 006 294</b>	<b>-</b>	<b>2 659</b>	<b>1 008 953</b>
<b>Зобов'язання</b>				
Кошти банків	63 400	-	-	<b>63 400</b>



Акціонерне Товариство «МетаБанк»  
Річна фінансова звітність за 2021 рік

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Назва статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Кошти клієнтів	641 911	16	-	<b>641 927</b>
Інші залучені кошти	2 526	-	-	<b>2 526</b>
Інші зобов'язання	18 075	-	-	<b>18 075</b>
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>725 912</b>	<b>16</b>	-	<b>725 912</b>
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	<b>280 382</b>	<b>(16)</b>	<b>2 659</b>	<b>283 025</b>
<b>Зобов'язання кредитного характеру</b>	<b>152 300</b>	-	-	<b>152 300</b>

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	-	<b>538 922</b>
Кошти клієнтів:	406 106	119 124	192 947	911	1	<b>719 088</b>
-кошти фізичних осіб	91 693	68 836	182 223	910	-	<b>343 662</b>
-інші	314 413	50 288	10 724	1	1	<b>375 427</b>
Інші зобов'язання	4 385	80	8 075	3 303	-	<b>15 842</b>
<b>Усього потенційних майбутніх виплат за зобов'язаннями</b>	<b>410 491</b>	<b>129 625</b>	<b>232 401</b>	<b>501 336</b>	<b>1</b>	<b>1 273 852</b>

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 2 до 5 років	понад 5 років	Усього
Кошти банків	-	-	66 154	-	-	<b>66 154</b>
Кошти клієнтів:	382 35	94 350	168 288	5 029	237	<b>650 269</b>
-кошти фізичних осіб	96 558	66 684	164 938	5 027	237	<b>333 446</b>
-інші	285 807	27 665	3 350	2	-	<b>316 824</b>
Інші зобов'язання	2 525	1	-	-	-	<b>2 526</b>
<b>Усього потенційних майбутніх виплат за зобов'язаннями</b>	<b>384 890</b>	<b>94 351</b>	<b>234 442</b>	<b>5 029</b>	<b>237</b>	<b>718 949</b>

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 міс. до 5 років	понад 5 років	Усього
<b>Активи</b>						
Грошові кошти та їх еквіваленти	106 969	-	-	-	-	<b>106 969</b>
Кредити та заборгованість клієнтів	31 248	71 304	346 200	33 523	321	<b>482 596</b>



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Назва статті	на вимогу та менше 1 міс.	від 1 до 3 міс.	від 3 до 12 міс.	від 12 міс. до 5 років	понад 5 років	Усього
Інвестиції в цінні папери	291 205	3 125	37 327	533 910	-	865 567
Інші активи	10 008	-	-	192	-	10 200
<b>Усього активів</b>	<b>439 430</b>	<b>74 429</b>	<b>383 527</b>	<b>567 625</b>	<b>321</b>	<b>1 465 332</b>
<b>Зобов'язання</b>						
Кошти в інших банках	-	-	-	418 000	-	418 000
Кошти клієнтів	405 962	118 184	185 986	790	1	710 923
Зобов'язання з оренди	68	78	8 073	3 296	-	11 515
Інші зобов'язання	3 374	1	-	7	-	3 382
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>409 404</b>	<b>118 263</b>	<b>194 059</b>	<b>422 093</b>	<b>1</b>	<b>1 143 820</b>
<b>Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня</b>	<b>30 026</b>	<b>(43 834)</b>	<b>189 468</b>	<b>145 532</b>	<b>320</b>	<b>321 512</b>
<b>Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня</b>	<b>30 026</b>	<b>(13 808)</b>	<b>175 660</b>	<b>321 192</b>	<b>321 512</b>	<b>321 512</b>

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.	від 1 до 3 міс.	від 3 до 12 міс.	від 12 міс. до 5 років	понад 5 років	Усього
<b>Активи</b>						
Грошові кошти та їх еквіваленти	58 604	-	-	-	-	58 604
Кредити та заборгованість клієнтів	47 560	54 371	415 105	10 199	708	527 943
Інвестиції в цінні папери	186 085	97 966	129 111	-	-	413 162
Інші активи	9 224	20	-	-	-	9 244
<b>Усього активів</b>	<b>301 473</b>	<b>152 357</b>	<b>544 216</b>	<b>10 199</b>	<b>708</b>	<b>1008 953</b>
<b>Зобов'язання</b>						
Кошти в інших банках	-	-	63 400	-	-	63 400
Кошти клієнтів	382 189	93 299	161 774	4 462	203	641 927
Зобов'язання з оренди	-	-	15 087	2 988	-	18 075
Інші зобов'язання	2 525	1	-	-	-	2 526
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>384 714</b>	<b>93 300</b>	<b>240 261</b>	<b>7 450</b>	<b>203</b>	<b>725 928</b>
<b>Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня</b>	<b>(83 241)</b>	<b>59 057</b>	<b>303 955</b>	<b>2 749</b>	<b>505</b>	<b>283 025</b>
<b>Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня</b>	<b>(83 241)</b>	<b>(24 184)</b>	<b>279 771</b>	<b>282 520</b>	<b>283 025</b>	<b>283 025</b>

### 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:

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

- наявності капіталу, достатнього для покриття (потенційних) збитків внаслідок реалізації ризиків, притаманних діяльності Банку, навіть за умови виникнення надзвичайних обставин;
- повного дотримання вимог до капіталу, встановлених Національним банком України;
- 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:

- мінімального розміру регулятивного капіталу (Н1)
- достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2)
- 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% склали:

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	Звітного періоду	Попередній період
<b>Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал</b>	<b>298 738</b>	<b>200 618</b>
Незареєстрований статутний капітал	-	<b>98 120</b>
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





(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Назва статті	Звітного періоду	Попередній період
-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)
<b>УСЬОГО Основний капітал (ОК)(капітал 1-го рівня)</b>	<b>300 875</b>	<b>306 571</b>
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)
<b>Додатковий капітал до розрахунку (ДК)</b>	<b>69 144</b>	<b>29 064</b>
Регулятивний капітал банку (РК)	<b>370 019</b>	<b>335 635</b>

### 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, справедливую 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.



