



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 2022 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 2022 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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
Примітка 1. Інформація про банк	9
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність	10
Примітка 3. Основа подання фінансової звітності	11
Примітка 4. Принципи облікової політики банку	12
Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти, які не набрали чинності	36
Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти	39
Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів	41
Примітка 8. Інвестиції в цінні папери	48
Примітка 9. Інвестиційна нерухомість	50
Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи	52
Примітка 11. Активи з права користування	53
Примітка 12. Інші активи	53
Примітка 13. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	60
Примітка 15. Кошти клієнтів	61
Примітка 16. Інші зобов'язання	62
Примітка 17. Зобов'язання з оренди	63
Примітка 18. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)	64
Примітка 19. Рух резервів переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)	66
.....	66
Примітка 20. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення	67
Примітка 21. Процентні доходи та витрати	67
Примітка 22. Комісійні доходи та витрати	68
Примітка 23. Інші операційні доходи	69
Примітка 24. Адміністративні та інші операційні витрати	69
Примітка 25. Витрати на податок на прибуток	70
Примітка 26. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію	71
Примітка 27. Дивіденди	72
Примітка 28. Операційні сегменти	72
Примітка 29. Управління фінансовими ризиками	76
Примітка 30. Управління капіталом	84
Примітка 31. Справедлива вартість активів та зобов'язань	85
Примітка 32. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки	92
Примітка 33. Рахунки довірчого управління	85
Примітка 34. Операції з пов'язаними сторонами	94
Примітка 35. Потенційні зобов'язання банку	96
Примітка 36. Події після дати балансу	97

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інаше)

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

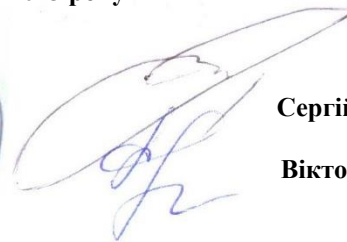
станом на 31 грудня 2022 року

Назва статті	Примітки	Станом на 31.12.2022	(в тисячах гривень)	
			Станом на 31.12.2021 (перераховано)	Станом на 01.01.2021 (перераховано)
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	445 003	398 050	234 604
Кредити та заборгованість клієнтів	7	328 120	482 595	527 943
Інвестиції в цінні папери	8	497 158	574 486	237 162
Інвестиційна нерухомість	9	-	12 823	1 882
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		1 266	28	19
Відстрочений податковий актив		7 353	430	-
Основні засоби та нематеріальні активи	10	31 374	26 380	26 094
Інші активи	12	50 744	15 216	12 779
Активи з правом користування	11	4 572	10 577	16 972
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	13	31 277	30 126	30 569
Усього активів		1 396 867	1 550 711	1 088 024
Зобов'язання				
Кошти банків	14	391 000	418 000	63 400
Кошти клієнтів	15	629 287	710 923	641 927
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		52	3 154	2 260
Відстрочені податкові зобов'язання		-	-	746
Резерви за зобов'язаннями		-	-	1
Інші зобов'язання	16	5 080	8 867	5 096
Зобов'язання орендаря з лізингу	17	5 784	11 516	18 075
Усього зобов'язань		1 031 203	1 152 460	731 505
Власний капітал				
Статутний капітал	18	298 738	298 738	200 618
Емісійні різниці	18	932	932	954
Незареєстрований статутний капітал		-	-	98 120
Резервні та інші фонди банку		18 497	16 140	14 244
Резерви переоцінки	19	(34 153)	(717)	4 664
Нерозподілений прибуток		81 650	83 158	37 919
Усього власного капіталу		365 664	398 251	356 519
Усього зобов'язань та власного капіталу		1 396 867	1 550 711	1 088 024

Затверджено до випуску та підписано 10 квітня 2023 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 2022 року

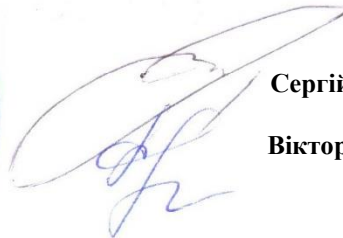
(в тисячах гривень)

Назва статті	Примітки	2022 рік	2021 рік
Процентні доходи	21	153 454	132 725
Процентні витрати	21	(108 959)	(57 094)
Чистий процентний дохід		44 495	75 631
Комісійні доходи	22	47 735	72 293
Комісійні витрати	22	(2 095)	(2 580)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		40 576	188
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(674)	436
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		33 526	(91)
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		11 223	2 080
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		(93)	(130)
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		2 266	10 274
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення/(збільшення) корисності фінансових активів		(93 232)	5 743
Інші операційні доходи	23	3 511	7 337
Витрати на виплати працівникам	24	(53 236)	(76 427)
Витрати зносу та амортизація	24	(12 562)	(12 377)
Адміністративні та інші операційні витрати	24	(20 270)	(26 588)
Прибуток до оподаткування	25	1 170	55 789
Витрати на податок на прибуток	25	(294)	(9 998)
Прибуток за рік		876	45 791
Прибуток на акцію, що належить власникам банку:			
чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію за рік (грн.)	26	0,17	9,06

Затверджено до випуску та підписано 10 квітня 2023 року

Голова Правління

Головний бухгалтер

Сергій НУЖНИЙ

Вікторія КАЛУЖСЬКА

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інаше)

Звіт про сукупний дохід

за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

(в тисячах гривень)

Назва статті	Примітки	2022 рік	2021 рік
Прибуток за рік		876	45 791
Інший сукупний дохід:			
Зміна результатів переоцінки основних засобів та нематеріальних активів	19	(470)	(1 387)
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	19	-	-
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		(470)	(1 387)
Зміна результатів переоцінки боргових фінансових інструментів :		-	-
-чиста зміна справедливої вартості	19	(39 888)	(4 873)
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	19	6 923	876
Інший сукупний дохід ,що буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		(32 965)	(3 997)
Інший сукупний дохід після оподаткування		(33 435)	(5 384)
Усього сукупного доходу за рік		(32 559)	40 407

Затверджено до випуску та підписано 10 квітня 2023 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 2022 року

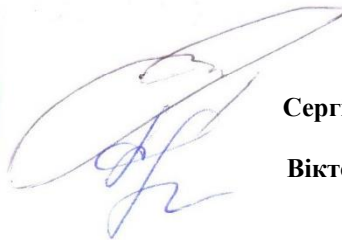
(в тисячах гривень)

Назва статті	При- мітки	Належить власникам банку					Усього власного капіталу
		Статутний капітал	Емісійні різниці	Резервні фонди	Резерви переоцінки	Нерозпо- ділений прибуток	
Залишок на 31 грудня 2020 року		298 738	954	14 244	4 664	37 919	356 519
Коригування минулих років		-	-	-	-	1	1
Скоригований залишок на початок звітного періоду*		298 738	954	14 244	4 664	37 920	356 520
Усього сукупного доходу:		-	-	-	(5 384)	45 791	40 407
-прибуток за рік		-	-	-	-	45 791	45 791
-інший сукупний дохід	19	-	-	-	(5 384)	-	(5 384)
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	19	-	-	-	-	1 387	1 387
Розподіл прибутку до резервних фондів		-	-	1 896	-	(1 896)	-
Витрати на реєстрацію емісії		-	(22)	-	-	-	(22)
Використання прибутку минулих років (списання капітальних інвестицій)		-	-	-	3	(43)	(40)
Дивіденди		-	-	-	-	(1)	(1)
Залишок на 31 грудня 2021 року		298 738	932	16 140	(717)	83 158	398 251
Усього сукупного доходу:		-	-	-	(33 435)	876	(32 559)
-прибуток за рік		-	-	-	-	876	876
-інший сукупний дохід	19	-	-	-	(33 435)	-	(33 435)
Розподіл прибутку до резервних фондів		-	-	2 357	-	(2 357)	-
Коригування прибутку минулих періодів		-	-	-	-	(26)	(26)
Дивіденди	27	-	-	-	-	(1)	(1)
Залишок на 31 грудня 2022 року	30	298 738	932	18 497	(34 153)	81 650	365 664

Затверджено до випуску та підписано 10 квітня 2023 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 2022 року

Назва статті	(в тисячах гривень)	
	2022 рік	2021 рік
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Процентні доходи, що отримані	137 728	136 564
Процентні витрати, що сплачені	(110 599)	(58 222)
Комісійні доходи, що отримані	46 829	72 416
Комісійні витрати, що сплачені	(2 091)	(2 580)
Результат операцій із фінансовими похідними інструментами	34 411	188
Результат від переоцінки іноземної валюти та СВОПу	33 526	(91)
Інші отримані операційні доходи	6 069	18 053
Виплати на утримання персоналу, сплачені	(54 763)	(74 077)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	(27 769)	(34 398)
Податок на прибуток, сплачений	(8 861)	(9 395)
Грошові кошти, що отримані/(сплачені) від операційної діяльності, до змін в операційних активах та зобов'язаннях	54 480	48 458
ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ		
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	65 114	40 996
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	4 283	(5)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	(2 056)	(2 084)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	(78 470)	69 148
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	(27 000)	354 600
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	(3 397)	3 041
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	12 954	514 154
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Придбання цінних паперів	(968)	(791 828)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери	41 240	452 220
Придбання основних засобів	(3 128)	(5 896)
Надходження від реалізації основних засобів	-	241
Придбання нематеріальних активів	(3 035)	(148)
Придбання необоротних активів до продажу	-	-
Надходження від реалізації необоротних активів до продажу	8 139	4 151
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	42 248	(341 260)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Нерозподілені прибутки минулих років(списання переоцінки реалізованих основних засобів)	-	-
Емісії акцій		
- витрати на реєстрацію емісії	-	(22)
Дивіденди, що виплачені	(1)	(1)
Зобов'язання за договорами оренди	(11 326)	(11 530)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	(11 327)	(11 553)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	3 078	2 080
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	46 953	163 421
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	398 050	234 629
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	445 003	398 050

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інаше)

Протягом 2022 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:

	2022 рік	2021 рік
Кредити та заборгованість клієнтів, які були погашені шляхом звернення стягнення на забезпечення	-	13 077
Вартість майна, що отримане у власність в результаті звернення стягнення на забезпечення	-	13 077

Затверджено до випуску та підписано 10 квітня 2023 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Сергій НУЖНИЙ

Вікторія КАЛУЖСЬКА

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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.

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.

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

Банк приймає вклади від фізичних і юридичних осіб і надає кредити, здійснює платіжне обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, проводить торгові операції з цінними паперами, випуск платіжних карток, проводить операції з обміну валют і надає інші банківські послуги своїм клієнтам.

Головний офіс Банку знаходиться у м. Запоріжжі. Станом на кінець звітної періоду Банк здійснював свою діяльність на території 5 областей (Дніпропетровської, Запорізької, Кіровоградської, Полтавської, Миколаївської) через 24 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.

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 17.02.2017р.

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

Товариство з обмеженою відповідальністю «Ост 2008» акціонер Банку, якому належить 5,6028% акцій Банку. Опосередковане володіння – 4,9241% через ТОВ «Металург-Мета» (9,93%) якому належить 32,54% акцій Банку, ТОВ «Торговий будинок» (36,89%), якому належить 5,4259% акцій Банку, ТОВ

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

«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 вигодо одержувачем Банку є Носик Лариса Миколаївна.
Частка керівництва Банку в акціонерному капіталі Банку складає –39,7544%.
Протягом звітного періоду акції Банку на відкритих ринках не оберталися.

Участь в акціонерному капіталі банку:

фізичні особи – 49,9403%

юридичні особи – 50,0597%.

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

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, затверджена до випуску 10 квітня 2023 року та підписана від Банку Головою Правління та Головним бухгалтером.

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

У 2022 року на економіку та банківський сектор в Україні продовжували чинити значний вплив суспільно-політичні та зовнішньополітичні події. Частина території України (в межах Автономної республіки Крим) залишалась тимчасово окупованою Російською Федерацією внаслідок анексії, не визнаної міжнародним співтовариством. На частині території України(в межах окремих районів Донецької та Луганської областей) тривало збройне протистояння та воєнні дії з сепаратистськими угрупованнями, підтримуваними Російською Федерацією.

24 лютого 2022 року російські війська почали вторгнення в Україну з Росії та Білорусі, раніше анексованої території Криму, та раніше окупованих районів сходу України. Президент України своїм Указом від 24 лютого 2022 року № 64/2022 запровадив в Україні воєнний стан, який в цей же день було затверджено Верховною радою України. Відповідно до Указ Президента України від 24 лютого 2022 року №69/2022 в Україні оголошено проведення загальної мобілізації військовозобов'язаних та резервів.

Протягом перших тижнів російські окупаційні війська зосередили наступ на напрямках Київ, Харків, Чернігів, Миколаїв, Одеса, але так і не змогли захопити ці міста, проте контролюють Херсон, Маріуполя. Зазнавши фактичної поразки на полі бою російські окупаційні війська почали знищувати інфраструктуру України включно з медичними та освітніми закладами. Світова спільнота класифікувала такі дії як воєнні злочини. Війна в Україні призвела до трагічної загибелі людей і страждань. Хоча подальші перспективи геть невизначені, економічні наслідки вже зараз дуже серйозні: кількість біженців перевищує 6 мільйони, понад 7 мільйонів людей є переміщеними особами в Україні, крім того, мають місце масштабні руйнування ключової інфраструктури в Україні.

Однак, ключові проблеми зберігаються: морські порти працюють не на всю потужність, частина й досі залишається заблокована, за виключенням дунайських, порушена логістика, втрата ринків збуту, продовжується руйнація виробничих потужностей та енергетичної інфраструктури, подальша девальвація гривні, пригнічено внутрішній попит та продовжується падіння ВВП.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

В період воєнного стану Кабінетом Міністрів України (далі – Урядом) та Національним банком України (далі – НБУ) були прийняті наступні заходи щодо мінімізації рівня зростання інфляції:

- тимчасова фіксація обмінного курсу гривні, яка стримуватиме ймовірне погіршення очікувань та подорожчання імпортованих товарів; • переглянута облікова ставка НБУ;
- зниження податків, у тому числі непрямого оподаткування імпорту;
- фіксація тарифів на житлово-комунальні послуги;
- адміністративне регулювання цін на низку продуктів харчування та паливо.

Фіксація обмінного курсу та збереження адміністративних обмежень на валютні операції залишатимуться важливою передумовою для підтримки макроекономічної стабільності в Україні. В умовах воєнного стану банківська система залишалась стабільною та ліквідною. Банки продовжують працювати безперебійно, зберігають ліквідність, мають достатній запас капіталу та продовжують кредитувати. Разом з тим, банкам вдалося вистояти під натиском численних кібератак, які значно посилилися починаючи з лютого. Для збереження баз даних банкам було дозволено перемістити їх до хмарних сховищ країн Європи, США та Канади.

На сьогодні ще важко точно оцінити остаточний масштаб кризових явищ, спричинених активними воєнними діями на території України, а саме в Запорізькій області. Непередбачуваність сценаріїв подальшого розгортання воєнних дій не дає змоги точно визначити, яка частка клієнтів зможе повернутися до нормального обслуговування і в якому часовому горизонті. Проте навіть за оптимістичного сценарію подій втрати для банків будуть суттєвими. Також серед істотних ризиків зовнішнього середовища для АТ «МетаБанк» та банківського сектору залишається суттєва невизначеність щодо проведення макроекономічної політики та регуляторних змін Національного банку у кризових умовах.

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.

З огляду на вищевикладене керівництво Банку проводить постійний оперативний моніторинг діяльності та забезпечує швидке реагування на поточні події та зміну ситуації. Також, оцінюючи можливі сценарії розвитку подій, керівництво Банку оцінює можливі втрати, як прийнятні з точки зору наявного капіталу і необхідності підтримання його на достатньому рівні та такими, що не вплинуть на здатність Банку продовжувати діяльність на безперервній основі.

Примітка 3. Основа подання фінансової звітності

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

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

Безперервність діяльності

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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.

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. Порядок ведення обліку операцій, які здійснює Банк, регламентується окремими внутрішніми документами, які є складовими Облікової політики Банку.

В своїй Обліковій політиці Банк керується принципами:

повне висвітлення (Full Disclosure)

усі операції Банку, пов'язані із змінами/рухом фінансових інструментів, доходів та витрат підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків. Фінансова звітність має містити всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки операцій Банку, яка може впливати на рішення, що приймаються згідно з нею.

безперервність (Continuity or Going Concern)

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 звітах.

стабільність облікової політики або послідовність (Consistency)

обрана облікова політика застосовується Банком постійно із року в рік.

Облікова політика може змінюватися, якщо зміна:

1) вимагається міжнародними стандартами фінансової звітності та нормативно-правовими актами Національного банку України;

2) приводить до того, що фінансова звітність надає достовірну та доречнішу інформацію про вплив операцій, інших подій або умов на фінансовий стан, результати діяльності банку або грошові потоки Банку.