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Таблиця 31.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовуються для методів оцінки активів та зобов'язань за звітного періоду (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 підтвержені ринковими даними (3-й рівень)		
<b>АКТИВИ</b>					
Грошові кошти та їх еквіваленти:	-	<b>398 174</b>	-	<b>398 174</b>	<b>398 174</b>
-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:	-	-	<b>500 565</b>	<b>500 565</b>	<b>482 595</b>
-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	<b>574 362</b>	-	-	<b>574 362</b>	<b>574 362</b>
ОВДП	574 362	-	-	574 362	574 362
Інші активи:	-	<b>196</b>	<b>10 520</b>	<b>10 716</b>	<b>10 716</b>
-дебіторська заборгованість за оперативною орендою	-	-	427	427	427
-дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	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	-	-	<b>12 823</b>	<b>12 823</b>	<b>12 823</b>
Основні засоби та нематеріальні активи:	-	-	<b>26 380</b>	<b>26 380</b>	<b>26 380</b>
-будівлі, споруди та передавальні пристрої	-	-	26 380	26 380	26 380
<b>Усього активів</b>	<b>574 362</b>	<b>398 370</b>	<b>550 288</b>	<b>1 523 020</b>	<b>1 505 493</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>					
Кошти банків:	<b>418 000</b>	-	-	<b>418 000</b>	<b>418 000</b>
Кошти клієнтів	-	-	<b>710 923</b>	<b>710 923</b>	<b>710 923</b>
інші юридичні особи	-	-	374 363	374 363	374 363
фізичні особи	-	-	336 498	336 498	336 498
Інші зобов'язання:	-	-	<b>14 897</b>	<b>14 897</b>	<b>14 897</b>
-кредиторська заборгованість за	-	-	1 066	1 066	1 066

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інаше)

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 підтвержені ринковими даними (3-й рівень)		
операціями банку з клієнтами					
-кредиторська заборгованість за цінними паперами	-	-	1	1	1
-кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	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
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>418 000</b>	<b>-</b>	<b>725 820</b>	<b>1 143 820</b>	<b>1 143 820</b>

Таблиця 31.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовуються для методів оцінки активів та зобов'язань за попередній 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 підтвержені ринковими даними (3-й рівень)		
<b>АКТИВИ</b>					
Грошові кошти та їх еквіваленти:	-	<b>234 640</b>	-	<b>234 640</b>	<b>234 640</b>
-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:	-	-	<b>550 098</b>	<b>550 098</b>	<b>527 943</b>
-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	<b>237 126</b>	-	-	<b>237 126</b>	<b>237 126</b>
ОВДП	237 126	-	-	-	237 126
Інші активи:	-	-	<b>10 552</b>	<b>10 552</b>	<b>10 552</b>
-дебіторська заборгованість за оперативної орендою	-	-	265	265	265



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 підтвержені ринковими даними (3-й рівень)		
-дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	755	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	830
-грошові кошти з обмеженим правом використання	-	-	2 125	2 125	2 125
-інші активи	-	-	279	279	279
Інвестиційна нерухомість	-	-	<b>1 882</b>	<b>1 882</b>	<b>1 882</b>
Основні засоби та нематеріальні активи:	-	-	<b>26 094</b>	<b>26 094</b>	<b>26 094</b>
-будівлі, споруди та передавальні пристрої	-	-	26 094	26 094	26 094
<b>Усього активів</b>	<b>237 126</b>	<b>234 640</b>	<b>588 626</b>	<b>1 060 392</b>	<b>1 038 237</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>					
Кошти банків:	<b>63 400</b>	-	-	<b>63 400</b>	<b>63 400</b>
Кошти клієнтів	-	-	<b>641 927</b>	<b>641 927</b>	<b>641 927</b>
інші юридичні особи	-	-	316 205	316 205	316 205
фізичні особи	-	-	325 722	325 722	325 722
Інші зобов'язання:	-	-	<b>20 603</b>	<b>20 603</b>	<b>20 603</b>
-кредиторська заборгованість за операціями банку з клієнтами	-	-	783	783	783
-кредиторська заборгованість за цінними паперами	-	-	3	3	3
-кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	1 171	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
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>63 400</b>	-	<b>725 930</b>	<b>725 930</b>	<b>725 930</b>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

### 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
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	106 969	-	106 969
Кредити та за боргованість 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
Депо-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
<b>Усього активів</b>	<b>909 377</b>	<b>574 558</b>	<b>1 483 935</b>

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
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	58 604	-	58 604
Кредити та за боргованість 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
Депо-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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Назва статті	Активи, які оцінюються за амортизованою собівартістю	Активи, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Усього
Усього активів	795 260	237 126	1 032 386

### Примітка 33. Рахунки довірчого управління

Таблиця 33. 1. Рахунки довірчого управління

(тис.грн)

Рядок	Назва статті	Звітного періоду	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)
<b>3</b>	<b>Усього за активними рахунками довірчого управління</b>	<b>30 112</b>	<b>31 284</b>	<b>(1 172)</b>
4	Рахунки установників	30 006	31 102	(1 096)
5	Доходи від операцій довірчого управління	106	182	(76)
<b>6</b>	<b>Усього за пасивними рахунками довірчого управління</b>	<b>30 112</b>	<b>31 284</b>	<b>(1 172)</b>

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 довірчого управління від імені, за рахунок та в інтересах довірителя.

Банком у 2021 році був продовжен договір довірчого 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.

### 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 Банку відносять, 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.



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 за боргованість клієнтів (контрактна процентна ставка 15%)	-	71	-
Інші активи	-	-	3
Резерв під за боргованість 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 за боргованість клієнтів (контрактна процентна ставка 15%)	-	177	-
Інші активи	-	-	-
Резерв під за боргованість 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	-	-



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

**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)

Рядок	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	Звітного періоду	Попередній період
До 1 року	263	443
Від 1 до 5 років	70	66
Понад 5 років	598	598
<b>Усього</b>	<b>931</b>	<b>1 107</b>



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Таблиця 35.2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис.грн)

Назва статті	Звітного періоду	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)
<b>Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву</b>	<b>2 269 937</b>	<b>2 405 595</b>

Таблиця 35.3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис.грн)

Назва статті	Звітного періоду	
Гривня	2 042 705	1 809 373
Долар США	227 232	596 222
<b>Усього</b>	<b>2 269 937</b>	<b>2 405 595</b>

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.

### Примітка 36. Події після дати балансу

З 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 некориговальною 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 окремі 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.



*(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)*

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. до 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 поживлення 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 запроваджені 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.

**Затверджено до випуску та підписано 30 серпня 2022 року**

**Голова Правління**

**Головний бухгалтер**



**Сергій НУЖНИЙ**

**Вікторія КАЛУЖСЬКА**

виконавець Топузієва В.В.  
тел. (061)228-78-93



**Акціонерне Товариство «МетаБанк»**  
**Звіт керівництва (Звіт про управління) за 2021 рік**

**Акціонерне товариство «МетаБанк»**

**Звіт керівництва (Звіт про управління)**

**за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року**



Акціонерне Товариство «МетаБанк»  
Звіт керівництва (Звіт про управління) за 2021 рік

**ЗМІСТ**

1.	Загальна інформація	3
2.	Стратегія Банку, результати діяльності та перспективи подальшого розвитку	9
3.	Діяльність у сфері розроблень	12
4.	Ресурси, ризики та відносини	12
5.	Результати діяльності та перспективи подальшого розвитку	17



Акціонерне Товариство «МетаБанк»

Звіт керівництва (Звіт про управління) за 2021 рік

**ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА (ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ)  
АТ «МЕТАБАНК»  
ЗА 2021 РІК**

Даний Звіт складений на виконання вимог Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої постановою Правління НБУ від 24.10.2011, №373, та містить дані, які є обов'язковими для розкриття відповідно до вимог статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» та ст.12<sup>2</sup> Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

***1. Загальна інформація***

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.

АТ «МетаБанк» є приватним акціонерним товариством.

Повне офіційне найменування Банку: Акціонерне товариство «МетаБанк».

Протягом звітного періоду акції Банку на відкритих ринках не оберталися.

Основним бенефіціарним власником є Носик Лариса Миколаївна.

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.

Банк здійснює свою діяльність на підставі генеральної банківської ліцензії № 69, виданої Національним банком України (далі - «НБУ») 28.10.2011, 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, 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, працює на міжбанківському ринку України, здійснює платіжне обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, здійснює торгові операції з цінними паперами, випуск платіжних карток, проводить операції з готівкового та безготівкового обміну валют, інкасацію коштів та надає інші банківські послуги своїм клієнтам.

Головний офіс Банку знаходиться у м.Запоріжжя. Станом на кінець звітного періоду Банк здійснював діяльність на території 7 областей (Дніпропетровської, Запорізької, Кіровоградської, Полтавської, Миколаївської, Черкаської та Херсонської).



## Акціонерне Товариство «МетаБанк»

### Звіт керівництва (Звіт про управління) за 2021 рік

Банк є постійним учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб з 2002 року (Свідоцтво №73 від 31.10.2012).

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/images/Kodeks%20korporativ%20upravlinnya.pdf>). Банк дотримується норм Кодексу корпоративного управління АТ «МетаБанк». Відхилень від норм Кодексу протягом року не було (*стаття 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»*).

#### Корпоративні цінності:

- Повага до клієнта. Для працівника клієнт – повноправний партнер, який заслуговує самого якісного обслуговування та уваги. Кожен працівник Банку проявляє увагу до клієнтів, які до нього звертаються, знає своїх клієнтів та їх потреби, активно цікавиться думкою клієнтів відносно якості обслуговування для підвищення рівня власної компетентності. Працівник повинен уникати проявів формалізму, бездушного ставлення до потреб клієнта. Неприпустимими є прояви зверхності та зневажливого ставлення;
- Законність. Працівники неухильно дотримуються всіх правил, положень, порядків і процедур, які встановлені законодавством України і внутрішніми документами Банку. Працівники, незважаючи на приватні інтереси, утримуються від дій, які суперечать чинному законодавству України;
- Компетентність і ефективність. Працівники компетентно, вчасно, результативно і відповідально використовують службові повноваження, виконують посадові обов'язки та рішення/доручення керівників, яким вони безпосередньо підпорядковані, підзвітні та підконтрольні, не допускають зловживань та неефективного використання майна Банку;
- Корпоративність. Працівники будують стосунки на основі взаєморозуміння, довіри, корпоративної солідарності і взаємодопомоги. Працівники проявляють готовність та здатність до ефективного співробітництва, є активними членами команди.

Станом на 31.12.2021 власниками істотної участі Банку є (*стаття 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»*):

- 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 2021 року не відбувалось.

Інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента (*стаття 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»*): будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах акціонерів відсутні.



## Акціонерне Товариство «МетаБанк»

### Звіт керівництва (Звіт про управління) за 2021 рік

Інформація про проведені загальні збори акціонерів (стаття 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»):

Позачергові загальні збори акціонерів: дата проведення - 19.02.2021. Прийняті рішення: надання згоди на вчинення значних правочинів щодо залучення кредитів рефінансування від Національного банку України; надання згоди на вчинення значних правочинів, пов'язаних з придбанням облігацій внутрішньої державної позики; надання згоди на вчинення значних правочинів щодо проведення з Національним банком України операцій своп процентної ставки;

Чергові загальні збори: дата проведення – 28.04.2021. Прийняті рішення: визначення основних напрямків діяльності Банку на 2021 рік; затвердження річного звіту за 2020 рік, розгляд звіту Наглядової ради про результати роботи в 2020 році, затвердження заходів за результатами розгляду звіту Наглядової ради; розгляд висновку (звіту) зовнішнього аудитора (ТОВ «ПКФ УКРАЇНА») про достовірність фінансової звітності АТ „МетаБанк” та затвердження заходів за результатами його розгляду; про розподіл прибутку та виплату дивідендів за 2020 рік; затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2020 рік; затвердження нових редакцій положень про Наглядову раду та Правління Банку;

Позачергові загальні збори акціонерів: дата проведення - 28.12.2021. Прийняті рішення: затвердження нової редакції Статуту Банку та нових редакцій положень про Наглядову раду та Правління Банку.

Організаційна структура Банку відповідає новим вимогам, встановленим НБУ в 2018-2021 роках.

Наглядова рада затвердила організаційну структуру Банку по принципу трьох ліній захисту:

- Перша лінія захисту. Бізнес, операційна діяльність, процеси забезпечення та супроводу основної діяльності будуються на принципах чіткого розподілу повноважень з дотриманням правил, положень, порядків і процедур, які встановлені законодавством України, нормативно-правовими актами та внутрішніми документами Банку. Керівники підрозділів Банку, власники процесів та призначені контролерами працівники, визначають та аналізують притаманні для їх діяльності обставини чи події, що генерують підвищені ризики, своєчасно реагують на них та надають необхідну інформацію підрозділу управління ризиками для їх оцінки та пом'якшення. Керівники Банку, що є суб'єктами системи контролю, у разі змін законодавства та вимог нормативно-правових актів, оцінюють регуляторний вплив та організують імплементацію змін у діяльність. Спеціально створений підрозділ Служби внутрішнього контролю забезпечує планові та позапланові перевірки на дотримання операційних технологій та на відповідність діяльності вимогам законодавства та регуляторних органів.
- Друга лінія захисту. Підрозділ з управління ризиками та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) є незалежними та відокремленими від здійснення поточної операційної діяльності. Мета їх створення – ефективна, комплексна та адекватна система дій, спрямованих на своєчасне визначення, аналіз ризиків, притаманних діяльності, моніторинг подій та інцидентів, що підвищують рівень ризиків, та реагування з метою їх зниження/пом'якшення. Керівники цих підрозділів підпорядковані безпосередньо Наглядовій раді та мають право накладати вето на рішення Правління, якщо такі рішення не відповідають профілю ризику Банку і затвердженому Радою ризик-апетиту.