нарахування та відповідність доходів і витрат (Cost-Benefit)

для визначення фінансового результату звітного періоду доходи звітного періоду порівнюються 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.
- є первинні документи з щомісячною розрахунковою сумою витрат, що оформленні на підставі інших джерел інформації. До джерел такої інформації можуть відноситися умови договорів, інформація про зміни тарифів, або інші джерела визнані Банком. При цьому, методика розрахунку сум витрат визначається окремо для кожного договору.

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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.

обачність, консервативність (Conservatism)

при відображенні в бухгалтерському обліку вживаються всі необхідні заходи для зняття невизначеності, аби уникнути завищення активів чи доходів або заниження зобов'язань та витрат.

автономність (Business Entity)

Банк розглядається як окрема юридична особа, відокремлена від її власників, у зв'язку з чим особисте майно та зобов'язання власників не повинні відображатися у фінансовій звітності Банку;

превалювання сутності над формою (Matching)

операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту, а не лише за їх юридичною формою

єдиний грошовий вимірник (Monetary measurement)

вимірювання та узагальнення всіх господарських операцій Банку у його фінансовій звітності здійснюються в єдиній грошовій одиниці;

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.

Методи та принципи оцінки конкретних активів та зобов'язань викладені нижче.

Загальні методи оцінки елементів фінансових звітів

Своєчасна і об'єктивна оцінка (переоцінка) активів, зобов'язань (балансових і позабалансових) та прийняття на підставі такої оціночної інформації адекватних управлінських рішень надають змогу здійснити заходи, спрямовані на поліпшення структури балансу, зменшення низько ліквідних і недоходних (неробочих активів), що, в свою чергу, сприяє зміцненню фінансового стану та стабільності Банку.

Банк веде бухгалтерський облік та складає фінансову звітність у національній валюті України.

Для оцінки активів та зобов'язань та їх обліку використовуються наступні методи:

• **оцінка за первісною вартістю:**

- ✓ активи - за сумою сплачених за них коштів, їх еквівалентів або інших форм компенсації;
- ✓ зобов'язання - за сумою мобілізованих коштів в обмін на такі зобов'язання або сумою коштів чи їх еквівалентів, які підлягають сплаті для погашення зобов'язань у процесі звичайної господарської діяльності;

• **оцінка за справедливою (ринковою) вартістю:**

для активу - за сумою, яку необхідно було б сплатити для придбання (обміну) такого активу, для зобов'язання - за сумою, якою може бути погашене таке зобов'язання, в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами; вираз «обізнані, зацікавлені та незалежні сторони» означає наявність добре проінформованого покупця, який має бажання купити, і добре проінформованого продавця, що має бажання продати, які є незалежними та діють у власних інтересах; приведення вартості активів у відповідність до справедливої здійснюється шляхом їх переоцінки, класифікації на предмет зменшення корисності та наявних кредитних ризиків.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

✓ за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки/збитки (FVPL) - сума переоцінки відображається на рахунках доходів (витрат) банку;

✓ за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через інший сукупний дохід (FVOCI) - сума переоцінки відображається як інший сукупний дохід на рахунках 5 класу;

• **оцінка за амортизованою собівартістю (АС)** - вартістю, за якою оцінюються фінансовий актив, фінансове зобов'язання та яка складається із собівартості придбання (виникнення), зменшеної на суму погашення основної суми боргу, збільшеної (зменшеної) на суму накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю погашення, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка, зменшеної на суму часткового списання внаслідок зменшення корисності;

Під терміном «методи оцінки» розуміється не тільки грошова вартість, за якою актив (зобов'язання) враховується в балансі Банку, а й реальна можливість повернення вкладених у даний актив коштів та одержання відповідних доходів у визначені строки. Вартість активів може змінюватись внаслідок коливання ринкових цін, курсів іноземних валют, фізичного та морального зносу, інших об'єктивних факторів. Банк проводить переоцінку окремих статей активів до їх справедливої (ринкової) вартості у порядку, визначеному чинним законодавством та внутрішніми документами Банку.

Послідуюча оцінка (переоцінка) активів та зобов'язань Банку можуть бути відображені в обліку різними способами, відповідно до нормативних актів Національного банку України з питань ведення бухгалтерського обліку, а саме:

- переоцінкою статей балансу в іноземній валюті, за виключенням немонетарних, за офіційним валютним курсом;
- приведенням вартості окремих статей балансу (об'єктів обліку) до справедливої вартості через переоцінку або зменшення корисності;
- формуванням резервів у національній та іноземній валютах та інше.

Активи, що безоплатно отримані, визнаються Банком доходом у момент отримання за справедливою вартістю. У подальшому облік цих активів проводиться до обліку відповідної групи активів.

Порядок визначення справедливої вартості

Порядок визначення справедливої вартості ґрунтується на застосуванні Міжнародного стандарту фінансової звітності 13 «Оцінка справедливої вартості». Справедлива вартість - це ціна, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції на основному (або найсприятливішому) ринку на дату оцінки за поточних ринкових умов (тобто вихідна ціна), незалежно від того, чи спостерігається така ціна безпосередньо, чи оцінена за допомогою іншого методу оцінювання.

Справедлива вартість - це ринкова оцінка, а не оцінка з урахуванням специфіки суб'єкта господарювання. Оцінка справедливої вартості - це оцінка конкретного активу або зобов'язання. Тому, оцінюючи справедливу вартість, Банк бере до уваги ті характеристики активу або зобов'язання, які учасники ринку взяли б до уваги, визначаючи ціну активу або зобов'язання на дату оцінки. До таких характеристик належать, наприклад, такі:

- а) стан та місце розташування активу; та
- б) обмеження, якщо вони є, на продаж або використання активу.

З метою підвищення узгодженості та зіставності оцінок справедливої вартості встановлюється ієрархія справедливої вартості, у якій передбачено три рівня вхідних даних для методів оцінки вартості, що використовуються для оцінки справедливої вартості. Ієрархія справедливої вартості встановлює найвищий пріоритет для цін котирування (нескоригованих) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання (вхідні дані 1-го рівня) та найнижчий пріоритет для закритих вхідних даних (вхідні дані 3-го рівня)

Вхідні дані 1-го рівня - це ціни котирування (нескориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких банк може мати доступ на дату оцінки.

Вхідні дані 2-го рівня - це вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до 1-го рівня), які можна спостерігати для актива чи зобов'язання, прямо або опосередковано.

До вхідних даних 2-го рівня належать:

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

- а) ціни котирування на подібні активи чи зобов'язання на активних ринках;
- б) ціни котирування на ідентичні або подібні активи чи зобов'язання на ринках, які не є активними;
- в) вхідні дані, окрім цін котирування, які можна спостерігати для актива чи зобов'язання, наприклад:
 - 1) ставки відсотка та криві дохідності, що спостерігаються на звичайних інтервалах котирування;
 - 2) допустима змінність;
 - 3) кредитні спреди.
- г) вхідні дані, підтвержені ринком.

Вхідні дані 3-го рівня - це вхідні дані для актива чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі.

Закриті вхідні дані слід використовувати для оцінки справедливої вартості, якщо відповідних відкритих даних немає, що передбачається в ситуаціях, коли діяльність ринку для актива або зобов'язання на дату оцінки незначна, або її взагалі немає.

Банк застосовує методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливую вартість, максимізуючи використання доречних відкритих вхідних даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Мета застосування методу оцінки вартості - визначити ціну, за якою відбулася б звичайна операція продажу активу чи передачі зобов'язання між учасниками ринку на дату оцінки за поточних ринкових умов. Банком застосовуються три методи оцінки вартості: ринковий підхід, витратний підхід та дохідний підхід.

Метод оцінки вартості, що використовуються для оцінки справедливої вартості конкретного активу або зобов'язання, застосовувати послідовно. Проте зміна в методі оцінки або у способі його застосування є доречною, якщо наслідком такої зміни є оцінка, яка так само або краще представляє справедливую вартість за даних обставин. Це може бути, наприклад, у випадку настання будь-якої з таких подій:

- а) сформувались нові ринки;
- б) стає доступною нова інформація;
- в) інформація, що використовувалась раніше, тепер недоступна;
- г) методи оцінки вартості вдосконалились; або
- г) змінилися ринкові умови.

Ринковий підхід використовує ціни та іншу доречну інформацію, що генерується операціями ринку з ідентичними або зіставними (тобто подібними) активами, зобов'язаннями або групою активів та зобов'язань, такою як бізнес.

Витратний підхід відображає суму, яка потрібна була б зараз, щоб замінити експлуатаційну потужність активу (яку часто називають поточною вартістю заміщення) тобто необхідну суму коштів для відтворення активу. В багатьох випадках метод поточної вартості використовується для оцінки справедливої вартості матеріальних активів, що використовуються у поєднанні з іншими активами чи з іншими активами та зобов'язаннями.

Дохідний підхід перетворює майбутні суми (наприклад, грошові потоки або доходи та витрати) в одну поточну (тобто дисконтовану) величину. Якщо використовується дохідний підхід, то оцінка справедливої вартості відображає нинішні ринкові очікування стосовно таких майбутніх величин. З врахуванням декількох моделей в Банку, як правило, застосовується методи на основі теперішньої вартості. Теперішня вартість - це механізм, що використовується для того, щоб пов'язати майбутні грошові потоки з теперішньою величиною за допомогою ставки дисконту. Як правило, ставка дисконтування це ставка за відповідним активом чи зобов'язанням, як що вона є ринковою. Як що ставка відсутня або не відповідає ринковому рівню застосовується ставка дисконтування за подібними активами чи зобов'язаннями банку.

Особливості оцінки статей звітності в іноземній валюті

Операції в іноземній валюті відображаються у валюті подання шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням офіційного курсу гривні до іноземних валют на дату визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інаше)

На кожну наступну після визнання дату балансу:

1) усі монетарні статті в іноземній валюті та банківських металах відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют і облікової ціни банківських металів під час кожної зміни офіційного курсу;

2) немонетарні статті в іноземній валюті та банківських металах, що обліковуються за собівартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют і облікової ціни банківських металів на дату здійснення операції;

3) немонетарні статті в іноземній валюті та банківських металах, що обліковуються за справедливою вартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют і облікової ціни банківських металів на дату визначення їх справедливої вартості.

Переоцінка (перерахунок залишків за рахунками в іноземній валюті та банківських металах в еквівалентні суми в гривнях за офіційним курсом гривні до іноземних валют та облікової ціни банківських металів) усіх монетарних статей балансу в іноземній валюті та банківських металах здійснюється під час кожної зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют та банківських металів.

Переоцінка залишків в іноземній валюті та банківських металах за балансовими рахунками з обліку нарахованих доходів, витрат і резервів під фінансові активи здійснюється під час кожної зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют (облікової ціни банківських металів).

Курсова різниця від переоцінки монетарних статей балансу в іноземній валюті та банківських металах в бухгалтерському обліку відображається за балансовим рахунком 6204, крім інструментів капіталу, що обліковуються за справедливою вартістю.

Переоцінка залишків в іноземній валюті за рахунками з обліку інструментів капіталу, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату визначення їх справедливої вартості відображається за рахунками 6223 “Результат від операцій з цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки”, а інструменти капіталу, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід переоцінюються з відображенням результату переоцінки на рахунок 5106 “Результати переоцінки інструментів капіталу, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід”.

Банк не відображає за позабалансовими рахунками переоцінку вимог і зобов'язань за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти та банківських металів за умовами тод, том і спот.

Статті дебіторської заборгованості та доходів і витрат майбутніх періодів, що виникли в іноземній валюті і пов'язані з господарськими операціями в тому числі з виконанням робіт чи наданням послуг, є немонетарними і обліковуються за офіційним валютним курсом на дату розрахунку, тобто фактичного їх отримання/сплати та не переоцінюються в разі зміни офіційного курсу НБУ.

Статті доходів та витрат майбутніх періодів, що виникли в іноземній валюті та банківських металах та пов'язані з активами і зобов'язаннями, які будуть отримані або сплачені у фіксованій сумі іноземної валюти та банківських металів, є монетарними і обліковуються за офіційним валютним курсом (обліковою ціною банківських металів) на дату складання балансу, а, отже, обліковуються в іноземній валюті та банківських металах та переоцінюються при кожній зміні офіційного курсу (облікової ціни банківського металу).

Неамортизований дисконт (премія) за фінансовими інструментами в іноземній валюті та банківських металах є частиною цього інструменту, тому вони обліковуються у валюті фінансового інструменту. У разі отримання/сплати Банком комісій у національній валюті за кредитними операціями, які повинні обліковуватись як дисконт/премія, такі комісії переводяться у валюту кредиту з використанням рахунків 3800 та 3801. При амортизації дисконту/премії віднесення відповідної його частини на рахунки 6 або 7 класу здійснюється з використанням рахунків 3800 та 3801.

Наприкінці кожного операційного дня суми залишків у гривневому еквіваленті за технічними рахунками 3800 та 3801 мають бути тотожними. Різниці між сумами залишків у гривневому еквіваленті відповідної іноземної валюти та банківських металів за аналітичними рахунками 3800 та 3801 у розрізі кодів іноземної валюти та банківських металів, що виникають у зв'язку із математичним округленням, відображаються за балансовим рахунком 6204.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Загальні принципи оцінки та визнання фінансових інструментів

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

Банк визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли він стає стороною контрактних положень щодо інструмента (є стороною - укладачем угоди щодо фінансового інструмента). При здійсненні операції звичайного придбання або продажу фінансових активів банк використовує метод обліку «за датою операції». За винятком торговельної дебіторської заборгованості, яка не містить значного компоненту фінансування, Банк під час первісного визнання оцінює фінансовий актив або фінансове зобов'язання за його справедливою вартістю плюс або мінус (у випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток) витрати на операцію, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання або випуск фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Фінансовий актив - це будь-який актив, що є:

- грошовими коштами;
- інструментом власного капіталу іншого суб'єкта господарювання (*придбані акції інших емітентів, паї тощо*);
- контрактним правом:
 - ✓ отримувати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання (*кредити надані, депозити розміщені, боргові цінні папери іншого емітента, дебіторська заборгованість, яка буде погашена грошовими коштами або іншими фінансовими інструментами*);
 - ✓ обмінювати фінансові інструменти з іншим суб'єктом господарювання за умов, які є потенційно сприятливими (*придбані або продані похідні, виконання яких є вигідним: форварди, ф'ючерси, свопи, опціони*);
- контрактом, розрахунки за яким здійснюватимуться або можуть здійснюватися власними інструментами капіталу Банку та який є:
 - ✓ непохідним інструментом, за який Банк зобов'язаний або може бути зобов'язаний отримати змінну кількість власних інструментів капіталу,
 - ✓ похідним інструментом, розрахунки за яким здійснюватимуться або можуть здійснюватися іншим чином, ніж обміном фіксованої суми грошових коштів або іншого фінансового активу на фіксовану кількість власних інструментів капіталу Банку. З цією метою власні інструменти капіталу Банку не включають інструментів, які самі є контрактами на майбутнє отримання або надання власних інструментів капіталу Банку.

Якщо фінансовий актив під час первісного визнання має право безвідклично призначити фінансовий актив як такий, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток не застосовується, то суб'єкт господарювання класифікує фінансові активи як такі, що надалі оцінюються за амортизованою собівартістю, справедливою вартістю через інший сукупний дохід або справедливою вартістю через прибуток або збиток, на основі обох таких критеріїв - бізнес-моделі Банку з управління фінансовими активами та установленими договором характеристиками грошових потоків за фінансовим активом.

Оцінка бізнес-моделі

Банк визначає бізнес-модель на рівні, який найкраще відображає, яким чином здійснюється управління об'єднаними в групи фінансовими активами для досягнення певної мети бізнесу. Бізнес-модель Банку оцінюється не на рівні окремих інструментів, а на більш високому рівні агрегування портфелів і заснована на спостережуваних факторах, таких як:

- яким чином оцінюється результативність бізнес-моделі і прибутковість фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі, і яким чином ця інформація повідомляється ключовому управлінському персоналу організації;
- ризики, які впливають на результативність бізнес-моделі (і на прибутковість фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі) і, зокрема, спосіб управління даними ризиками;
- яким чином винагороджуються менеджери, що керують бізнесом (наприклад, чи ґрунтується

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

винагорода на справедливій вартості керованих активів чи на отриманих грошових потоках, передбачених договором);

• очікувана частота, обсяг і терміни продажів також є важливими аспектами при оцінці бізнес-моделі Банку. Оцінка бізнес-моделі заснована на сценаріях, виникнення яких обґрунтовано очікується, без урахування так званих «найгіршого» або «стресового» сценаріїв. Якщо грошові потоки після первісного визнання реалізовані способом, відмінним від очікувань Банку, Банк не змінює класифікацію фінансових активів, що залишились, утримуваних в рамках даної бізнес-моделі, але в подальшому приймає таку інформацію до уваги при оцінці нещодавно створених або нещодавно придбаних фінансових активів

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю в разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

а) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків (умовно Модель 1 «До погашення»); і

б) договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

а) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів (умовно Модель 2 «До погашення або продаж»), і

б) договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Для визначення, що грошові потоки за фінансовим інструментом є суто виплатою основного боргу та процентів Банк проводить тест на їх відповідність зазначеним вимогам (SPPI тест). *Порядок проходження тесту SPPI регулюється внутрішніми положеннями та методиками Банку.*

У цілях застосування вище наведених пунктів основна сума, це справедлива вартість фінансового активу при первісному визнанні, а проценти складаються з компенсації за часову вартість грошей, за кредитний ризик, пов'язаний із заборгованістю за основною сумою протягом певного періоду, а також за інші основні ризики кредитування та витрати, а також із маржі прибутку.