## Акціонерне Товариство «МетаБанк»

### Звіт керівництва (Звіт про управління) за 2021 рік

- Третя лінія захисту. Внутрішній аудит контролює відповідність діяльності Банку, наявність та ефективність системи управління ризиками, відповідність цих систем видам та обсягам діяльності.

Наглядова рада Банку бере активну участь у впровадженні ризик-орієнтованого підходу до управління діяльністю, механізми якого підвищують обізнаність та поінформованість членів Ради з питань реалізації стратегії Банку, розуміння поточного фінансового стану та факторів впливу на результати, усвідомлення притаманних діяльності ризиків. Встановлення оновлених правил та процедур корпоративного управління наближає менеджмент до найкращих світових практик, які забезпечують захист прав вкладників, інших кредиторів та учасників Банку, підвищують відповідальність керівників та працівників Банку. На системній основі Рада ознайомлюється з результатами діяльності, що відображені не тільки фінансовими показниками, а також звітами системи внутрішнього контролю, підрозділу з управління ризиками та комплаєнс. В залежності від отриманої інформації, Рада встановлює пріоритети інвестування, узгоджує важливі рішення та програми розвитку Банку. Члени Наглядової ради наділені необхідним обсягом повноважень із затвердження стратегії, фінансових планів та призначення виконавчого органу.

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. Протягом 2021 року змін у складі Наглядової ради не відбувалося. Комітети у складі Наглядової ради не створювалися. *(стаття 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»)*

На засіданнях Наглядової ради розглядалися питання, що віднесені Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду Банку до компетенції Наглядової ради, а саме:

- про затвердження бізнес-плану та бюджету Банку на 2021 рік;
- про затвердження бюджетів служби внутрішнього аудиту, департаменту ризиків та служби комплаєнс на 2021 рік;
- про затвердження звіту про винагороду членів Правління Банку за 2020 рік;
- про розгляд аудиторських звітів, в т.ч., про стан реалізації рекомендацій із усунення порушень і недоліків у діяльності Банку, виявлених за результатами аудиту;
- про оцінку ефективності діяльності служби внутрішнього аудиту та відповідності керівника служби внутрішнього аудиту кваліфікаційним вимогам;
- про затвердження звіту з оцінки ефективності діяльності заступника голови Правління з ризиків, департаменту ризиків та служби комплаєнс;
- про затвердження річної інформації емітента цінних паперів;
- про продовження договірних відносин з зовнішнім аудитором для здійснення аудиту фінансової звітності Банку;
- про обрання оцінювачів для здійснення оцінки необоротних активів Банку;
- про затвердження звітів та планів діяльності служби внутрішнього аудиту Банку;
- про скликання річних загальних зборів та позачергових загальних зборів акціонерів Банку та вирішення інших питань, пов'язаних із проведенням загальних зборів акціонерів;
- про встановлення розмірів винагороди та матеріального стимулювання членів Правління, головного аудитора Банку, працівників департаменту ризиків, служби комплаєнс та служби внутрішнього аудиту;



## Акціонерне Товариство «МетаБанк»

### Звіт керівництва (Звіт про управління) за 2021 рік

- про затвердження рішень Кредитних комітетів та Правління Банку про видачу кредитів, що не відповідають вимогам Кредитної політики Банку;
- про відкриття, зміну місцезнаходження та припинення діяльності відділень Банку, затвердження положень та змін до положень про відділення Банку;
- про встановлення лімітів ризиків та ключових показників ризик-апетитів на 2021 рік;
- про затвердження організаційної структури Банку;
- про затвердження звіту про узагальнені результати самооцінки комплаєнс-ризиків за 2020 рік;
- про проведення оцінки ефективності діяльності Правління та Наглядової ради Банку та її членів за 2020 рік;
- про затвердження звіту про ефективність діяльності Наглядової ради Банку та її членів в 2020 році;
- про звільнення та обрання членів Правління Банку;
- про відповідність керівників Банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту та відповідального працівника з питань фінансового моніторингу кваліфікаційним вимогам;
- про відповідність незалежних членів Наглядової ради (незалежних директорів) Банку вимогам щодо незалежності;
- про розгляд звіту незалежного аудитора Банку;
- про встановлення максимальної суми за генеральним договором про проведення операцій своп процентної ставки;
- про схвалення значних правочинів, пов'язаних з придбанням цінних паперів;
- про затвердження внутрішньобанківських документів;
- інші питання діяльності Банку, які відносяться до компетенції Наглядової ради Банку.

Фактів порушення протягом звітного року членами Наглядової ради внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг, не зафіксовано.

Правління. 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 напрямкам 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.



## Акціонерне Товариство «МетаБанк»

### Звіт керівництва (Звіт про управління) за 2021 рік

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. (*стаття 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»*).

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

Порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента (*стаття 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»*): 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 на строк не більший ніж 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:

- у випадку припинення трудових відносин між Банком і особою, що є головою або членом Правління Банку;
- 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, вкладників, інших кредиторів 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, у разі його укладення між Банком та головою або членом Правління Банку.



## Акціонерне Товариство «МетаБанк»

### Звіт керівництва (Звіт про управління) за 2021 рік

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.

За 2021 рік членам Наглядової ради була виплачена винагорода в розмірі 1200,0 тис.грн., членам Правління - в розмірі 11057 тис.грн.

Взаємовідносини між Наглядовою радою та Правлінням, а також з підрозділами управління ризиками (в тому числі комплаєнс), службою внутрішнього контролю та внутрішнім аудитом, забезпечують наявність ефективної організаційної структури та механізмів, через які визначаються цілі, способи досягнення цих цілей, а також здійснюється моніторинг їх виконання.

Протягом звітного періоду окрема Служба комплаєнс, яка є частиною системи внутрішнього контролю Банку, забезпечувала відповідність діяльності законодавству і нормативно-правовим актам, організувала контроль дотримання вимог внутрішніх нормативних документів та Кодексу поведінки (етики), своєчасне надання правдивої звітної інформації. Крім регуляторних питань, Служба комплаєнс приділяє увагу деонтологічній складовій, впроваджує культуру комплаєнс, реалізує запобігання, виявлення та управління конфліктом інтересів, зловживанню службовим становищем, суттєво обмежує можливість неналежної поведінки працівників Банку та здійсненню ними корупційних дій.

Протягом 2021 року зовнішніми контролюючими органами здійснено 8 перевірок діяльності Банку. Зовнішні перевірки здійснили: Головне управління Пенсійного фонду України в Запорізькій області та Головне управління Пенсійного фонду України в Дніпропетровській області, Запорізьке міськрайонне управління Головного управління Державної служби надзвичайних ситуацій України у Запорізькій області, Головне управління Державної податкової служби України у Запорізькій області, Фонд гарантування вкладів фізичних осіб, Національна комісія цінних паперів та фондового ринку. За результатами перевірок суттєвих порушень, що можуть потягнути за собою визнання здійснення Банком ризикової діяльності або застосування суттєвих штрафних санкцій, не виявлено.

Протягом 2021 року до адміністративної відповідальності було притягнуто голову Правління за вчинення правопорушення у сфері пожежної безпеки та накладено штраф, який було сплачено в повному обсязі.

Протягом звітного року Банк в повному обсязі виконував свої зобов'язання перед вкладниками та іншими клієнтами Банку. Банк завершив звітний рік прибутково із дотриманням всіх обов'язкових нормативів при збереженні ліквідності на досить високому рівні.

Протягом звітного року Банком не укладалися деривативи/не вчинялися правочини щодо похідних цінних паперів, які б впливали на оцінку активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат Банку.

Зовнішнім аудитором, обраним Наглядовою радою АТ «МетаБанк», є ТОВ «ПКФ УКРАЇНА». Інформація про зовнішнього аудитора Банку:

- загальний стаж аудиторської діяльності - 15 років;
- аудиторські послуги ТОВ «ПКФ Україна» надаються Банку 5 років включно зі звітним роком;
- 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);



## Акціонерне Товариство «МетаБанк»

### Звіт керівництва (Звіт про управління) за 2021 рік

- 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.

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

- стаття 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»;
- стаття 12<sup>2</sup> Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- рішення НКЦПФР від 22.07.2021, № 555, «Про затвердження Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку»;
- постанова Правління НБУ від 02.08.2018, №90 «Про затвердження Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності»;
- постанова Правління НБУ від 24.10.2011, №373, «Про затвердження Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України».

## ***2. Стратегія Банку, результати діяльності та перспективи подальшого розвитку***

27.04.2021 була затверджена нова Стратегія Банку на 2021-2023 роки.

### Стратегічні цілі:

- вийти протягом 5 років на рентабельність капіталу з урахуванням покриття всіх ризиків на рівні UIRD + 5%;
- зростання Банку на рівні зростання банківської системи +10% за 5 років.

З огляду на рівень ризиковості та проблемності в різних сегментах економіки України, а також поточну ситуацію і прогноз на ринках, в якості стратегічних сегментів виділені три глобальні сегменти - це Агробізнес (в т.ч. постачальники ЗЗР, насіння, добрив, трейдери, переробники) та складова частина даної стратегії «Пайовики», FMCG (оптова торгівля, виробники, постачальники) та надання послуг з прийому та перерахування платежів з послуг, які надаються ТСЦ.

**Агробізнес** в Україні є найбільш перспективним бізнесом. Україна не повністю використовує свій потенціал продуктивності основних зернових культур.

В Україні є достатній потенціал для розвитку сільського господарства. Зокрема, це сприятливий клімат, наявність родючих ґрунтів (загальні посівні площі 26-27 млн.га, з яких 19,4 млн.га - чорнозем, що становить 1/3 всіх його світових запасів), недорога робоча сила, досить розвинена інфраструктура, близькість до найбільших міжнародних ринків.

Для збільшення доходів с/г виробник може вибрати один з варіантів розвитку:

- 1) екстенсивний - збільшення площі, що обробляється;
- 2) інтенсивний - збільшення ефективності на постійній території, використання нових технологій, мінеральних добрив для підвищення врожайності,





## Акціонерне Товариство «МетаБанк»

### Звіт керівництва (Звіт про управління) за 2021 рік

використання спецтехніки для зниження витрат на обробку землі та збирання врожаю.

Обидва варіанти вимагають значних ресурсів, якими Банк може забезпечити с/г виробників.

Зростанню врожайності можуть посприяти нові агротехнології та збільшення зрошуваних площ. Так, якщо порівнювати з Європейськими країнами, врожайність в Європі в декілька разів перевищує врожайність в Україні. Потенціал врожайності пшениці в Україні використаний на 42%, ячменю - на 36%, кукурудзи - на 49%. Основними джерелами підвищення врожайності зернових культур може бути використання більш якісного посівного матеріалу та сучасних агротехнологій. Україна може виробляти в 2-3 рази більше зернових, ніж зараз.

Однак обмежуючим фактором для підвищення врожайності зернових є, перш за все, недолік вологості. Південні області України в останні роки відчувають явний недолік вологи, що може знижувати загальні показники врожайності по країні. Цю проблему можна вирішити за рахунок збільшення і відновлення площ зрошуваного землеробства.

Крім того, серйозних фінансових вкладень вимагає оновлення застарілого парку сільгосптехніки, а також рішення логістичних питань.

За оцінками Міністерства економіки, забезпеченість сільськогосподарських підприємств технікою складає від 45% до 80% в залежності від виду.

Таким чином потенціал Банку на агроринку:

- 1) підвищення агротехнологій шляхом закупівлі с/г виробником насіння і добрив для розширення свого бізнесу і досягнення врожайності на рівні 55-60 ц/га;
- 2) закупівля фермерами сучасної спецтехніки та зрошувальних систем.

Для роботи із с/г виробниками у Банку є достатній досвід роботи:

1. розроблені відповідні вимоги щодо клієнтів («портрети» клієнтів, вимоги щодо банку землі, вкладень на 1 га, технологій і т.і.);
2. кількість с/г підприємств, які обслуговуються Банком на звітну дату (кредитування) - 25 клієнтів;
3. кредитний портфель агро-кредитів – 313,7 млн.грн., загальний банк землі підприємств, які кредитуються, складає 80,2 тис.га (без урахування пов'язаних між собою осіб);
4. присутність в 4 областях — Запорізькій, Дніпропетровській, Кіровоградській, Полтавській;
5. наявність партнерів/укладених договорів про співпрацю з великими постачальниками, трейдерами.

Банк буде спроможний зменшити вплив системних криз агрогалузі (ризик неврожаю за областями) і розподілити кредитний потік в часі/зменшення сезонності кредитного процесу, тому що кредитування агробізнесу в більшості проводиться в весняний період, або з метою очікування ціни - в осінній період.