Якщо бізнес-модель не відповідає Моделі 1 або 2, чи тест SPPI за цими моделями не пройдено фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток (Модель 3).

При первісному визнанні первісно знецінених створених (придбаних) фінансових активів Банк відображає в бухгалтерському обліку очікувані кредитні збитки на аналітичному рахунку дисконту/премії.

Зменшення корисності

Для фінансових активів що обліковуються за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, для дебіторської заборгованості за орендою, що не класифіковано за МСФЗ 16 та торговельними операціями, за договірним активом або за зобов'язанням із кредитування, та за договором фінансової гарантії Банк формує оціночний резерв під очікувані кредитні збитки.

Банк визнає станом на кожну звітну дату зміну розміру очікуваних кредитних збитків за весь строк дії як прибуток або збиток від зменшення корисності в прибутку або збитку. Банк застосовує вимоги щодо зменшення корисності для визнання та оцінки резерву під збитки за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід проте резерв під збитки визнається в іншому сукупному доході й не зменшує балансової вартості фінансового активу, зазначеної у звіті про фінансовий стан.

Модель очікуваних кредитних збитків включає три етапи визнання очікуваних збитків, які ґрунтуються на зміні кредитної якості фінансових інструментів. У момент визнання фінансового інструменту Банк оцінює рівень кредитного ризику. На кожну звітну дату Банк визначає ступінь збільшення кредитного ризику по відношенню до початкового рівня шляхом проведення аналізу інформації, яка вказує на значне збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання відповідного інструменту. При проведенні

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інаше)

такої оцінки Банк орієнтується тільки на зміну ризику настання дефолту протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту.

У разі, якщо на звітну дату відсутнє значне збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом з моменту первісного визнання, Банк оцінює оцінний резерв під збитки по даному фінансовому інструменту в сумі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам. Якщо на звітну дату кредитний ризик по даному фінансовому інструменту значно збільшився, Банк оцінює оцінний резерв під збитки за фінансовим інструментом в сумі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь термін.

Аналіз кредитного ризику є багатофакторним і всеосяжним аналізом; доречність конкретного фактора і його важливість у порівнянні з іншими факторами будуть залежати від типу продукту, характеристик фінансових інструментів і позичальника, а також географічного регіону.

Ознаками значного збільшення кредитного ризику є:

- 1) АБО прострочений платіж по кредиту (тіло та / або проценти) понад 30 днів, але не більше 90 днів
- 2) АБО розмір клієнтського потоку недостатній для погашення заборгованості відповідно до умов договору або його відсутність (з об'єктивним обґрунтуванням без ознак дефолту)
- 3) АБО в умови договору внесені істотні зміни, які передбачають відстрочення платежу («кредитні канікули»), зміна процентної ставки в бік її зниження та/або продовження терміну дії кредитного договору, що зумовлено погіршенням фінансового стану позичальника, та інші умови реструктуризації. Кредитні канікули – це термін, на який Банк надає Позичальнику відстрочення по сплаті тіла кредиту та/або процентів з наступним пропорційним розподілом недоплаченої суми до кінця строку дії кредитного договору.

Аналіз кредитного ризику проводиться по кожному кредитному договору окремо, але при цьому враховуються всі діючі договори контрагента, якість їх обслуговування, присутність значного збільшення кредитного ризику за іншими фінансовими інструментами позичальника, а також розмір забезпечення, яке надається або вже надано в якості покриття кредитного боргу (в т.ч. наявність ознак квазістандартності). При цьому тільки сама наявність ліквідного забезпечення не надає фінансовим інструментом статус інструменту з низьким кредитним ризиком.

Банк оцінює очікувані кредитні збитки по кожному фінансовому інструменту способом, який відображає:

- 1) зважену з урахуванням ймовірності суму, визначену шляхом оцінки можливих результатів (сценарний аналіз);
- 2) часову вартість грошей (з урахуванням ставки дисконтування);
- 3) обґрунтовану і підтверджену інформацію про минулі події, поточні умови та прогнозовані майбутні економічні умови відповідно до внутрішньобанківських документів.

Модель оцінки очікуваних кредитних збитків

Модель оцінки очікуваних втрат по кредитах передбачає використання зваженої на ймовірність суми, яка визначається шляхом оцінки ряду можливих результатів.

Для розрахунку суми кредитних втрат на кожен звітну дату Банк визначає стадію знецінення фінансового інструменту:

1 стадія - умови договору виконуються, відсутнє значне збільшення кредитного ризику. Допускається прострочені кредитні платежі з простроченням до 30 днів.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

2 стадія - умови договору виконуються в повному обсязі, не вистачає розрахованих грошових потоків клієнту для повного погашення кредиту.

Кредити, надані юридичним особам, місце реєстрації яких є ТОТ, не можуть класифікуватися вище, ніж у 2 стадії.

3 стадія - умови договору не виконуються та присутні об'єктивні ознаки знецінення (дефолту).

Ознаками дефолту є настання одного з (або всіх разом) подій:

- 1) прострочення кредитних платежів понад 90 днів;
- 2) перехід активу в статус договору «Проблемний».

До 3 стадії також відносяться кредити, надані фізичним особам, застава за якими знаходиться на ТОТ.

РОСІ-кредити - умови договору виконуються в повному обсязі, не вистачає розрахованих грошових потоків клієнту для повного погашення кредиту через переоцінку валютних кредитів та послідовну конвертацію кредиту в національну валюту. РОСІ-кредитами можуть бути кредити надані виключно юридичним особам.

Якщо позичальнику надано декілька кредитів, розрахунок стадії здійснюється за кожним кредитом окремо, грошові потоки розподіляються від меншого за балансовою вартістю кредиту до більшого, вартість застави - від більшого за балансовою вартістю кредиту до меншого (застава враховується при розрахунку виключно кредитів, без врахування гарантій). Якщо за-для погашення кредиту, який знаходиться в 2ій стадії, не вистачає клієнтських грошових потоків, розрахунок очікуваних збитків за таким кредитом здійснюється із застосуванням коефіцієнтів PD та LGD для 1ої стадії на суму, якої вистачає для погашення, решта - із застосуванням коефіцієнтів для 2ої стадії. Обмеження – кредити одного позичальника можуть знаходитися в різних стадіях виключно для 1ої та 2ої стадій. Якщо один з кредитів позичальника знаходиться в 3ій стадії або є РОСІ-кредитом, для розрахунку очікуваних кредитних збитків всіх кредитів даного позичальника застосовуються коефіцієнти PD та LGD для 3ої стадії/ РОСІ-кредитів. Для кредитів в 3ій стадії та РОСІ-кредитів грошові потоки та вартість застави розподіляються пропорційно фактичній заборгованості за основною сумою та нарахованими та несплаченими відсотками на звітну дату.

Для всіх РОСІ-кредитів одного позичальника розраховується сумарні очікувані кредитні збитки на звітну дату, які порівнюються із сумарними очікуваними кредитними збитками на попередню звітну дату, та позитивна різниця відображається в балансі Банку на відповідних рахунках обліку. У випадку від'ємної різниці резерв не коригується.

При розрахунку очікуваних кредитних збитків за окремими видами фінансових інструментів (зокрема, фінансова (торговельна) дебіторська заборгованість, договірні активи, що є наслідком операцій у межах сфери застосування МСФЗ 15, та дебіторська заборгованість за орендою за операціями, що перебувають у межах сфери застосування МСФЗ 16) використовується спрощений підхід, при якому не відслідковується зміна кредитного ризику, а замість цього визнається резерв на основі очікуваних кредитних збитків на весь строк дії інструменту.

При застосуванні спрощеного підходу здійснюється аналіз критеріїв відповідності фінансової дебіторської заборгованості, зокрема відсутності значного компоненту фінансування, тобто коли на момент виникнення заборгованості період між часом, коли Банк передає обіцяний товар або послугу клієнтові, та часом, коли клієнт платить за такий товар або послугу, становитиме не більше одного року.

Фінансове зобов'язання - це будь-яке зобов'язання, що є:

- контрактним зобов'язанням:

✓ надавати грошові кошти або інший фінансовий актив іншому суб'єктові господарювання (*кредити отримані, депозити залучені, боргові цінні папери власної емісії, кредиторська заборгованість, яка буде погашена грошовими коштами або іншими фінансовими інструментами*);

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

✓ обмінюватися фінансовими інструментами або фінансовими зобов'язаннями з іншим суб'єктом господарювання за умов, які є потенційно несприятливими для Банку (*придбані похідні, виконання яких є невідгідним: форварди, ф'ючерси, свопи, опціони*);

• контрактом, розрахунки за яким здійснюватимуться або можуть здійснюватися власними інструментами капіталу та який є:

✓ непохідним інструментом, за яким Банк зобов'язаний або може бути зобов'язаний надавати змінну кількість власних інструментів капіталу,

✓ похідним інструментом, розрахунки за яким здійснюватимуться або можуть здійснюватися іншим чином, ніж обмін фіксованої суми грошових коштів або іншого фінансового активу на фіксовану кількість власних інструментів капіталу Банку. З цією метою до інструментів власного капіталу Банку не включають інструменти, які самі є контрактами на майбутнє отримання або надання інструментів власного капіталу Банку.

Банк здійснює класифікацію всіх фінансових зобов'язань як таких, що в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю (АС), за винятком:

а) фінансових зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Такі зобов'язання, включаючи похідні інструменти, що є зобов'язаннями, надалі оцінюються за справедливою вартістю.

б) фінансових зобов'язань, що виникають у разі невідповідності передавання фінансового активу критеріям для припинення визнання або в разі застосування підходу подальшої участі.

(в) договорів фінансової гарантії. Після первісного визнання емітент такого договору надалі оцінює його за більшою з таких сум:

✓ сумою резерву під збитки,

✓ первісно визнаною сумою за вирахуванням, за потреби, сукупного розміру доходу, визнаного згідно з принципами МСФЗ 15.

(г) зобов'язань із надання позики за ставкою відсотка, нижчою від ринкової. Надалі такі зобов'язання оцінюються за більшою з таких сум:

✓ сумою резерву під збитки,

✓ первісно визнаною сумою за вирахуванням, за потреби, сукупного розміру доходу, визнаного згідно з принципами МСФЗ 15.

(г) умовної компенсації, визнаної набувачем при об'єднанні бізнесу, до якого застосовується МСФЗ 3.

Банк має право під час первісного визнання безвідклично призначити фінансове зобов'язання як таке, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток якщо таке рішення забезпечує надання більш доречної інформації через одну з таких причин:

(а) воно усуває або значно зменшує невідповідність в оцінці або визнанні, що в іншому випадку виникла б при оцінці активів або зобов'язань, або при визнанні прибутків і збитків за ними на різних основах; або

(б) група фінансових зобов'язань або фінансових активів і фінансових зобов'язань перебуває в управлінні, а її показники ефективності оцінюються на основі справедливої вартості згідно з документально оформленою стратегією управління ризиком або стратегією інвестування.

Інструмент власного капіталу - це будь-який контракт, який засвідчує залишкову частку в активах Банку після вирахування всіх його зобов'язань.

Інструмент є інструментом власного капіталу, якщо і тільки якщо виконано обидві умови а) та б):

а) інструмент не містить контрактного зобов'язання надати грошові кошти або інший фінансовий актив іншому суб'єктові господарювання, або обміняти фінансові активи чи фінансові зобов'язання з іншим суб'єктом господарювання на умовах, які є потенційно несприятливими для емітента;

б) якщо інструмент погашатиметься або може бути погашеним власними інструментами капіталу

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

емітента, такий інструмент є непохідним інструментом, який не містить контрактного зобов'язання емітента надавати змінну кількість власних інструментів капіталу, або є похідним інструментом, який погашатиметься емітентом шляхом обміну фіксованої суми грошових коштів або іншого фінансового активу на фіксовану кількість його власних інструментів капіталу.

Інструменти власного капіталу, оцінюються за справедливою вартістю з визначенням переоцінки в прибутку або збитку чи через інший сукупний дохід.

Похідний інструмент - фінансовий інструмент або інший контракт, який має всі три такі характеристики:

- його вартість змінюється у відповідь на зміни встановленої ставки відсотка, ціни фінансового інструмента, товарної ціни, валютного курсу, індексу цін чи ставок, показника кредитного рейтингу чи індексу кредитоспроможності, або подібної змінної величини, за умови, що у випадку не фінансової змінної величини, ця змінна величина не є визначеною для сторони контракту (що його іноді називають базовим);
- який не вимагає початкових чистих інвестицій або початкових чистих інвестицій, менших ніж ті, що були б потрібні для інших типів контрактів, які, за очікуванням, мають подібну реакцію на зміни ринкових факторів;
- який погашається на майбутню дату.

Похідні фінансові інструменти включають ф'ючерсні контракти, форвардні контракти та інші похідні фінансові інструменти оцінюються за справедливою вартістю з визначенням переоцінки у прибутку або збитку.

Інші умови визнання фінансових інструментів

Банк під час первісного визнання фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, оцінює їх за справедливою вартістю без урахування витрат на операції. Банк відображає в бухгалтерському обліку витрати на операції з придбання таких фінансових інструментів за рахунками витрат на дату їх здійснення.

Банк оцінює усі інші фінансові інструменти під час первісного визнання за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції.

Банк відображає в бухгалтерському обліку витрати на операцію та інші платежі, безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, на рахунках дисконту/премії за цим фінансовим інструментом (окрім фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки).

Банк відображає в бухгалтерському обліку інструменти капіталу, призначені для торгівлі, за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

Банк приймає рішення без права подальшого його скасування визнавати переоцінку до справедливої вартості інструментів капіталу, що не призначені для торгівлі, в іншому сукупному доході. Кумулятивні зміни справедливої вартості не переносяться з іншого сукупного доходу до прибутків або збитків, а можуть бути віднесені тільки до іншої статті капіталу під час припинення визнання інструментів капіталу, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід.

Банк під час первісного визнання фінансового інструменту відображає в бухгалтерському обліку прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору в кореспонденції з рахунками дисконту/премії, якщо ефективна ставка відсотка за цим інструментом є вищою або нижчою, ніж ринкова. Різниця між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору за операціями з акціонерами банку відображається в капіталі за рахунками класу 5 "Капітал банку" Плану рахунків та включається частинами до нерозподіленого прибутку (збитку) протягом періоду його утримання або загальною сумою під час вибуття фінансового інструменту.

Подальша оцінка фінансових активів

Банк після первісного визнання оцінює борговий фінансовий актив на основі бізнес-моделі та характеристик грошових потоків, передбачених договором, за:

- (а) амортизованою собівартістю (АС);

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інаше)

- (б) справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході (FVOCI);
- (в) справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/ збитки (FVPL).

Банк визначає бізнес-модель не для кожного активу, а на рівні груп фінансових активів, якими управляє в сукупності для досягнення певної бізнес-цілі.

Банк рекласифікує боргові фінансові активи виключно в разі зміни бізнес-моделі, що використовується для управління фінансовими активами, за винятком фінансових активів, облік яких банк визначає на власний розсуд за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки під час первісного визнання.

Банк оцінює й відображає в бухгалтерському обліку борговий фінансовий актив за амортизованою собівартістю, якщо одночасно виконуються такі умови:

- 1) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків;
- 2) договір за фінансовим активом передбачає отримання у визначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми та процентів на непогашену частину основної суми.

Банк оцінює й відображає в бухгалтерському обліку борговий фінансовий актив за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, якщо одночасно виконуються такі умови:

- 1) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів;
- 2) договір за фінансовим активом передбачає отримання у визначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми та процентів на непогашену частину основної суми.

Банк визнає за таким фінансовим активом прибутки або збитки в складі іншого сукупного доходу до дати припинення його визнання або рекласифікації, крім прибутків або збитків від його знецінення, процентних доходів та прибутків або збитків від зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют.

Банк оцінює і відображає в бухгалтерському обліку всі інші боргові фінансові активи за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, якщо такі фінансові активи не відповідають критеріям щодо їх подальшої оцінки за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід.

Банк обліковує боргові фінансові інструменти, не погашені у визначений договором строк, із використанням окремих параметрів аналітичних рахунків відповідних балансових рахунків Плану рахунків з обліку боргових фінансових інструментів.

Банк відображає в бухгалтерському обліку заборгованість за кредитом овердрафт, не погашену у визначений договором строк, за відповідним балансовим рахунком із обліку кредитів з окремим параметром аналітичного рахунку простроченої заборгованості. Строки повернення кредитів овердрафт визначаються умовами банківських продуктів.

Подальша оцінка фінансових зобов'язань

Після первісного визнання Банк оцінює та відображає в бухгалтерському обліку всі фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю, за винятком:

- 1) фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки;
- 2) фінансових зобов'язань, які виникають, якщо передавання фінансового активу не відповідає умовам припинення визнання або застосовується принцип продовження участі;
- 3) договорів фінансової гарантії, авалю, поручительства;
- 4) зобов'язань з кредитування за ставкою, нижче ринкової;
- 5) умовної компенсації, визнаної покупцем під час об'єднання бізнесів, до якої застосовується Міжнародний стандарт фінансової звітності 3 "Об'єднання бізнесу". Така умовна компенсація в подальшому оцінюється за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

Банк під час первісного визнання фінансового зобов'язання на власний розсуд класифікує його без

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

права наступної рекласифікації як таке, що обліковується за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, якщо:

1) ця класифікація усуває чи значно зменшує непослідовність оцінки або визнання, яка в іншому випадку виникла б унаслідок використання різних баз оцінки активів чи зобов'язань, або визнання пов'язаних із ними прибутків та збитків;

2) управління групою фінансових зобов'язань або групою фінансових активів та фінансових зобов'язань і оцінка результатів групи здійснюються на основі справедливої вартості згідно з документально оформленою стратегією управління ризиками або інвестиційною стратегією, і саме на цій основі формується внутрішня інформація про таку групу, яка надається провідному управлінському персоналу;

3) договір містить один або декілька вбудованих похідних інструментів, водночас основний договір не є фінансовим активом (окрім випадків, коли вбудований похідний інструмент є незначним або його відокремлення від основного договору було б заборонене).

Банк визнає зміну справедливої вартості фінансового зобов'язання, що обліковується за власним рішенням банку за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, яка обумовлена зміною власного кредитного ризику, у складі іншого сукупного доходу. Банк визнає в прибутках або збитках інші суми зміни справедливої вартості фінансового зобов'язання.

Банк під час первісного визнання оцінює та відображає в бухгалтерському обліку фінансові гарантії, а також тверді зобов'язання з кредитування, надані за ставкою, нижчою, ніж ринкова, за справедливою вартістю.

Банк у подальшому після первісного визнання оцінює зобов'язання з кредитування, надані за ставкою, нижчою, ніж ринкова, та фінансові гарантії за найбільшою з двох таких величин:

1) сумою оціночного резерву під очікувані кредитні збитки;

2) сумою справедливої вартості фінансового зобов'язання за мінусом амортизації накопиченого доходу згідно з принципами його визнання.

Банк не рекласифікує фінансові зобов'язання.

Модифікація фінансових активів та зобов'язань

Банк відображає в бухгалтерському обліку зміну умов договору або модифікацію за фінансовим активом, що призводить до перегляду грошових потоків за ним, як:

1) припинення визнання первісного фінансового активу та визнання нового фінансового активу за справедливою вартістю; або

2) продовження визнання первісного фінансового активу з новими умовами.

Банк перераховує валову балансову вартість фінансового активу та визнає доходи або витрати від модифікації, якщо умови договору за фінансовим активом переглядаються за згодою сторін (крім перегляду умов, які призводять до припинення визнання активу) або відбувається будь-яка інша модифікація, що не призводить до припинення визнання первісного фінансового активу та зміна балансова вартість активу зазнає суттєвих змін (зміна балансової вартості перевищує 10 відсотків).

Банк розраховує нову валову балансову вартість як теперішню вартість переглянутих або модифікованих грошових потоків, передбачених договором, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка (або первісною ефективною ставкою відсотка, скоригованою з урахуванням кредитного ризику - для придбаних або створених знецінених фінансових активів). Банк уключає витрати на операцію в балансову вартість модифікованого фінансового активу та амортизує їх протягом строку дії такого активу.

Банк визнає різницю між валовою балансовою вартістю за первісними умовами та валовою балансовою вартістю за переглянутими або модифікованими умовами як доходи або витрати від модифікації.

Банк припиняє визнавати первісний фінансовий актив і визнає новий фінансовий актив, якщо переглянуті або модифіковані грошові потоки, передбачені договором, призводять до припинення визнання первісного фінансового активу. До таких договорів відносяться договори в яких змінюється боржник, або змінюється валюта договору, або передбачено прощення (списання) частини боргу при реструктуризації заборгованості пов'язаної з фінансовими труднощами боржника, або укладається новий договір з новими грошовими потоками, а грошові кошти частково чи повністю направляються на рефінансування попередньої

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інаше)

заборгованості, або зміни умов договору призводять до зміни балансової вартості активу біль ніж на 50 відсотків. Банк визнає на дату модифікації новий фінансовий актив за справедливою вартістю, урахуваючи витрати на операцію, пов'язані зі створенням нового фінансового активу (за винятком нового активу, який обліковується за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки), та визначає суму очікуваних кредитних збитків протягом 12 місяців.

Банк визнає на дату припинення визнання первісного фінансового активу доходи або витрати від припинення визнання, що дорівнюють різниці між балансовою вартістю первісного фінансового активу та справедливою вартістю нового фінансового активу.

Банк визнає кумулятивні зміни в очікуваних кредитних збитках протягом усього строку дії фінансового активу, якщо в результаті модифікації виникає новий фінансовий актив, який є знеціненим під час первісного визнання.

Банк на кожну звітну дату визнає результати змін очікуваних кредитних збитків протягом усього строку дії фінансового активу, знеціненого під час первісного визнання, (уключаючи позитивні зміни) у складі прибутків/збитків як витрати/доходи на формування/розформування оціночних резервів. Дохід від розформування оціночних резервів визнається навіть у разі перевищення величини раніше сформованого резерву за таким фінансовим активом.

Банк відображає в бухгалтерському обліку суттєві зміни умов (модифікацію) за фінансовим зобов'язанням або його частиною як погашення первісного фінансового зобов'язання (його частини) та визнання нового фінансового зобов'язання. Суттєвими змінами умов фінансового зобов'язання вважається зміна умов, яка приводить до змін чистої теперішньої вартості грошових потоків за новими умовами, дисконтованих із застосуванням первісної ефективної ставки відсотка, щонайменше на 10 % від дисконтованої теперішньої вартості грошових потоків, що залишилися до строку погашення первісного фінансового зобов'язання.

Якщо модифікація не призводить до припинення визнання первісного активу (зобов'язання) то результат від модифікації відображається на рахунках доходів (витрат) від модифікації активів (зобов'язань). Якщо модифікація призводить до припинення визнання первісного активу (зобов'язання) то результат від модифікації відображається на рахунках доходів (витрат) від припинення визнання активів (зобов'язань).

Якщо при модифікації, що призводить до припинення визнання первісного активу виникає первісно знецінений актив, то частина сформованого оціночного резерву за припиненим активом у сумі не використаного оціночного резерву відображається на окремому аналітичному рахунку дисконту та обліковується до моменту припинення визнання активу.

Припинення визнання фінансового активу

Банк припиняє визнання фінансового активу або групи фінансових активів, якщо:

- 1) строк дії прав на грошові потоки від фінансового активу, визначені умовами договору, закінчується;
- 2) передавання фінансового активу відповідає критеріям припинення визнання, зазначеним нижче;
- 3) відбулося списання за рахунок оціночного резерву.

Банк передає фінансовий актив, якщо виконується одна з таких умов:

- 1) Банк передає права на одержання грошових потоків від фінансового активу, передбачені договором;
- 2) Банк зберігає права на одержання грошових потоків від фінансового активу, передбачені договором про передавання, але бере на себе зобов'язання сплатити грошові потоки одному чи кільком одержувачам за договором, що відповідає таким умовам:

- банк не має зобов'язання сплатити суми кінцевим покупцям до часу отримання еквівалентних сум від первісного активу;

- умови договору забороняють банку продавати або передавати в заставу первісний фінансовий актив, крім його передавання кінцевим одержувачам як забезпечення зобов'язання сплатити грошові потоки;

- банк має зобов'язання передати будь-які грошові потоки, які він отримує за дорученням кінцевих одержувачів, без суттєвої затримки. Крім того, Банк не має права повторно інвестувати такі грошові потоки,

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

за винятком інвестицій коштами або еквівалентами коштів (як визначено в Міжнародному стандарті бухгалтерського обліку 7 “Звіт про рух грошових коштів”) протягом короткого строку погашення від дати інкасації до дати необхідного переведення їх кінцевим одержувачам. Проценти за такими інвестиціями передаються кінцевим одержувачам.

Банк оцінює межі, у яких він зберігає всі ризики та винагороди від володіння активом під час передавання фінансового активу, з урахуванням такого:

1) Банк припиняє визнання фінансового активу і визнає права і зобов’язання, створені або збережені під час передавання, окремо як актив або зобов’язання, якщо він передає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом;

2) Банк продовжує визнавати фінансовий актив, якщо він зберігає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом;

3) Банк визначає, чи зберігається контроль за фінансовим активом, якщо він не передає, не зберігає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом.

Банк не здійснює контроль за переданим активом, якщо сторона, якій цей актив передається, має реальну змогу його продати непов’язаній третій стороні, може здійснити цей продаж в односторонньому порядку без необхідності встановлювати додаткові обмеження щодо такого передавання.

Банк припиняє визнання такого активу і визнає права та зобов’язання, створені або збережені під час передавання, окремо як актив або зобов’язання, якщо контроль за фінансовим активом не зберігається. Банк продовжує визнавати переданий фінансовий актив у межах його подальшої участі в ньому в разі збереження контролю за фінансовим активом.

Банк визнає різницю між балансовою вартістю фінансового активу, обчисленою на дату припинення визнання, та сумою отриманої компенсації (у тому числі величиною отриманого нового активу за вирахуванням величини прийнятого зобов’язання), як доходи або витрати від припинення визнання фінансового активу.

Припинення визнання фінансового зобов’язання

Банк припиняє визнання в балансі фінансового зобов’язання або його частини, якщо таке зобов’язання погашено, анульовано або строк його виконання закінчився та сплив термін позовної давності.

Банк відображає в бухгалтерському обліку обмін між позичальником та кредитором борговими фінансовими зобов’язаннями за суттєво відмінними умовами як погашення первісного фінансового зобов’язання та визнання нового фінансового зобов’язання.

Банк відображає в бухгалтерському обліку суттєві зміни умов (модифікацію) за фінансовим зобов’язанням або його частиною як погашення первісного фінансового зобов’язання (його частини) та визнання нового фінансового зобов’язання.

Банк визначає суттєво відмінними такі умови, відповідно до яких дисконтована теперішня вартість грошових потоків за новими умовами, включаючи будь-які сплачені комісії за вирахуванням будь-яких комісій, що були одержані та дисконтовані за первісною ефективною ставкою відсотка, відрізняється принаймні на 10 відсотків від дисконтованої теперішньої вартості залишкових грошових потоків за первісним фінансовим зобов’язанням. Під час визначення зазначених сплачених комісій за вирахуванням одержаних комісій позичальник ураховує лише комісії, сплачені чи одержані між позичальником і кредитором, включно з комісіями, сплаченими або одержаними позичальником або кредитором один за одного.

Банк відображає будь-які витрати або винагороди як доходи або витрати від припинення визнання, якщо обмін борговими фінансовими зобов’язаннями або зміна умов за фінансовим зобов’язанням відображається в бухгалтерському обліку як погашення первісного фінансового зобов’язання та визнання нового фінансового зобов’язання.

Банк відображає в бухгалтерському обліку різницю між балансовою вартістю погашеного або переданого іншій стороні фінансового зобов’язання (або частини фінансового зобов’язання) та сумою сплаченої компенсації, що включає передані негрошові активи та прийняті на себе зобов’язання, як доходи або витрати від припинення визнання.

Банк коригує балансову вартість фінансового зобов’язання на будь-які витрати та винагороди за ним і здійснює їх амортизацію за ефективною ставкою відсотка з урахуванням змінених грошових потоків, якщо

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

обмін борговими фінансовими зобов'язаннями або зміна умов за ними (модифікація) не відображається в бухгалтерському обліку як погашення.

Згортання фінансового активу та фінансового зобов'язання

Фінансовий актив та фінансове зобов'язання згортається подається в звіті про фінансовий стан чистою сумою, якщо Банк:

- а) на теперішній час має юридично забезпечене право на згортання визнаних сум;
- б) має намір погасити зобов'язання на нетто-основі або продати актив й одночасно погасити зобов'язання.

Обліковуючи передачу фінансового активу, який не відповідає вимогам щодо припинення визнання переданий актив та пов'язане з ним зобов'язання не згортається.

Банк не здійснює взаємозалік активів та зобов'язань або доходів і витрат (крім випадків, передбачених міжнародними стандартами фінансової звітності та законодавством України). Протягом 2022 року Банк не здійснював взаємозалік активів та зобов'язань.

Похідні фінансові інструменти

У ході звичайної господарської діяльності Банк укладає різноманітні договори похідних фінансових інструментів, включаючи форвардні договори та свопи, призначені для управління валютним ризиком та ризиком ліквідності, а також для цілей торгівлі. Похідні фінансові інструменти, що використовуються Банком, не призначені для хеджування і не кваліфікуються для обліку хеджування. Похідні фінансові інструменти первісно відображаються за справедливою вартістю на дату укладення договору і в подальшому переоцінюються до справедливої вартості на кожну звітну дату. Похідні фінансові інструменти відображаються як активи, коли їхня справедлива вартість має позитивне значення, і як зобов'язання, коли від'ємне. Похідні фінансові інструменти включаються до складу інших активів або інших зобов'язань у окремому звіті про фінансовий стан. Прибутки та збитки, які виникають від цих інструментів, включаються до складу інших доходів у окремому звіті про прибутки і збитки та інші сукупні доходи.

Грошові кошти та їх еквіваленти. Обов'язкові резерви на рахунках Національного банку України

Грошові кошти та їх еквіваленти складаються з:

- готівкових коштів,
- коштів на кореспондентських рахунках Банку в Національному банку України та інших банках,
- депозитних сертифікатів, емітованих Національним банком України, зі строком погашення до 90 днів,
- міжбанківських кредитів «овернайт».

Відповідно до вимог Національного банку України сума обов'язкового резерву Банку розраховується як відсоток від певних зобов'язань Банку за попередній місяць резервування. Національний банк України не вимагає від банків тримати кошти обов'язкового резервування на окремому рахунку. Контроль за формуванням обов'язкових резервів здійснюється за місяць, на основі середніх даних за весь період утримання. Грошові кошти у вигляді обов'язкових резервів Банку в Національному банку України, як і інші грошові кошти у розрахунках, що є грошовими коштами з обмеженням до використання відповідно до банківського законодавства України, оскільки не призначені для щоденних операцій Банку, виключаються із складу грошових коштів та їх еквівалентів та відображаються у Звіті про фінансовий стан, як інші активи. У цьому порядку відображаються грошові кошти, розміщені на кореспондентських рахунках в інших банках, по яких Банк не може їх використати (віднесення банку до категорії неплатоспроможних або інше).

Запаси

Бухгалтерський облік операцій із запасами матеріальних цінностей ведеться у відповідності з МСБУ 2 «Запаси» та у порядку, визначеному Інструкцією з бухгалтерського обліку запасів матеріальних цінностей банків України, затвердженої постановою Правління НБУ від 10.12.2004р. № 625 та внутрішніми документами Банку.

До складу запасів матеріальних цінностей включаються матеріальні цінності, що призначені для забезпечення безперервної роботи банку, надання послуг або утримуються з метою продажу у звичайному ході бізнесу. Запаси матеріальних цінностей складаються з господарських матеріалів, запчастин, сувенірної

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

та іншої продукції, що використовуються не більше ніж один рік.

До запасів матеріальних цінностей відносяться монети, вироблені з дорогоцінних металів, які використовуються в нумізматичних цілях.

Запаси матеріальних цінностей в обліку відображаються за меншою з таких двох величин: собівартість та чиста вартість реалізації. Собівартість запасів включає всі витрати на придбання, витрати на переробку та інші витрати, понесені під час доставки запасів до їх місцезнаходження та приведення їх у стан в якому вони можуть використовуватися.