Для реалізації даної стратегії пропонуються наступні продукти:

1. поновлювальна або непоновлювальна кредитна лінія для фінансування поточної діяльності;
2. програмні кредити для купівлі основних засобів;
3. кредитування під заставу зерна на елеваторі за подвійними складськими свідоцтвами (заклад);
4. партнерська програма по врахуванню векселів;
5. партнерська програма за продуктом «Добрива»;



## Акціонерне Товариство «МетаБанк»

### Звіт керівництва (Звіт про управління) за 2021 рік

6. фінансування експорту с/г продукції (партнерська програма);
7. агророзписки;
8. фінансування укладених договорів поставки (партнерська програма);
9. врахування авальованих векселів.

Складовою частиною стратегії Агробізнесу є *стратегія «Пайовики»*.

Другий стратегічний напрямок — це *ринок FMCG*.

Товари, які відносяться до категорії FMCG, - це товари повсякденного попиту: продукти харчування, побутова хімія, пиво і сигарети, засоби особистої гігієни, ліки. Ринковий сегмент споживчих товарів FMCG - це товари кінцевого використання з високою оборотністю. Але варто розрізняти звичайні споживчі товари і товари з високою оборотністю або товари першої необхідності, такі як хліб, молоко, мило, сіль, м'ясо і т.і.

Для цілей кредитування із загального сегмента FMCG виділені наступні пріоритетні напрямки:

- 1) виробники, основною продукцією яких є продукти харчування і напої;
- 2) оптові торговці, основна продукція яких - це продукти харчування (в т.ч. напої) засоби гігієни / косметика, побутова хімія та канцтовари / папір.

Даний вибір обумовлений тим, що відповідно до даних офіційної статистики 50% від усіх доходів українець витрачає на продукти харчування і 50% - на промтовари. Вибір зроблений на користь продуктів харчування, побутової хімії / косметики, засобів гігієни та канцтоварів/паперів тому, що ці категорії товарів купують всі та вони будуть купуватися в будь-якому випадку, так як ці товари відносяться до товарів «першої необхідності» (переорієнтація відбувається тільки між дешевшими і дорогими позиціями в залежності від економічної складової).

Для кредитування напрямку FMCG у Банку є позитивний досвід роботи:

1. розроблені відповідні вимоги щодо клієнтів («портрети» клієнтів, вимоги щодо оборотності, застави і т.і.);
2. кредитний портфель FMCG-кредитів — 64,5 млн.грн. (в т.ч. оптова торгівля продуктами харчування – 5,7 млн.грн., виробники – 58,8 млн.грн.).

За-для реалізації даної стратегії пропонуються наступні продукти:

1. Факторингова кредитна лінія;
2. Гарантійні банківські операції;
3. Траншева кредитна лінія;
4. Овердрафт;
5. факторинг для фінансування постачальників першокласного покупця (наприклад, пивобезалкогольні комбінати, держзакупівлі, "дочки" європейських або американських компаній и т.і.);
6. програмні кредити на розвиток власної логістичної системи – будівництво/ремонт/придбання складів, придбання транспортних засобів, відповідного складського обладнання, тощо.

Третій стратегічний напрямок — це *ринок Адмінпослуг*.

Стан ринку:

1. 102 сервісних центрів міністерства внутрішніх справ;
2. інформатизація сервісів;
3. розвиток ринку «авто» і запуск з 2022 року послуги «технічний огляд авто».

Суть стратегії:

1. відкриття точок продажів (мікрівідділення, ПТКС) в безпосередній територіальній близькості від сервісних центрів;





## Акціонерне Товариство «МетаБанк»

### Звіт керівництва (Звіт про управління) за 2021 рік

2. забезпечення стабільності і надійності послуги «прийом платежів» для РСЦ;
3. забезпечення зручності графіка роботи відповідно до вимог РСЦ;
4. забезпечення якості обслуговування і консультації ФО, взаємозв'язок адмінпослуги і послуги з «прийому платежів»;
5. спільно з послугою «прийом платежів» надання продуктів: неторгові операції з валютою, касове обслуговування ФО.

#### Продукти, що продаються в рамках стратегії:

1. прийом платежів ФО;
2. валютообмінні операції;
3. касове обслуговування ФО з видачі гривні з карток МПС;
4. зарплатні проекти учасників ринку.

Відповідно до загальної діючої Стратегії на 2021-2023 роки цілями Банку на наступні роки є досягнення запланованих показників Стратегії, яка є ефективною та перспективною з точки зору стану економіки та результатів діяльності за 2021 рік.

### **3. Діяльність у сфері розроблень**

Станом на 01.01.2022 Банк:

- є платіжною організацією внутрішньобанківської платіжної системи “Металкарт”, єдиним учасником та єдиним оператором послуг платіжної системи Металкарт;
- володіє власним процесинговим центром для здійснення емісії та еквайрингу платіжних карток “Металкарт”;
- є учасником міжнародної платіжної системи MasterCard, національної платіжної системи “ПРОСТІР”;
- для обслуговування клієнтів Банк використовує наступні програмні комплекси: ABS Soft Review для реєстрації договорів та обслуговування клієнтів, ПЗ “Металкарт” для емісії та еквайрингу платіжних карток, ПЗ «Підсистема приймання платежів», ПЗ “Кредитування фізичних осіб”, ПЗ "Pay-logic" для приймання платежів в ПТКС;
- фахівці Банку з 2018 року спільно з аутсорсинговою компанією ТОВ “Лайм Системс” працюють над створенням програмного забезпечення “SCROOGE” з унікальними функціональними можливостями для забезпечення та реалізації стратегічних планів Банку.

### **4. Ресурси, ризики та відносини**

Станом на 01.01.2022 персонал складає 300 осіб, фактично працює 281 особа, з яких 125 осіб є працівниками відділень та операційного управління Банку.

Інфраструктура точок обслуговування клієнтів включає 43 відділення та Операційне управління в Центральному офісі, 32 банкомати, 38 POS-терміналів, 29 програмно-технічних комплексів самообслуговування.

В розрізі регіонів мережа відділень представлена наступним чином: в Запорізькій області - 24 відділення та Операційне управління Банку, 7 відділень у Дніпропетровській області, 7 відділень у Полтавській області, 2 відділення в Кіровоградській області, 1 відділення в Миколаївській області, 1 відділення в Черкаській області, 1 відділення в Херсонській області.