Витрати від уцінки або доходи від переоцінки в межах попередньої уцінки до чистої вартості реалізації, відображаються на рахунку 7491 «Витрати від уцінки запасів на продаж». Списання до чистої вартості реалізації проводиться на індивідуальній основі. Оцінки чистої вартості реалізації базуються на найбільш достовірних фактах, які були на момент здійснення попередніх оцінок очікуваної суми реалізації запасів. При цих попередніх оцінках беруть до уваги коливання ціни або собівартості, безпосередньо пов'язані з подіями, які відбуваються після закінчення періоду, тією мірою, наскільки такі події підтверджують умови, що існували на кінець періоду.

Облік запасів матеріальних цінностей провадиться на рахунках групи 340 «Запаси матеріальних цінностей».

Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя з метою подальшого продажу та не відповідає критеріям визнання його необоротним активом, утримуваним для продажу або не визнається необоротним активом для використання в поточній діяльності або інвестиційною нерухомістю, обліковується за балансовим рахунком 3409 за найменшою з двох вартостей: собівартістю або чистою вартістю реалізації.

Оцінка запасів при їх відпуску у виробництво, продажу та іншому вибутті здійснюється по методу ФІФО, тобто запаси використовуються у тій послідовності, у якій вони надходили до банку. При цьому вартість залишку запасів на кінець звітного місяця визначаються за собівартістю останніх за часом надходження запасів.

Придбання запасів матеріальних цінностей може здійснюватися шляхом видачі готівки (авансу) для такого придбання підзвітній особі з послідуочим звітуванням за використані кошти або використання корпоративних карт уповноваженими працівниками.

Вартість запасів списується на витрати періоду, у якому вони були використані (передані для використання) в господарській діяльності та в якому визнаний відповідний дохід. Сума будь-якого часткового списання запасів до їх чистої вартості реалізації та всі втрати запасів визнаються витратами періоду, в якому відбувається часткове списання або збиток. Сума будь-якого сторнування будь-якого часткового списання запасів, що виникає в результаті збільшення чистої вартості реалізації, визнається як зменшення суми запасів, визнаної як витрати в періоді, в якому відбулося сторнування.

Для відслідковування обігу спеціального одягу, мішків та сумок інкасаторських, пневматичних шин колісних транспортних засобів та акумуляторних стартерних батарей колісних транспортних засобів після передачі для використання в господарській діяльності їх облік ведеться поза бухгалтерським обліком у відповідності до діючих нормативно-правових вимог.

Вартість матеріальних цінностей, переданих в експлуатацію та використаних для підтримання об'єкта основних засобів у робочому стані, відображається за рахунками витрат, а використаних для поліпшення об'єкта основних засобів - за рахунками капітальних інвестицій.

Банк здійснює складський облік згідно внутрішніх документів Банку з урахуванням вимог чинного законодавства України.

Банк проводить інвентаризацію з метою встановлення фактичної наявності в Банку запасів матеріальних цінностей, визначення стану їх зберігання та встановлення нестач або надлишків у строки та у порядку, визначеному чинним законодавством України, нормативно-правовими актами та внутрішніми документами Банку.

Основні засоби та нематеріальні активи

Основні засоби та нематеріальні активи відображаються за первісною історичною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та будь-якого визнаного збитку від знецінення.

Історична вартість основних засобів складається з їх первісної вартості з урахуванням усіх витрат,

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

пов'язаних з придбанням, доставкою, монтажем і введенням в експлуатацію зазначених активів. Усі нематеріальні активи Банку мають кінцевий термін використання і включають переважно програмне забезпечення та ліцензії на право користування програмними продуктами.

Сума амортизації нараховується на балансову вартість основних засобів та нематеріальних активів з метою поступового списання активів протягом очікуваного строку їх корисного використання. Вона розраховується з використанням прямолінійного методу.

В 2022 році строки корисного використання основних засобів та нематеріальних активів не переглядалися, строк корисного використання нематеріальних активів визначається, згідно з внутрішнім положенням Банку. Об'єкт основних засобів та матеріальних активів припиняє визнаватися після вибуття або коли більше не очікується отримання майбутніх економічних вигід від продовження використання цього активу. В кінці кожного звітного періоду Банк оцінює, чи є якісь ознаки того, що корисність активу може зменшитись. Якщо балансова вартість активів перевищує очікувану вартість відшкодування, вона знижується до вартості відшкодування

Сума амортизаційних відрахувань основних засобів визнається Банком у статті «Витрати зносу та амортизації» у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Прибутки та збитки від вибуття основних засобів, який розраховується як різниця між чистими надходженнями від вибуття і балансовою вартістю активів, визнаються у складі статті «Інші операційні доходи», або статті «Адміністративні та інші операційні витрати» у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Витрати на утримання основних засобів визнаються Банком у складі статті «Адміністративні та інші операційні витрати» у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) у тому періоді, в якому такі витрати були понесені.

У 2022 році була здійснена оцінка власного нерухомого майна та приміщень. Відповідно до проведеної оцінки, ринкова вартість суттєво не відрізнялась (в межах 10%) від балансової вартості, тому Банк не здійснював переоцінку у 2022 році. Але за об'єктами за якими було втрачено контроль, так як вони знаходяться на тимчасово окупованій території було проведено тестування на предмет зменшення корисності та з урахуванням отриманого коефіцієнта знецінення відображено результати від зменшення корисності в бухгалтерському обліку Банку згідно Протоколу Правління від 26.12.2022 року.

Інформація про рух основних засобів та нематеріальних активів відображена у Звіті про фінансовий стан (Баланс) у статті «Основні засоби та нематеріальні активи», в Примітці 10, у Звіті про рух грошових коштів (за прямим методом).

Оренда

В момент укладення договору Банк оцінює, чи є угода орендою або чи містить воно ознаки оренди. Іншими словами, Банк визначає, чи передає договір право контролювати використання ідентифікованого активу протягом певного періоду часу в обмін на відшкодування.

Банк як орендар

Банк застосовує єдиний підхід до визнання та оцінки всіх договорів оренди, за винятком короткострокової оренди і оренди активів з низькою вартістю. Банк визнає зобов'язання з оренди щодо здійснення орендних платежів і активи у формі права користування, які представляють собою право на використання базових активів.

Активи у формі права користування

Банк визнає активи у формі права користування на дату початку оренди (тобто дату, на яку базовий актив стає доступним для використання). Активи у формі права користування оцінюються за первісною вартістю, за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення, з коригуванням на переоцінку зобов'язань з оренди. Первісна вартість активів в формі права користування включає величину визнаних зобов'язань з оренди, понесені початкові прямі витрати і орендні платежі, здійснені на дату початку оренди або до такої дати, за вирахуванням отриманих стимулюючих платежів по оренді. Активи у формі права користування амортизуються лінійним методом протягом коротшого з таких періодів: термін оренди або передбачуваний термін корисного використання активів. Активи у формі права користування також піддаються перевірці на предмет знецінення.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інаше)

Зобов'язання з оренди

На дату початку оренди Банк визнає зобов'язання з оренди, які оцінюються за приведеною вартістю орендних платежів, які повинні бути здійснені протягом терміну оренди. Орендні платежі включають фіксовані платежі (в тому числі по суті фіксовані платежі) за вирахуванням будь-яких стимулюючих платежів по оренді до отримання, змінні орендні платежі, які залежать від індексу або ставки, і суми, які, як очікується, будуть сплачені за гарантіями ліквідаційної вартості.

Змінні орендні платежі, що не залежать від індексу або ставки, визнаються як витрати в тому періоді, в якому настає подія або умова, що призводить до здійснення таких платежів. Для розрахунку приведеної вартості орендних платежів Банк використовує ставку залучення додаткових позикових коштів на дату початку оренди, оскільки процентна ставка, закладена в договорі оренди, не може бути легко визначена. Після дати початку оренди величина зобов'язань з оренди збільшується для відображення нарахування відсотків і зменшується для відображення здійснених орендних платежів.

Крім того, Банк здійснює переоцінку балансової вартості зобов'язань з оренди в разі модифікації, зміни терміну оренди, зміни орендних платежів (наприклад, зміна майбутніх виплат, обумовлених зміною індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів).

Короткострокова оренда і оренда активів з низькою вартістю

Банк застосовує звільнення від визнання щодо короткострокової оренди. Банк також застосовує звільнення від визнання щодо оренди активів з низькою вартістю. Орендні платежі по короткостроковій оренді та оренди активів з низькою вартістю визнаються як витрати лінійним методом протягом терміну оренди.

Банк в якості орендодавця

Оренда, за якою у Банка залишаються практично всі ризики і вигоди, пов'язані з володінням активом, класифікується як операційна оренда. Орендний дохід що виникає враховується лінійним методом протягом терміну оренди і включається до виручки в звіті про прибуток або збиток зважаючи на його операційний характер. Первісні прямі витрати, понесені при укладенні договору операційної оренди, включаються до балансової вартості переданого в оренду активу і визнаються протягом терміну оренди на тій же основі, що і дохід від оренди. Умовна орендна плата визнається в складі виручки в тому періоді, в якому вона була отримана.

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.

Інвестиційна нерухомість

Критерії визнання інвестиційної нерухомості полягають у ймовірності надходження до Банку майбутніх економічних вигод, пов'язаних з інвестиційною нерухомістю, і можливості достовірно оцінити вартість інвестиційної нерухомості.

Банк відділяє інвестиційну нерухомість від нерухомості, зайнятою власником (основні засоби), якщо:

- частку, яка утримується з метою орендної плати або для збільшення капіталу, та частку, яка утримується для використання в основній діяльності Банку, можна продати окремо;

- якщо такі частки не можна продати окремо, нерухомість є інвестиційною нерухомістю, якщо тільки незначна, не більше 10%, її частка утримується для використання в основній діяльності Банку.

Первісна оцінка інвестиційної нерухомості проводиться за собівартістю, включаючи витрати на операцію. Подальша оцінка здійснюється за собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Обладнання, що є невід'ємною частиною будівлі, обліковується окремо. Амортизація нараховується із застосуванням прямолінійного методу протягом строку експлуатації.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Переведення об'єкта нерухомості до категорії інвестиційної нерухомості та з категорії інвестиційної нерухомості до інших Банк проводить лише в разі зміни способу його функціонального використання, що підтверджується такими подіями:

а) початком зайняття власником нерухомості - у разі переведення з інвестиційної нерухомості до нерухомості, зайнятої власником;

б) закінченням зайняття власником нерухомості - у разі переведення з нерухомості, зайнятої власником, до інвестиційної нерухомості

У зв'язку з тим, що Банк застосовує метод оцінки за первісною вартістю, то переведення об'єкта інвестиційної нерухомості до категорії нерухомості, зайнятої власником, та навпаки, не впливає на його балансову вартість. Переведення здійснюється за балансовою вартістю переданої нерухомості і вартість цих об'єктів не змінюється. Зменшення та відновлення корисності об'єкта інвестиційної нерухомості, що оцінюється за первісною вартістю (собівартістю), Банк визнає аналогічно до порядку визнання зменшення корисності основних засобів. У 2022 році Банком втрати від зменшення корисності об'єктів інвестиційної нерухомості не визнавались.

Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття

Банк класифікує необоротні активи як утримувані для продажу, якщо балансова вартість таких активів відшкодуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання.

Необоротні активи класифікуються як утримувані для продажу, якщо на дату прийняття рішення щодо визнання їх активами, що утримуються для продажу, виконуються такі умови:

- існує план продажу, затверджений Правлінням Банку;
- стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу здійснити негайний продаж і є високий ступінь імовірності їх продажу протягом одного року з дати класифікації;
- здійснюється активний пошук покупців для виконання плану продажу;
- ведеться активна маркетингова програма для продажу активів за ціною, порівнянною з поточною ринковою ціною.

Банк продовжує класифікувати необоротні активи як утримувані для продажу, якщо не було здійснено продаж протягом року через події або обставини, за якими Банк не може здійснити контроль, а також якщо є достатні свідчення того, що Банк продовжує виконувати план продажу необоротного активу. Якщо на дату прийняття рішення про визнання необоротних активів як таких, що утримуються для продажу, не виконуються вищезазначені умови, але будуть виконані протягом трьох місяців після визнання активу, то Банк має право класифікувати їх як утримувані для продажу. Перед первісною класифікацією активів як утримуваних для продажу, Банк здійснює оцінку балансової вартості активів, тобто переглядає їх на зменшення корисності. Необоротні активи, що утримуються Банком для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох оцінок: балансовою вартістю або справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж. Амортизація на необоротні активи, утримувані для продажу, не нараховується. Банк визнає втрати від зменшення корисності в разі зниження справедливої вартості необоротних активів за вирахуванням витрат на продаж. У разі збільшення справедливої вартості необоротних активів за вирахуванням витрат на продаж Банк визнає дохід, але в сумі, що не перевищує раніше накопичені втрати від зменшення корисності. Якщо під час оцінки активів, призначених для продажу, Банк не визнавав зменшення їх корисності та відновлення їх корисності, то Банк визнає доходи або витрати на дату припинення їх визнання. Необоротні активи, що не відповідають визначеним Банком умовам визнання, переводяться до іншої категорії, залежно від намірів щодо способу їх подальшого використання. Необоротні активи, що більше не класифікуються як активи, утримувані для продажу, з дати прийняття рішення про відмову від продажу Банк обліковує за найменшою з двох оцінок:

- за балансовою вартістю, що визначалася до дати визнання їх як активів, утримуваних для продажу. Балансова вартість коригується з урахуванням амортизації, збитків від зменшення корисності, що були б визнані, якщо активи не були класифіковані як утримувані для продажу;
- за сумою очікуваного відшкодування на дату прийняття рішення про відмову від продажу.

Банк здійснює коригування балансової вартості з урахуванням сум накопиченої амортизації, втрат від зменшення корисності з одночасним визнанням такого коригування у звіті про фінансовий результат.

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

розміру статутного капіталу банку ведеться на балансовому рахунку 5000 «Зареєстрований статутний капітал». Статутний капітал Банку станом на кінець дня 31 грудня 2022 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 2022 року склала 932 тис. грн.

Дивіденди

Прибуток, що залишається у розпорядженні Банку після сплати податків і обов'язкових платежів, розподіляється згідно зі статутом Банку - направляється на формування резервних та інших фондів, збільшення капіталу та виплату дивідендів. Розмір виплати дивідендів визначається загальними зборами акціонерів Банку.

Виплата дивідендів за простими акціями здійснюється один раз на рік за підсумками календарного року за рахунок прибутку звітного року, що залишається в розпорядженні Банку на підставі рішення загальних зборів акціонерів Банку у строк, що не перевищує шість місяців з дня прийняття загальними зборами акціонерів рішення про виплату дивідендів.

Виплата дивідендів за привілейованими акціями здійснюється один раз на рік за підсумками календарного року за рахунок прибутку звітного року, що залишається в розпорядженні Банку у строк, що не перевищує шість місяців після закінчення звітного року.

Рішення про виплату дивідендів та їх розмір за простими акціями приймається загальними зборами акціонерів Банку. Розмір дивідендів за привілейованими акціями Банку становить 0,01 гривень на одну акцію.

У разі прийняття загальними зборами акціонерів Банку рішення про виплату дивідендів, їх нарахування та виплата здійснюється по акціях, які на дату початку строку виплати дивідендів обліковуються за акціонерами в реєстрі власників іменних цінних паперів.

У разі відчуження акціонером належних йому акцій після дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, але раніше дати виплати дивідендів, право на отримання дивідендів залишається в особи, зазначеної у такому переліку. Наглядовою радою приймається рішення про встановлення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків їх виплати. Дивіденди виплачуються через депозитарну систему. Банком здійснюється утримання податків та до Національного депозитарію України перераховується сума коштів, яка підлягає виплаті акціонерам. Дивіденди не нараховуються по акціях, які викуплені Банком. Банк оголошує розмір дивіденду без урахування податку з нього. Прибуток може виплачуватись у вигляді дивідендів та за бажанням акціонерів спрямовуватись для оплати акцій оголошеної емісії, якщо така можливість передбачена її умовами. Обмеження щодо виплати дивідендів визначаються законодавством України

Податок на прибуток

Податок на прибуток є сумою поточного і відстроченого податку. Витрати (доходи) з податку на прибуток включають поточні податки та відстрочене оподаткування та відображаються у складі прибутку чи збитку за рік, якщо тільки вони не мають бути відображені в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі власного капіталу у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому періоді в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі власного капіталу.

Розрахунок поточних витрат по податку на прибуток здійснюється у відповідності до податкового законодавства України. Оподатковуваний прибуток або збиток базується на оціночних показниках, якщо окрема фінансова звітність ухвалюється до подання відповідних податкових декларацій.

Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі статті «Інші адміністративні та операційні витрати» звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються стосовно всіх тимчасових різниць за методом балансових зобов'язань. Відстрочені податки на прибуток відображаються стосовно всіх тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності, за винятком випадків, коли відстрочений податок на прибуток виникає в результаті первісного відображення гудвілу, активу або зобов'язання за операцією, що не являє собою об'єднання компаній, і яка на момент здійснення не впливає ані на бухгалтерський прибуток, ані на оподатковуваний прибуток чи збиток. Відстрочені податкові активи відображаються лише тоді, коли існує ймовірність отримання у майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можна здійснити залік цих тимчасових різниць, що зменшують податкову базу. Відстрочені податкові активи та зобов'язання визначаються за ставками податку, що будуть застосовуватись протягом періоду реалізації активу чи врегулювання зобов'язання на підставі законодавства, яке було набуто або фактично набуло сили на звітну дату.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інаше)

Розрахунок відстроченого податку на прибуток здійснювався виходячи із ставки оподаткування 18%. Реалізація тимчасових різниць очікується у наступних звітних періодах в залежності від строку відшкодування або погашення відповідних активів та зобов'язань. Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання з податку на прибуток взаємно заліковуються та відображаються на нетто-основі у Звіті про фінансовий стан (Баланс), тому що Банк має юридично закріплене право зарахувати поточні податкові активи з податку на прибуток за рахунок поточних податкових зобов'язань. Дані щодо податку на прибуток наведені у примітці 25 «Витрати на податок на прибуток».

Переоцінка іноземної валюти

Операції, що здійснюються в іноземній валюті, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційними курсами, встановленим Національним банком України на дату здійснення операції.

Доходи та витрати банку в іноземній валюті відображаються на рахунках 6 та 7 класах в національній валюті по курсу, встановленому на дату нарахування або на дату їх фактичного отримання.

Монетарні активи та зобов'язання переоцінюються Банком під час кожної зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют. Курсові різниці, які виникають в результаті такого перерахунку, визнаються у звіті про прибутки та збитки.

Немонетарні активи та зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю перераховуються за курсом, який діє на дату визнання. Немонетарні статті балансу не переоцінюються.

У звіті «Звіт про фінансовий стан» активи та зобов'язання в іноземній валюті відображені за офіційними курсами, що встановлені Національним банком України, станом на 31 грудня 2021 та 31 грудня 2022 років:

	2022 рік	2021 рік
Долар США	36,5686	27,2782
ЄВРО	38,9510	30,9226
Російські рублі	0,5070	0,3640

Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування

В Банку протягом 2022 р. здійснювались наступні виплати працівникам:

- основна заробітна плата - винагорода за виконану роботу відповідно до встановлених посадових окладів/тарифних ставок співробітників Банку;
- додаткова заробітна плата - винагорода за працю понад установлені норми, за трудові успіхи та винахідливість і за особливі умови праці. Вона включає доплати, надбавки, гарантійні і компенсаційні виплати, передбачені чинним законодавством; премії, пов'язані з виконанням виробничих завдань і функцій;
- інші заохочувальні та компенсаційні виплати - у формі винагород за підсумками роботи за рік, премій за спеціальними системами і положеннями, компенсаційних та інших грошових і матеріальних виплат, які не передбачені актами чинного законодавства, або які провадяться понад встановлені зазначеними актами норми;
- інші виплати, які не належать до фонду оплати праці.

Всі податки, збори та інші обов'язкові платежі нараховуються, утримуються та перераховуються при кожній виплаті заробітної плати та інших нарахувань у строки та межах відповідно до вимог законодавства України.

Визнання доходів і витрат

Процентні доходи та витрати, як правило, відображаються в балансі кожного дня після завершення відображення в балансі всіх операцій. За не робочі дні поточного місяця процентні доходи (витрати) відображаються у попередньому робочому дні. Процентні доходи (витрати), які припадають на не робочі дні наступного календарного місяця відображаються на початок операційного дня першого робочого дня наступного місяця.

Банк визнає дивіденди в разі встановлення прав акціонера на отримання платежу.

Банк здійснює амортизацію дисконту/премії за фінансовими інструментами одночасно з нарахуванням процентів, крім процентів за борговими фінансовими інструментами, що обліковуються за

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, які визнаються у складі переоцінки до справедливої вартості.

Банк здійснює нарахування процентних доходів (витрат), амортизацію дисконту/премії за фінансовими інструментами в тій валюті, у якій обліковується основна сума фінансового інструменту. День повернення вкладнику коштів у зв'язку із закінченням терміну користування депозитом чи дострокового повернення депозиту в період нарахування відсотків не включається.

Банк визначає умови нарахування та сплати доходів і витрат (дата нарахування, термін сплати за обумовлений період, метод визначення умовної кількості днів, період розрахунку), а також неустойки в разі порушення боржником зобов'язання договором між банком і контрагентом згідно з вимогами законодавства України.

Розрахунковий період для нарахування процентних доходів (витрат) визначається договором відповідно до вимог законодавства України.

Для обрахування процентних доходів і витрат застосовується методи визначення кількості днів - "факт/факт" - передбачає, що для розрахунку використовується фактична кількість днів у місяці та році.

Банк визнає процентні доходи і витрати за рахунками процентних доходів і витрат за класами 6 "Доходи", 7 "Витрати" Плану рахунків із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Банк для визнання процентних доходів застосовує номінальну процентну ставку за фінансовими інструментами, за якими неможливо визначити майбутні грошові потоки (кредити овердрафт, відновлювальні кредитні лінії, вклади/депозити на вимогу) і до яких ефективна ставка відсотка не застосовується.

Банк відображає нараховані проценти за фінансовими інструментами за процентною ставкою, яка передбачена умовами договору (випуску), за рахунками з обліку нарахованих доходів за класами 1 "Казначейські та міжбанківські операції", 2 "Операції з клієнтами", 3 "Операції з цінними паперами та інші активи і зобов'язання" Плану рахунків.

Банк для розрахунку ефективної ставки відсотка визначає потоки грошових коштів з урахуванням усіх умов за фінансовим інструментом, у тому числі включає всі комісії та інші суми, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту. Банк використовує потоки грошових коштів, що передбачені відповідним договором, протягом строку дії договору, якщо неможливо достовірно оцінити потоки грошових коштів або очікуваний строк дії фінансового інструменту.

Комісійні, які є невід'ємною частиною ефективної ставки процента за фінансовим інструментом, включають:

1) комісійні за підготовчу роботу, отримані банком у зв'язку зі створенням або придбанням фінансового інструменту, які включають: комісії за оцінку фінансового стану позичальника; комісії за оцінку гарантій, застав; комісії за обговорення умов інструменту; комісії за підготовку, оброблення документів та здійснення операції;

2) комісії, що отримані (сплачені) банком за зобов'язання з кредитування (резервування кредитної лінії) під час ініціювання кредиту (крім випадків, коли ці зобов'язання з кредитування оцінюються за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки/збитки), визнаються невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту, якщо є ймовірність того, що кредитний договір буде укладено. Комісії визнаються комісійними доходами (витратами) на кінець строку зобов'язання, якщо строк наданого зобов'язання з кредитування закінчується без надання кредиту;

3) інші комісії, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту.

Комісійні, які не є невід'ємною частиною ефективної ставки процента за фінансовим інструментом, включають:

1) комісії за супроводження кредитів;

2) комісії за зобов'язання з кредитування (крім випадків, коли ці зобов'язання з кредитування оцінюються за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки/збитки), якщо укладення кредитного договору є малоімовірним;

Розрахунковий період для нарахування комісійних доходів (витрат) також визначається договором відповідно до вимог законодавства України. Нарахування комісійного доходу здійснюється кожного місяця в останній день місяця, якщо інше не передбачене договором.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Банк амортизує всі комісійні та інші суми, сплачені або отримані, витрати на операції та інші премії та знижки, що включені в ефективну ставку відсотка, протягом очікуваного строку дії фінансового інструменту або, якщо комісійні та інші суми, сплачені або отримані, витрати на операції, премії або знижки належать до коротшого періоду, то застосовується цей період.

Банк ураховує первісно очікувані кредитні збитки в грошових потоках під час розрахунку ефективної ставки відсотка, скоригованої з урахуванням кредитного ризику, для придбаних або створених знецінених фінансових активів під час первісного визнання.

Ефективна процентна ставка змінюється за фінансовими інструментами з плаваючою процентною ставкою в разі періодичної переоцінки грошових потоків з метою відображення ринкових процентних ставок.

Банк здійснює коригування валової балансової вартості фінансового активу чи амортизованої собівартості фінансового зобов'язання для відображення фактичних та переглянутих попередньо оцінених грошових потоків, якщо надалі він переглядає попередні оцінки сум платежів та надходжень (за винятком модифікації та змін оцінок очікуваних кредитних збитків) за фінансовими інструментами.

Банк перераховує валову балансову вартість фінансового активу або амортизовану собівартість фінансового зобов'язання шляхом розрахунку теперішньої вартості майбутніх грошових потоків, передбачених договором, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим інструментом (у разі придбаних або створених кредитно-знецінених фінансових активів - з використанням ефективної ставки відсотка, скоригованої з урахуванням кредитного ризику). Коригування визнається в складі процентних доходів/витрат в кореспонденції з рахунками дисконту/премії.

Банк визнає процентний дохід за фінансовими активами кредитного на валову балансову вартість таких активів з використанням первісної ефективної ставки відсотка.

Резерви за зобов'язаннями

Резерви за зобов'язаннями визнаються, коли Банк має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, яке виникло у результаті минулих подій, і ймовірно, що для погашення цього зобов'язання потрібне використання ресурсів, котрі втілюють у собі певні економічні вигоди, причому розмір таких зобов'язань можна достовірно оцінити.

Ефект змін в обліковій політиці, облікових оцінках та виправлення суттєвих помилок

За попередні періоди, Банк подавав фінансову звітність у відповідності до нормативних вимог щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України, встановлених правилами Національного банку України в національній валюті.

Фінансова звітність АТ «МетаБанк» за 2022 рік складається відповідно до вимог МСФЗ в національній валюті України. Коригування результату минулих років в сумі 26 тис. грн. обумовлено необхідністю сторнування комісійних доходів(12 тис.грн.) та донарахування штрафів та пені за минулий період(14 тис.грн).

Подій, які відбулися після дати балансу та мали б вплив на фінансовий результат, у Банку відсутні

Зміни у поданні фінансової звітності

Враховуючи строк розміщення коштів у депозитні сертифікати НБУ, з 2022 року Банк включає депозитні сертифікати до статті «Грошові кошти та еквіваленти». У зв'язку з цим, Банк ретроспективно здійснив рекласифікацію статей фінансової звітності в Звіті фінансовий стан на 01.01.2021р. та 31.12.2021р. наступним чином:

Назва статті	Станом на 31.12.2022 р.	Станом на 31.12.2021р. (перераховано)	Зміни	Вхідний залишок на 31.12.2021р.	Станом на 01.01.2021р. (перераховано)	Зміни	Вхідний залишок на 01.01.2021р.
Активи							
Грошові кошти та їх еквіваленти	445 003	398 050	+291081	106969	234 604	+176000	58604
Інвестиції в цінні папери	497 158	574 486	-291081	865567	237 162	-176000	413162

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Облік впливу інфляції

Гіперінфляцією на ринках, які розвиваються, вважається інфляція понад 100% річних. Багато залежить від своєчасності допомоги західних партнерів, від швидкості відновлення економіки та бездоганності роботи зернового експортного коридору. Згідно з прогнозом НБУ, у 2023-2024 роках вітчизняний ВВП зростатиме в межах 5-6% на рік. Правда, Світовий банк стриманіший у своїх прогнозах — там переконані, що ВВП України наступного року зросте на 3,3%, а у 2024 — на 4,1%.

Оскільки, станом на 31.12.2022р. Україна не є країною з гіперінфляційною економікою на час провадження діяльності у 2022 році, стандарт МСБО (IAS) 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» не застосовувався, але Банк здійснить перегляд оцінки для застосування стандарту МСБО (IAS) 29 у 2023 році.

Інформація за операційними сегментами

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 мав клієнтів, доходи від обслуговування яких перевищують 10% сукупних доходів Банку, а саме, 33,2% загальних доходів складають доходи, отримані від володіння ОВДП, номінованих в національній валюті; 14,4% загальних доходів складають доходи, отримані від розміщення коштів в депо-сертифікатах НБУ. Ці доходи відображені в сегменті «інвестиційна банківська діяльність». 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.

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 2022р. Банк не застосовував достроково будь-які стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але ще не вступили в силу.

Нижче представлені основні зміни облікової політики, пов'язані із застосуванням стандартів та інтерпретацій, які набрали чинності в 2022 році. Сутність та ефект кожного окремого стандарту та поправки наведено нижче.

З 1 січня 2022 року набули чинності незначні поправки до низки МСФЗ. Так, у МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу» оновили посилання на Концептуальні основи фінансової звітності (тепер посилання

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

2018 року замість 2001-го), без зміни вимог до бухгалтерського обліку об'єднань бізнесу. Нове посилання дозволяє визначити, що є активом або зобов'язанням при об'єднанні бізнесу.

Крім того, у МСФЗ 3 є новий виняток щодо зобов'язань та умовних зобов'язань. Компанії, що застосовують МСФЗ (IFRS) 3, мають за деякими видами зобов'язань звертатися до МСФЗ (IAS) 37 або до Роз'яснення КРМФЗ (IFRIC) 21 «Збори», а не до Концептуальних основ фінансової звітності 2018 року. Без цього виключення організації довелось б визнавати деякі зобов'язання при об'єднанні бізнесу, які вона не визнавала б за МСФЗ (IAS) 37. Також покупець не зобов'язаний визнавати умовні активи, що визначаються МСФЗ (IAS) 37, на дату придбання.

Зміни до МСФЗ 1 «Перше застосування МСФЗ»(цикл щорічних покращень 2018-2020 років)

Зміна до МСФЗ 1 стосується дочірніх підприємств, які вперше застосовують МСФЗ. Дочірній організації дозволяється використовувати звільнення, якщо вона почала використовувати МСФЗ пізніше материнської компанії. Організації, які застосовують це звільнення, зможуть оцінювати накопичені курсові різниці, показуючи суми, відображені материнською організацією та накопичені з дати її переходу на МСФЗ. Ця поправка також стосується асоційованих та спільних підприємств, які користуються тим самим звільненням за МСФЗ (IFRS) 1.

Зміни до МСБО 41 «Сільське господарство»(цикл щорічних покращень 2018-2020 років)

У МСФЗ (IAS) 41 «Сільське господарство» скасовано вимогу про виключення податкових потоків коштів при оцінці за справедливою вартістю. Вимоги МСБО 41 щодо визначення справедливої вартості приведено до відповідності з положеннями МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» Очікується, що поправка допоможе дотримуватись вимог до дисконтування грошових потоків після оподаткування.

Зміни до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (цикл щорічних покращень 2018-2020 років)

У МСФЗ (IFRS) 9 роз'яснено, які комісії мають бути враховані, коли застосовується тест «10 відсотків» для оцінки необхідності припинення визнання фінансового зобов'язання. Наприклад, до тесту не включатимуть витрати чи платежі на користь третіх сторін, а враховуються лише суми комісійної винагороди між кредитором та відповідним позичальником. Банк застосовує подані зміни з 1 січня 2022 року. Застосування не вплинуло на суми, відображені в звітності за 2022 рік або попередні періоди.

Зміни до МСФЗ 16 «Основні засоби»

Згідно з МСФЗ (IAS) 16, вартість активу включає будь-які витрати на його доставку та підготовку до експлуатації, включаючи витрати на перевірку належного функціонування активу. Зміни до МСФЗ (IAS) 16 забороняють віднімати з вартості основних засобів суми, отримані від продажу вироблених об'єктів чи виробів, доки готується актив до використання. Натомість необхідно визнавати доходи від таких продажів разом із витратами у складі прибутку або збитку. Для оцінки вартості таких активів має застосовуватися МСФЗ (IAS) 2 «Запаси» без урахування амортизації, оскільки актив ще не готовий до цільового використання. Банк застосовує подані зміни з 1 січня 2022 року. Застосування не вплинуло на суми, відображені в звітності за 2022 рік або попередні періоди, так як Банк не використовує та не планує використовувати зазначені елементи собівартості у своїй діяльності.

Зміни до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»

Зміни до МСБО уточнюють перелік витрат на виконання зобов'язань за договором з метою визначення його як обтяжливого, а саме:

- додаткові витрат на виконання цього договору, наприклад, прямі витрати на оплату праці та матеріали;
- розподілені інші витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договорів.

Уточнюючи перелік витрат, зміни до МСБО можуть призвести до збільшення розміру оціночних резервів, так як обтяжливі договори є по суті збитковими і за ними повинні створюватися оціночні резерви.

**НОВІ СТАНДАРТИ ТА ТЛУМАЧЕННЯ, ЩО БУДУТЬ ОБОВ'ЯЗКОВИМИ ДЛЯ
ЗАСТОСУВАННЯ БАНКОМ У МАЙБУТНЬОМУ, НАВЕДЕНО НИЖЧЕ**

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Були 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 цієї дати. Банк не застосовував ці стандарти та тлумачення до початку їх обов'язкового застосування.

Зміни до МСФЗ 17 «Страхові контракти»

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. 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.

Посилаючись на відсутність інструментів, що підпадають під дію цього стандарту, Банк не очікує суттєвого впливу на фінансову звітність.

Зміни до МСБО 1 «Подання фінансової звітності», до Практичного керівництва №2 з МСФЗ «Формування суджень щодо суттєвості»

Зміни до МСБО 1:

- тепер Банк зобов'язаний розкривати суттєву інформацію щодо облікової політики замість основних принципів облікової політики;
- додано кілька параграфів, які пояснюють, як Банк може ідентифікувати суттєву інформацію про облікову політику, і дають приклади, коли інформація про облікову політику може вважатися суттєвою;
- інформація, що міститься в облікових політиках, може бути істотною через свою природу, навіть якщо відповідні суми є несуттєвими;
- інформація, що міститься в обліковій політиці, є суттєвою, якщо користувачам фінансової звітності вона знадобиться для розуміння іншої істотної інформації, що міститься у фінансовій звітності;
- якщо Банк розкриває несуттєву інформацію про методи обліку, така інформація не повинна спотворювати суттєву інформацію про методи обліку. Крім того, до Практичного Посібника 2 з МСФЗ були внесені зміни шляхом додавання методичних вказівок та прикладів, що пояснюють та демонструють застосування «чотириступеневого процесу визначення суттєвості» до інформації про облікову політику з метою пояснення поправок до МСБО (IAS) 1.

Поправки до МСБО 1 набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати. Допускається дострокове застосування. Як тільки Банк застосує поправки до МСБО 1, йому також дозволяється застосовувати поправки до Практичного Посібника 2 з МСФЗ.

Зміни до МСБО (IAS) 12 «Відкладений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникають внаслідок однієї операції»

Поправки до стандарту дають роз'яснення, що звільнення від первинного визнання не застосовується до операцій, у яких при початковому визнанні виникають рівні суми тимчасових різниць, що віднімаються і оподатковуються. Залежно від застосовного податкового законодавства рівні оподатковуваних та тимчасових різниць, що віднімаються, можуть виникнути при початковому визнанні активу та зобов'язання в угоді, яка не є об'єднанням бізнесу і не впливає ні на бухгалтерський, ні на оподатковуваний прибуток. Наприклад, це може виникнути при визнанні зобов'язань з оренди та відповідного активу з правом користування із застосуванням МСФЗ (IFRS) 16 на дату початку оренди. Відповідно до змін до МСБО (IAS) 12 Банк зобов'язаний визнавати відповідні відкладені податкові активи та зобов'язання, при цьому визнання будь-якого відстроченого податкового активу регулюється критеріями відшкодування, викладеними в МСБО (IAS) 12. Також додається наочний приклад до МСБО (IAS) 12, в якому пояснюється, як застосовуються зміни. Поправки застосовуються до операцій, які відбуваються на початку або після початку раннього представленого порівняльного періоду. Крім того, на початку раннього порівняльного періоду Банк визнає:

- Відкладений податковий актив (у тій мірі, в якій існує ймовірність отримання оподаткованого прибутку, проти якого може бути використана тимчасова різниця, що віднімається) і відкладене податкове зобов'язання за всіма відрахованими та оподатковуваними тимчасовими різницями за наступними інструментами: – активи з правом користування та орендного зобов'язання; – зобов'язання щодо виведення з

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

експлуатації, відновлення та аналогічні зобов'язання та відповідні суми, визнані як частина вартості відповідного активу;

- Сукупний ефект первинного застосування поправок як коригування початкового сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента капіталу, залежно від обставин) на зазначену дату.

Зміни до МСБО 8 «Облікові політики, зміни у бухгалтерських оцінках та помилки» - Визначення облікових оцінок

Зміни в МСБО 8 повністю присвячені бухгалтерським оцінкам і пояснюють таке:

- визначення зміни у бухгалтерських оцінках замінено визначенням бухгалтерських оцінок;
- Банк розробляє бухгалтерські оцінки, якщо облікова політика вимагає, щоб статті фінансової звітності оцінювалися таким чином, щоб це дозволило виміряти рівень невизначеності;
- Комітет роз'яснює, що зміна в бухгалтерських оцінках, що обумовлена новою інформацією або новими подіями, не є виправленням помилки;

Зміни до МСФЗ 17 «Страхові контракти»- Перше застосування МСФЗ 17 та МСФЗ 9

Змінами визначено коло суб'єктів, які можуть застосовувати передбачений Змінами підхід. Це, зокрема, організації, які вперше одночасно застосовують МСФЗ 17 та МСФЗ 9. Банк не належить до кола таких організацій, тому Банк не очікує суттєвого впливу на фінансову звітність.

З 01 січня 2024 року набирають чинності такі зміни до МСФЗ:

Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” – Класифікація зобов’язань як поточні та непоточні

Дату набрання чинності Змін до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” – Класифікація зобов’язань як поточні та непоточні остаточно перенесено на 01 січня 2024 року. Змінами уточнено, що зобов’язання класифікується як непоточне, якщо організація має право відстрочити регулювання зобов’язання щонайменше на 12 місяців – це право має існувати на дату закінчення звітного періоду. Право відстрочити регулювання зобов’язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду має бути реальним і має існувати на дату закінчення звітного періоду. Якщо право відстрочити регулювання зобов’язання залежить від виконання організацією певних умов, то таке право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Необхідно виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше. На класифікацію зобов’язання не впливає ймовірність того, що організація використає своє право відстрочити регулювання зобов’язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду. Якщо зобов’язання відповідає критеріям пункту 69 МСБО 1 – воно класифікується як непоточне, навіть якщо керівництво має намір або сподівається врегулювати це зобов’язання протягом 12 місяців після закінчення звітного періоду або навіть якщо організація врегулює це зобов’язання в період між датою закінчення звітного періоду та датою схвалення фінансової звітності до публікації.

Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” – “Непоточні зобов’язання з додатковими умовами”

Зміни передбачають, що, якщо право організації відстрочити регулювання зобов’язання є предметом додаткових умов (ковенант) протягом 12 місяців після звітної дати, організація має розкрити в примітках додаткову інформацію, що дасть можливість користувачам фінансової звітності зрозуміти ризик того, що за зобов’язаннями треба буде платити протягом 12 місяців зі звітної дати. Зокрема, необхідно буде розкрити: інформацію щодо сутності ковенант, коли організація має виконати ці додаткові умови, балансову вартість відповідних зобов’язань; факти та обставини, які вказують на те, що організація може мати складності у виконанні додаткових умов, в тому числі ті, які можуть бути оцінені на кінець звітного періоду.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис.грн)

Ря-док	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Готівкові кошти у касі	20 491	35 466
2	Кошти в Національному банку України (крім обов’язкових резервів)	6 338	2 565
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	69 025	69 019
3.1	України	69 020	67 876

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інаше)

3.2	інших країн	5	1 143
4	Резерв за готівковими коштами, наявність яких є непідтвердженою	(194)	-
5	Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(97)	(81)
6	Депозитні сертифікати Національного банку України	349 440	291 081
7	Усього грошових коштів в Національному банку України за мінусом резервів	445 003	398 050

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

Депозитні сертифікати Національного банку України є короткостроковим інструментом, який використовує Банк для управління короткостроковою ліквідністю та дотримання обов'язкового резервування на кореспондентському рахунку.

У зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України, тимчасовою окупацією частини території України, де знаходяться відділення, банкомати та ПТКС Банку.

У другому кварталі 2022 року керівництво Банку було ухвалено рішення, сформувати резерви на відшкодування можливих втрат від розкрадання готівкових коштів із приміщень цих відділень, банкоматів та ПТКС, щодо яких Банком повністю втрачений контроль та доступ, у розмірі залишку готівкових коштів згідно до первинних документів Банку на дату прийняття цього рішення.

На кінець звітного періоду знаходяться грошові кошти у загальній сумі близько 194 тис. грн. Доступ до таких відділень, банкоматів, ПТКС та контроль над ними Банком повністю втрачений. Встановити факт наявності грошових коштів неможливо.

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:

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	(81)	(25)
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	(27)	2
6	Переведення до активів групи вибуття	-	-
7	Вибуття дочірніх компаній	-	-
8	(Збільшення)/зменшення резерву протягом періоду	(183)	(58)
9	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(291)	(81)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Таблиця 6.4. Аналіз зміни валової балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентами

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Валова балансова вартість на початок періоду	398 255	58 629
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	-	-
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(50)	(12)
4	Курсові різниці	28 889	(1 794)
5	Інші зміни	18 200	50 227
6	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду грошових коштів та їх еквівалентів	445 294	107 050

Таблиця 6.5. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

(тис. грн)

Рядок	Рівень рейтингу	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Високий рейтинг	376 269	38 031
2	Стандартний рейтинг	68 826	69 019
3	Рейтинг нижчий, ніж стандартний	199	-
3	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	445 294	107 050
4	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(291)	(81)
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом	445 003	106 969

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис.грн)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	438 684	500 565
2	Створені резерви під знецінення	(110 564)	(17 970)
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	328 120	482 595

Інформація за кредитами, що надані пов'язаним сторонам, зазначена в Примітці 35 «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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інаше)

Таблиця 7.2. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Кредити, надані юридичним особам	422 379	486 063
2	Кредити, надані фізичним особам	802	1 197
3	Іпотечні кредити фізичним особам	15 503	13 305
4	Інші кредити, надані фізичним особам	-	-
5	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(110 564)	(17 970)
6	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	328 120	482 595

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	242 323	153 253	43 108	-	438 684
2	Мінімальний кредитний ризик	21 915	-	-	-	21 915
3	Низький кредитний ризик	199 508	80 565	-	-	280 073
4	Середній кредитний ризик	20 736	62 330	-	-	83 066
5	Високий кредитний ризик	-	-	-	-	-
6	Дефолтні активи	164	10 358	43 108	-	53 630
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	242 323	153 253	43 108	-	438 684
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(10 329)	(57 127)	(43 108)	-	(110 564)
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	231 994	96 126	-	-	328 120

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	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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інаше)

Ря- док	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
5	Високий кредитний ризик	-	-	-	-	-
6	Дефолтні активи	-	559	12 184	-	12 743
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	487 454	927	12 184	-	500 565
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(7 157)	(573)	(10 240)	-	(17 970)
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	480 297	354	1 944	-	482 595

Таблиця 7.5. 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	(7 157)	(573)	(10 240)	-	(17 970)
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(7 292)	(14 496)	(14)	-	(21 802)
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	3 690	65	360	-	4 115
4	Загальний ефект від переведення між стадіями:	2 113	(1 791)	(322)	-	-
4.1	переведення до стадії 1	(113)	113	-	-	-
4.2	переведення до стадії 2	1 973	(1 973)	-	-	-
4.3	переведення до стадії 3	253	69	(322)	-	-
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	-	-	753	-	753
9	Відновлення кредитів, раніше списаних як безнадійні	-	-	-	-	-
10	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-
11	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-
12	Курсові різниці	-	-	(4 921)	-	(4 921)

(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
13	(Збільшення) / зменшення резерву протягом періоду	(1 683)	(40 332)	(28 724)	-	(70 739)
14	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(10 329)	(57 127)	(43 108)	-	(110 564)

Списання безнадійної заборгованості за рахунок сформованих резервів у 2022 році проводилося на загальну суму 753 тис грн.

В звітному році відбулося часткове погашення контрагентами раніше списаної за рахунок резервів безнадійної заборгованості на загальну суму 1 020 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	(7 346)	(764)	(12 902)	(1 143)	(22 155)
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(6 967)	-	-	-	(6 967)
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	6 880	219	355	1 143	8 597
4	Загальний ефект від переведення між стадіями:	35	(35)	-	-	-
4.1	переведення до стадії 1	-	-	-	-	-
4.2	переведення до стадії 2	-	-	-	-	-
4.3	переведення до стадії 3	-	-	-	-	-
5	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	-
6	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-	-
7	Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	-	-	-	-
8	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	1 083	-	1 083
9	Відновлення кредитів, раніше списаних як безнадійні	-	-	-	-	-
10	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-
11	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-
12	Курсові різниці	86	2	408	-	496
13	(Збільшення) / зменшення резерву протягом періоду	155	5	816	-	976
14	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(7 157)	(573)	(10 240)	-	(17 970)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 7.7. 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	487 454	927	12 184	-	500 565
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	161 127	66 832	14	-	227 973
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(288 932)	(81)	(433)	-	(289 446)
4	Переведення до стадії 1	270	(270)	-	-	-
5	Переведення до стадії 2	(82 547)	82 547	-	-	-
6	Переведення до стадії 3	(39 392)	(122)	39 514	-	-
7	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-	-
8	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(753)	-	(753)
9	Курсові різниці	-	-	4 921	-	4 921
10	Зміни вартості активів, пов'язані із (зменшенням) / збільшенням заборгованості за активами	4 434	3 420	(12 339)	-	(4 576)
11	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	242 323	153 253	43 108	-	438 684

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	519 865	10 988	16 200	3 045	550 098
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	484 940	-	-	-	484 940
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(506 377)	(10 080)	(1 565)	(3 045)	(521 067)
4	Переведення до стадії 1	-	-	-	-	-
5	Переведення до стадії 2	(166)	166	-	-	-
6	Переведення до стадії 3	-	-	-	-	-
7	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-	-

(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
8	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(1 083)	-	(1 083)
9	Курсові різниці	(2 775)	(4)	(457)	-	(3 236)
10	Зміни вартості активів, пов'язані із (зменшенням) / збільшенням заборгованості за активами	(8 033)	(143)	(911)	-	(9 087)
11	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	487 454	927	12 184	-	500 565

Таблиця 7.9. 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	13 757	3,14	90 774	18,13
2	Оптова та роздрібна торгівля автотранспортними засобами та мотоциклами, їх ремонт	2 095	0,47	2 435	0,49
3	Оптова торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами	52 243	11,91	79 891	15,96
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	348 793	79 51	306 376	61,21
5	Фізичні особи	16 307	3,72	14 304	2,86
6	Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря транспорт	-	-	2 919	0,58
7	Будівництво будівель	5 492	1,25	3 866	0,77
8	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	438 687	100	500 565	100

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

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

(тис.грн.)

Ря-док	Назва статті	Кредити, надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Незабезпечені кредити	-	-	29	-	29
2	Кредити, забезпечені:	-	422 379	773	15 503	438 655
2.1	грошовими коштами	-	-	-	-	-
2.2	цінними паперами	-	-	-	-	-
2.3	нерухомим майном	-	-	201	2 145	2 346
2.3.1	у т. ч. житлового призначення	-	-	201	2 145	2 346
2.4	іншими активами	-	422 379	572	13 358	436 309

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	-	422 379	802	15 503	438 684
---	---	---	---------	-----	--------	---------

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	-	1 307	-	-	1 307
2	Кредити, забезпечені:	-	484 756	1 197	13 305	499 258
2.1	грошовими коштами	-	48 007	-	-	48 007
2.2	цінними паперами	-	-	-	-	-
2.3	нерухомим майном	-	6 300	456	12 158	18 914
2.3.1	у т. ч. житлового призначення	-	-	456	12 158	12 614
2.4	іншими активами	-	430 449	741	1 147	432 337
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	-	486 063	1 197	13 305	500 565

Таблиця 7.12. Вплив вартості застави на якість кредиту за звітний період

(тис.грн.)

Рядок	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	422 379	121 935	300 444
2	Кредити, надані фізичним особам	802	522	280
3	Іпотечні кредити фізичним особам	15 503	1 749	13 754
4	Усього кредитів	438 684	124 206	314 478

Таблиця 7.13. Вплив вартості застави на якість кредиту за попередній період

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Справедлива вартість забезпечення з урахуванням дисконтування та очікуваних строків реалізації	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, надані юридичним особам	486 063	491 633	(5 570)
2	Кредити, надані фізичним особам	1 197	660	537
3	Іпотечні кредити фізичним особам	13 305	6 802	6 503
4	Усього кредитів	500 565	499 095	1 470

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Розмір та види застави, що вимагається Банком, залежить від оцінки кредитного ризику контрагента. Банк запровадив керівні положення щодо прийняття різних видів застави та параметрів оцінки.

Основні види отриманої застави:

- за кредитами юридичним особам – об'єкти нерухомого майна, обладнання, транспортні засоби, запаси та грошові кошти.
- за кредитами фізичним особам – іпотека майна житлової нерухомості транспортні засоби та грошові депозити.

Банк здійснює оцінку вартості застави з застосуванням порівняльного, дохідного, витратного підходів та їх комбінацій. Вартість застави переглядається з урахуванням зміни кон'юнктури ринку та стану збереження предметів застави не рідше одного разу на 12 місяців для нерухомості, устаткування та транспортних засобів, одного разу на шість місяців-для іншого майна.