Управління структурними підрозділами здійснюють керівники, які мають вищу освіту за фахом, багаторічний досвід роботи за напрямками діяльності підпорядкованих



## Акціонерне Товариство «МетаБанк»

### Звіт керівництва (Звіт про управління) за 2021 рік

підрозділів, обов'язкові ліцензії, сертифікати та погодження для здійснення діяльності тощо.

Банк володіє базою знань у вигляді документованих бізнес-процесів з розподіленим функціоналом в розрізі учасників процесів та їх зоною відповідальності, інструкцій користувачів, правил та методик діяльності тощо.

На забезпечення виконання вимог Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління НБУ №64 від 11.06.2018, Банком впроваджена відповідна організаційна структура, організовані окремі підрозділи з управління ризиками, служба внутрішнього контролю; організаційна структура складена з урахуванням необхідності уникнення конфлікту інтересів.

*Наступна інформація надається, у тому числі, на виконання вимог статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки».*

Протягом звітнього року в процесі управління ризиками Банк керувався Стратегією управління ризиками АТ "МетаБанк", «Декларацією схильності до ризиків АТ «МетаБанк» та відповідними Політиками з оцінки та управління окремими видами ризиків, затвердженими рішеннями Наглядової ради, а також іншими внутрішніми документами, що регламентують процеси управління окремими видами ризиків.

Відповідно до діючої Стратегії управління ризиками АТ «МетаБанк» ризик-профіль Банку за станом на 01.01.2022 не змінився та характеризується наступними аспектами:

- Банк тісно пов'язаний із загальною концепцією розвитку національної економіки України;
- стратегічні цілі Банку обумовлюють зростання кредитного ризику, ризику ліквідності та операційного ризику;
- основним видом операцій Банку є активні операції (кредитні та вкладення в цінні папери) з середнім і тривалим терміном погашення, виражені, в основному, в національній валюті;
- діяльність Банку регіонально обмежена територіями південної та центральної України;
- Банк здійснює такі основні види банківських операцій: надання кредитів, кредитних ліній, гарантій, врахування векселів; вкладення в ОВДП та депозитні сертифікати НБУ; залучення коштів юридичних та фізичних осіб; розрахунково-касове обслуговування юридичних та фізичних осіб (в національній та іноземних валютах).

Очікується, що поточні та очікувані зміни зовнішнього середовища протягом 2022 року не спричинять суттєвого впливу на ризик-профіль Банку.

Ризики, що притаманні діяльності Банку, за станом на 01.01.2022 наступні:

- Бізнес ризик;
- Ризик ліквідності;
- Процентний ризик;
- Валютний ризик;
- Операційний ризик;
- Кредитний ризик;
- Комплаєнс-ризик;
- Юридичний ризик (як частина операційного ризику).

У процесі здійснення діяльності з управління ризиками забезпечується залученість всіх структурних підрозділів Банку в оцінку, прийняття та контроль ризиків:



## Акціонерне Товариство «МетаБанк»

### Звіт керівництва (Звіт про управління) за 2021 рік

- прийняття ризиків (1-я лінія захисту): структурні підрозділи Банку, що безпосередньо готують і здійснюють операцію, залучені в процес ідентифікації, оцінки та моніторингу ризиків, і дотримуються вимог внутрішніх нормативних документів в частині управління ризиками, а також враховують рівень ризику при підготовці операції;
- управління ризиками (2-я лінія захисту): підрозділи в організаційній структурі Банку, відповідальні за управління ризиками, розробляють механізми управління ризиками, методологію, проводять оцінку і моніторинг рівня ризиків, готують звітність за ризиками, здійснюють агрегацію ризиків, розраховують розмір вимог до капіталу;
- внутрішній аудит (3-я лінія захисту): проводить незалежну оцінку якості діючих процесів управління ризиками, виявляє порушення і надає пропозиції щодо вдосконалення системи управління ризиками.

Структура капіталу є збалансованою – регулятивний капітал за станом на 01.01.2022 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.

Протягом 2021 року Банк не здійснював відчуження майна на суму, що становить п'ятдесят і більше відсотків його майна.

Банком розроблена та складається із заданою періодичністю управлінська звітність, яка дає повну картину стану ризиків для прийняття ефективних рішень.

#### Ризики, їх пом'якшення

*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>iv</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



## Акціонерне Товариство «МетаБанк»

### Звіт керівництва (Звіт про управління) за 2021 рік

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

#### *В частині кредитних ризиків:*



## Акціонерне Товариство «МетаБанк»

### Звіт керівництва (Звіт про управління) за 2021 рік

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;
- рішеннях за напрямками врегулювання і потенційного компромісу;
- роботі з клієнтом, судовими і виконавчими органами відповідно до прийнятих рішень.

Протягом звітного року Банк не користувався послугами колекторських компаній.

*В частині комплаєнс-ризиків:*

Протягом звітного 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





## Акціонерне Товариство «МетаБанк»

### Звіт керівництва (Звіт про управління) за 2021 рік

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.

#### Операції з пов'язаними особами

Операції з пов'язаними особами здійснювалися на звичайних умовах. Протягом звітнього року загальний ліміт обсягу активних операцій не перевищував 0,05% від регулятивного капіталу (при нормативному значенні не більше 25%). Протягом звітнього періоду нові активні операції (кредитування) з пов'язаними особами не здійснювалися. Проведення операцій з пов'язаними особами не наражає Банк на порушення економічних нормативів, установлених НБУ, та внутрішніх лімітів Банку. Протягом 2021 року відсутні факти несвоєчасного або неналежного виконання пов'язаними з Банком особами зобов'язань перед Банком.

#### Результати функціонування системи внутрішнього аудиту

Служба внутрішнього аудиту Банку здійснює діяльність у відповідності до плану, що затверджується Наглядовою радою Банку. Протягом 2021 року, згідно затвердженого плану, завершено дванадцять 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.

#### Захист фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг:

- механізм розгляду скарг в Банку передбачений Порядком реєстрації, розгляду та опрацювання звернень до Банку 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;



Акціонерне Товариство «МетаБанк»

Звіт керівництва (Звіт про управління) за 2021 рік

- позови до суду стосовно надання фінансових послуг Банком відсутні.

**5. Результати діяльності та перспективи подальшого розвитку**

Чистий процентний дохід за дванадцять місяців 2021 року склав 75,6 млн.грн., що на 17,0 млн.грн. більше, ніж в аналогічному періоді 2020 року.

Чистий комісійний дохід за дванадцять місяців 2021 року склав 69,7 млн.грн., що на 14,1 млн.грн. більше, ніж в аналогічному періоді 2020 року.

Результат від торгівельних операцій за дванадцять місяців 2021 року склав 0 млн.грн., що на 2,2 млн.грн. менше, ніж в аналогічному періоді 2020 року.

Прибуток за дванадцять місяців 2021 року склав 45,8 тис.грн., що на 7,9 млн.грн. більше, ніж в аналогічному періоді 2020 року.

Результат діяльності в розрізі показників за 2021 рік представлений в таблиці.

(млн.грн.)

Показники	За 2021 рік		
	Факт	План	Відхилення
Чистий процентний дохід	75,6	79,0	-3,4
Чистий комісійний дохід	69,7	67,1	2,6
Результат від торгівельних операцій	0,0	2,4	-2,4
Інші операційний дохід	25,9	24,2	1,7
Операційний дохід	171,2	172,7	-1,5
Витрати на персонал	-76,4	-76,4	0,0
Адміністративно-господарські витрати	-39,0	-37,3	-1,7
Прибуток до оподаткування	55,8	59,0	-3,2
Податок на прибуток	-10,0	-10,6	0,6
Чистий прибуток після оподаткування	45,8	48,4	-2,6

Основні планові показники Банком досягнуті.

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 2022 рік:

1. перейти на аутсорсинг внутрішнього аудиту інформаційних технологій і безпеки;
2. перейти на нову АБС і провести відповідне ліцензування ПЗ;
3. запровадити новий інтернет-банкінг ФО;
4. запустити нові депозитні продукти для цільових сегментів.

Головні напрямки діяльності Банку в 2022 році:

1. ПРИБУТКОВІСТЬ ТА НАРОЩУВАННЯ КАПІТАЛУ
- забезпечення доходності капіталу акціонерів на достатньому рівні;





## Акціонерне Товариство «МетаБанк»

### Звіт керівництва (Звіт про управління) за 2021 рік

- норматив капіталу (Н2) має бути не меншим, ніж 13%;
- продаж основних засобів Банку, які не використовуються у поточній діяльності;
- безбитковість всіх каналів продажів (відділень, ПТКС) 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.

### 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.

## 3. ТЕХНОЛОГІЧНИЙ ПРОГРЕС

- розвиток сучасних каналів продажу: інтернет-банкінг, терміналів самообслуговування;
- модернізація систем фінансового, статистичного та управлінського обліку та контролінгу.

## 4. РОБОТА З НЕРОБОЧИМИ АКТИВАМИ

- знизити обсяг викуплених активів та основних засобів, які не використовуються у операційній діяльності Банку;
- продовжити роботу з повернення «проблемних» активів.

## 5. РИЗИК-МЕНЕДЖМЕНТ

- виконання всіх 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 2022 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.

Спалах гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2, не має критичного впливу на діяльність Банку, оскільки кредитний портфель складається з кредитування клієнтів, що найменше схильні до впливу на них наслідків пандемії.

З 24.02.2022 в Україні введено воєнний стан, причиною чому стала військова агресія Російської Федерації проти України. 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



**Акціонерне Товариство «МетаБанк»**

**Звіт керівництва (Звіт про управління) за 2021 рік**

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 обсязі, в першу чергу, через логістичні проблеми. Війна також спричинила погіршення прогнозів світового зростання та скорочення глобальної торгівлі.

Керівництво АТ «МетаБанк» продовжує вживати всі необхідні заходи для здійснення Банком своєї діяльності на безперервній основі. 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 Банку 27.12.2021) та приймає відповідні рішення щодо організації роботи підрозділів Банку з метою мінімізації негативного впливу наслідків військової агресії Російської Федерації проти України. Для підвищення власної стійкості Банк продовжує дотримуватися нормативів на рівні встановленому НБУ.

**Затверджено до випуску та підписано 30 серпня 2022 року**

**Голова Правління**

**Сергій НУЖНИЙ**

**Головний бухгалтер**

**Вікторія КАЛУЖСЬКА**

виконавець Денщик І.Ю.  
(061) 228-78-86

## 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 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, 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 виключення до оцінки очікуваних кредитних збитків прогнозованих 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 збіжкових полтик 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 розрахунку 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

## Ключове питання аудиту

## Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту

ключових охідних 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 (звіт 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 (звіт 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, як потрібно було б включити до звіту.

Коли ми ознайомилися 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 приймається 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:

- 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, гідробку, навмисні пропуски, новітн. твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- 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;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основ 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 ненадежними, 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.
- 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 зображення.

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 край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його користь для інтересів громадськості.

## **ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТИВ**

### ***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 стосуються аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку.*

затвердженням Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 22.07.2021 N 553, Дати – Вимоги 553).

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 12<sup>2</sup> Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» має 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 підготовлена 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 12<sup>2</sup> 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

- 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,
- 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 з 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:

- 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 ;
- окремі залишки за рахунками обліку строкових вкладів (депозитів) фізичних осіб суми

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»;

- 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;
- 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;
- 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:

- внутрішнього контролю

На нашу думку, система внутрішнього контролю, за виключенням окремих фактів, які викладені вище щодо розподілу активів зобов'язань банку за строками до погашення у файлі з показниками статистично звітності А7Х "Дані про структуру активів та зобов'язань за строками", в цілому відповідає ризикам відносно до обсягу операцій Банку та ризикам, на які Банк наражається, та відповідає нормативним вимогам

- 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

- 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

- 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.

- 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.

- ведення бухгалтерського обліку

В ході нашого аудиту ми ідентифікували окремі недогіди, 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 в дотримує вимогам нормативно-правових актів Національного банку.

#### **Відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, який проводив аудит фінансової звітності**

повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи:

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПКФ УКРАЇНА" (ідентифікаційний код юридичної особи 34619277);

інформація про включення до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

- 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 3986.

місцезнаходження юридичної особи та її фактичне місце розташування:

- 01054, м. Київ, ВУЛИЦЯ ХМЕЛЬНИЦЬКОГО БОГДАНА, будинок 52, ПОВЕРХ 4

вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності:

- [www.pkf.kiev.ua](http://www.pkf.kiev.ua)

дата та номер договору на проведення аудиту:

- договір № 51(ДУ 2 від 10.08.2021р.) від 13.10.2020

дата початку та дата закінчення проведення аудиту:

- дата початку аудиту: 21.09.2021
- 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 в д. 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 контролювані нами фірми суб'єкти

господарювання не надавали Банку інші ніж обов'язковий аудит послуги, інформація про які не розкрито 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 сформувані 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  
номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та  
суб'єктна аудиторська діяльність 100199

Святослав БІЛОБЛОВСЬКИЙ

Від ТОВ "ПКФ УКРАЇНА" Директор

Ірина КАШТАНОВА

місто Київ, Україна  
02 вересня 2022