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 справедливою вартістю через інший сукупний дохід	497 158	574 362
3	Усього цінних паперів	497 158	574 362

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 391 000 тис. грн. ОВДП в кількості 453 937 штук передані в заставу (включені до пулу) Національному банку України, а саме: ОВДП UA4000207880 в кількості 453 937 штук справедливою вартістю 410 541 тис. грн. строк погашення 22.05.2024р.

Для забезпечення операцій своп процентної ставки включені до гарантійного фонду ОВДП UA4000207880 в кількості 32 550 штук справедливою вартістю 29 438 тис. грн. строк погашення 22.05.2024р.

Таблиця 8.2. 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:	497 158	574 362
1.1	державні облігації	497 158	574 362
1.2	облігації місцевих позик	-	-
1.3	облігації підприємств	-	-
1.4	векселі	-	-
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	-	-
2.1	справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах	-	-
2.2	справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	-	-
2.3	за собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	-	3
3	Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	(3)
4	Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	497 158	237 126

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Таблиця 8. 3. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які 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	497 158	-	-	-	497 158
2	Мінімальний кредитний ризик	497 158	-	-	-	497 158
3	Низький кредитний ризик	-	-	-	-	-
4	Середній кредитний ризик	-	-	-	-	-
5	Високий кредитний ризик	-	-	-	-	-
6	Дефолтні активи	-	-	-	-	-
7	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	497 158	-	-	-	497 158
8	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	-	-
9	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	497 158	-	-	-	497 158

Таблиця 8.4. 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	574 362	-	-	-	574 362
2	Мінімальний кредитний ризик	574 362	-	-	-	574 362
3	Низький кредитний ризик	-	-	-	-	-
4	Середній кредитний ризик	-	-	-	-	-
5	Високий кредитний ризик	-	-	-	-	-
6	Дефолтні активи	-	-	-	-	-
7	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	574 362	-	-	-	574 362
8	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	-	-

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

9	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	574 362	-	-	-	574 362
---	---	---------	---	---	---	---------

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 2022 року відсутні.

Примітка 9. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 9.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості:

(тис.грн)

Ря-док	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	12 823	1 882
2	Придбання	-	-
3	Капітальні інвестиції на реконструкцію	-	-
4	Надходження шляхом об'єднання компаній	-	-
5	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	(3 607)	-
6	Вибуття	(7 135)	(260)
7	Переведення до категорії будівель, що зайняті власником	(1 854)	-
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	-	-
11	Інші зміни	(227)	(131)
12	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості станом на кінець періоду	-	12 823

Критерії визнання інвестиційної нерухомості полягають у ймовірності надходження до Банку майбутніх економічних вигоди, пов'язаних з інвестиційною нерухомістю, і можливості достовірно оцінити вартість інвестиційної нерухомості.

На початок 2022 року на балансі Банку було 3 об'єкти нерухомості наданих в оренду за договорами про оперативний лізинг.

Незалежна оцінка інвестиційної нерухомості здійснювалась один раз на рік (01.10.2022р.) та зафіксована в звітах незалежних оцінювачів. В бухгалтерському обліку переоцінка відображена згідно Протоколу Правління від 27.12.2022 року.

Також були проведені аналіз та оцінка власних активів, за якими втрачено контроль на предмет зменшення корисності, результати відображені в бухгалтерському обліку згідно Протоколу Правління від 26.12.2022 року.

Аналіз інвестиційної нерухомості за географічною ознакою, валютами, строками погашення та відсотковими ставками наведено в Примітці 28 «Операційні сегменти».

Таблиця 9.2. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

(тис.грн)

Ря-док	Суми доходів і витрат	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	1 193	1 525
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	-	-

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інаше)

Таблиця 9.3. Інформація про мінімальні суми майбутніх (недисконтованих) орендних платежів за невідмовною операційною орендою, якщо банк є орендодавцем

(тис.грн)

Рядок	Період дії операційної оренди	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	До 1 року	1 200	1 372
2	Від 1 до 5 років	1 017	153
3	Понад 5 років	-	-
4	Усього платежів, що підлягають отриманню за операційною орендою	2 217	1 525

Станом на 31 грудня 2022 року 1 об'єкт був реалізовано, по іншим було достроково розірвано договори оренди, у зв'язку з військовою агресією російської федерації та припинення діяльності орендарів.

В таблиці наведені данні по індивідуальним сейфам, який можна використовувати для зберігання цінностей.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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
Балансова вартість на початок попереднього періоду	7 327	7 672	2 772	247	502	2	5 752	1 820	26 094
Первісна (переоцінена) вартість	9 023	18 034	4 995	1 101	1 518	8 306	5 752	4 470	53 199
Знос на початок попереднього 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)
Амортизаційні відрахування	(66)	(700)	(693)	(2)	(58)	(264)	-	(283)	(2 066)
Інші зміни (знос при переведенні до інвест.нерух.)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Балансова вартість на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	4 383	7 903	6 080	241	436	107	5 445	1 785	26 380
Первісна (переоцінена) вартість	5 605	17 373	8 924	1 084	994	8 506	5 445	4 651	52 582
Знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	(1 222)	(9 471)	(2 844)	(843)	(558)	(8 399)	-	(2 866)	(26 203)
Надходження	182	325	2 318	-	-	166	3 081	-	6 072
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	106	127	-	-	-	18	-	50	301
Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	(25)	(79)	-	-	-	-	-	-	(104)
Інше переведення	1 854	-	-	-	-	-	(50)	-	1 804
Вибуття	-	(4)	(57)	-	-	-	-	-	(61)
Амортизаційні відрахування	(54)	(751)	(1 134)	(1)	(50)	(215)	-	(284)	(2 489)
Зменшення корисності	(632)	-	-	-	-	-	-	-	(632)
Балансова вартість на кінець звітного періоду	5 839	7 599	7 207	240	386	76	8 476	1 551	31 374
Первісна (переоцінена) вартість	7 275	17 810	11 171	1 084	994	8 405	8 476	4 701	59 916
Знос на кінець звітного періоду	(1 436)	(10 211)	(3 964)	(844)	(608)	(8 329)	-	(3 150)	(28 542)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Всі основні засоби та нематеріальні активи на праві власності. Протягом звітного 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 2022 року незалежним оцінювачем ФОП Давидовська О.Я. (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 645/20 від 24.07.2020р.) була здійснена оцінка нерухомого майна – 16 одиниць та 2-х приміщень, які належать до 1 групи основних засобів. Відповідно до цієї оцінки, ринкова вартість суттєво не відрізнялась (в межах 10%) від балансової вартості, тому Банк не здійснював переоцінку у 2022 році.

Також були проведені аналіз та оцінка власних приміщень які знаходяться на тимчасово окупованій території, на предмет зменшення корисності, з застосуванням тестування та коефіцієнта знецінення.

У складі основних засобів знаходиться 7 таких приміщень, в яких розташовувались відділення АТ «Мета Банк» . Коефіцієнт знецінення 0,1 застосовувався для приміщення у м. Бердянськ, вул.Центральна,51; м Енергодар,пр.Будівельників,36 пр.47;м.Мелітополь,вул,Шмідта,2, а коефіцієнт знецінення 0,3-для приміщення у м.Пологи,вул.Єдності,13; м. Гуляйполе, вул. Н.Махно,58/1;м.Оріхів,вул Гоголя,20/2;м.Токмак,вул Володимирська,9/9.

Результати відображені в бухгалтерському обліку згідно Протоколу Правління від 26.12.2022 року.

Загальна сума збитку від зменшення корисності складала 631 855,86 грн.

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

(тис.грн)				
Рядок	Назва статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Залишок станом на попереднього періоду		10 577	16 972
2	Надходження		5 248	4 123
3	Інше переведення		3 688	1 761
4	Вибуття		(4 845)	(1 737)
5	Амортизація активу з права користування		(10 096)	(10 542)
6	Залишок станом на кінець періоду		4 572	10 577

Примітка 12. Інші активи

Таблиця 12. 1. Інші активи

(тис.грн)				
Рядок	Назва статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Інші фінансові активи		46 603	10 082
2	Інші активи		4 141	5 134
3	Усього інших активів за мінусом резервів		50 744	15 216

Таблиця 12. 2. Інші фінансові активи

(тис.грн)				
Рядок	Назва статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за цінними паперами		-	-
2	Фінансовий лізинг (оренда)		-	-
3	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		516	890
4	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		2 868	5 657

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Рядок	Назва статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
6	Грошові кошти з обмеженим правом використання		2 169	3 094
7	Активи за процентними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки		40 577	196
8	Дебіторська заборгованість з операціями оренди		1 078	427
9	Дебіторська заборгованість за розрахункове касове обслуговування		223	195
10	Інші активи		400	257
11	Резерв під знецінення інших активів		(1 228)	(634)
12	Усього інших активів за мінусом резервів		46 603	10 082

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 проведенням Банком операцій з платіжними картками в сумі 2 169 тис. грн..

Таблиця 12.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за звітний період

Рядок	Рух резервів	(тис.грн)						
		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	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок станом на початок періоду	-	-	(242)	(152)	(8)	(232)	(634)
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	-	(662)	(44)	-	(6)	(712)
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	-	16	(13)	2	225	256
4	Зміна кредитної якості	-	-	(135)	(1)	-	(2)	(138)
5	Усього залишок станом на кінець періоду	-	-	(1 023)	(184)	(6)	(15)	(1 228)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

В 2022 році у Банку відсутня списання за рахунок сформованих резервів безнадійну заборгованість, що відносилась до статті «Інші фінансові активи».

Таблиця 12.4. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за попередній період

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	(тис.грн)
								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 звітнього періоду	-	-	(22)	(27)	(3)	(51)	(103)
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	-	8	14	-	8	30
4	Списання за рахунок резерву	-	830	-	1	-	-	831
5	Зміна кредитної якості	-	-	-	(7)	-	(77)	(84)
6	Усього залишок станом на кінець періоду	-	-	(242)	(152)	(8)	(232)	(634)

В 2021 році Банк списав за рахунок сформованих резервів безнадійну заборгованість, що відносилась до статті «Інші фінансові активи» на загальну суму 831 тис. грн..

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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 торговельному портфелі банку	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	10	11
1	Залишок станом на початок періоду	195	427	196	890	5 657	3 094	375	10 834
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	67	710	40 381	(374)	2 127	-	388	43 299
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(39)	(59)	-	-	(4 916)	(925)	(363)	(6 302)
4	Усього залишок станом на кінець періоду	223	1 078	40 577	516	(2 868)	(2 169)	400	47 831

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інаше)

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

(тис. грн)

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	174	265	-	755	6 124	2 125	830	279
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	56	205	196	135	1 765	-	-	178
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(34)	(43)	-	-	(2 232)	969	-	(82)
4	Списання за рахунок резерву	(1)	-	-	-	-	-	(830)	-
5	Усього залишок станом на кінець періоду	195	427	196	890	5 657	3 094	-	375

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	516	-	-	-	-	516

(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
4	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	2 868	-	-	-	-	2 868
5	Грошові кошти з обмеженим правом користування	2 169	-	-	-	-	2 169
6	Похідні фінансові активи в торговому портфелі банку	40 577	-	-	-	-	40 577
7	Дебіторська заборгованість за РКО	28	7	4	3	181	223
8	Дебіторська заборгованість з оперативної оренди	53	-	2	-	1 023	1 078
9	Інші фінансові активи	390	-	-	-	10	400
10	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(12)	-	(1)	(1)	(1 214)	(1 228)
11	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	46 589	7	5	2	-	46 603

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	890	-	-	-	-	890
4	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	5 657	-	-	-	-	5 657
5	Грошові кошти з обмеженим правом користування	3 094	-	-	-	-	3 094

(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
6	Похідні фінансові активи в торговому портфелі банку	196	-	-	-	-	196
7	Дебіторська заборгованість за РКО	18	3	6	3	165	195
8	Дебіторська заборгованість з оперативної оренди	43	135	5	-	244	427
9	Інші фінансові активи	15	-	41	-	201	257
10	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(8)	-	(33)	(2)	(591)	(634)
11	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	9 905	138	19	1	19	10 082

Таблиця 12.9. Інші активи

(тис.грн)

Рядок	Назва статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів		283	1 078
2	Передоплата за послуги		664	865
3	Дорогоцінні метали		-	-
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя		1 884	1 837
5	Інші активи		1 605	1 720
6	Резерв під інші активи		(295)	(366)
7	Усього інших активів за мінусом резервів		4 141	5 134

В 2022 році Банк не списував за рахунок сформованих резервів безнадійну заборгованість, що відносилась до статті «Інші активи».

В 2022 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	Передоплата за послуги	Інші активи
1	2	3	4	5
1	Залишок станом на початок періоду	(252)	(25)	-
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	128	(227)	-
3	Списання за рахунок резерву	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-
5	Курсові різниці	-	-	-
6	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-
7	Залишок станом на кінець періоду	12	(252)	-

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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	(25)	(90)	-
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(227)	65	-
3	Списання за рахунок резерву	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-
5	Курсові різниці	-	-	-
6	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-
7	Залишок станом на кінець періоду	(252)	(25)	-

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	31 277	30 126
Усього необоротних активи, утримувані для продажу	31 277	30 126

Станом на 01.01.2023 року до складу необоротних активів, утримуваних до продажу належать об'єкти житлової нерухомості у кількості 2 об'єкта, на сума 2 280 тис. грн., та об'єкти нежитлової нерухомості у кількості 17 об'єктів на суму 28 384 тис. грн. та рухоме майно на суму 210 тис. грн., земельна ділянка на суму 403 тис. грн. Згідно затвердженого Правлінням Банку плану продажу на 2023 рік, зазначені об'єкти планується продати у 2023 році.

Таблиця 13.2.

Активи до продажу	Станом на 31.12.2022р.	Зменшення корисності	Вибуття	Надходження	Станом на 31.12.2021р.
Нерухоме майно(житлове та нежитлове)	30 664	(1 839)	-	3 607	28 896
Земельні ділянки	403	(85)	(536)	-	1 024
Рухоме майно	210	(336)	-	340	206
Всього	31 277	(2 260)	(536)	3 947	30 126

За 2022 рік Банком було переведено з інвестиційної нерухомості до складу необоротних активів, утримуваних для продажу, 1 об'єкт заставного нерухомого майна, що перейшло на баланс банку в якості відшкодування заборгованості за кредитами та тимчасово здавалося в оренду на загальну суму 3607 тис. грн. Крім того, власне обладнання(за переліком) на загальну суму 340 тис. грн. підготовлено для реалізації, переведено до складу активів на продаж, але протягом року не було реалізовано. В 2022 році за вартістю оприбуткування на баланс було реалізовано лише 1 об'єкт - земельну ділянку за ціною придбання 559 тис. грн..

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Примітка 14. Кошти банків

Таблиця 14.1. Заборгованість перед НБУ .

(тис. грн)			
Ря- док	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Кошти, отримані від Національного банку України	391 000	418 000
2	Усього коштів інших банків	391 000	418 000

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

На дату складання цієї звітності Банк добре капіталізований та має достатній рівень ліквідності.

Після дати балансу Банк для додаткової підтримки ліквідності отримав кредит бланкового рефінансування від Національного банку України за ставкою 11% річних в загальній сумі 161 млн. грн.,

строками погашення - 101 млн. грн. 17.02.2023р. і 60 млн. грн. до 24.02.2023 року.

На протязі 2022 року банк достроково погасив кредити рефінансування на загальну суму 188 000 000грн.

В заставі Національного банку України знаходяться:

- за отриманими кредитами рефінансування в загальній сумі 391 000 000,00 гривень, знаходяться активи Банку у вигляді облігацій внутрішньої державної позики, номінованих в національній валюті на суму 410 540 622,80 грн., а саме: UA4000207880 в кількості 453 937 штук справедливою вартістю 410 540 622,80 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 29 438 220,00 грн., а саме: UA4000207880 в кількості 32 550 штук справедливою вартістю 29 438 220,00 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:	-	62
1.1	поточні рахунки	-	62
1.2	строкові кошти	-	-
2	Інші юридичні особи:	415 688	374 363
2.1	поточні рахунки	348 635	293 246
2.2	строкові кошти	67 053	81 117
3	Фізичні особи:	213 599	336 498
3.1	поточні рахунки	106 750	64 250
3.2	строкові кошти	106 849	272 248
4	Усього коштів клієнтів	629 287	710 923

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 2022 року та 31 грудня 2021 року нараховані та несплачені процентні витрати за коштами клієнтів юридичних і фізичних осіб складають 2 363 тис. грн. та 3 998 тис. грн. відповідно.

Аналіз коштів клієнтів за географічною ознакою, валютами, процентними ставками та строками погашення наведено в Примітці 28 «Операційні сегменти».

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Таблиця 15.2. Розподіл коштів клієнтів 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	1 852	0,29	890	0,13
2	Виробництво готових металевих виробів, металургійне виробництво	4 361	0,69	6 035	0,85
3	Наземний, авіаційний і трубопровідний транспорт	7 639	1,21	6 970	0,98
4	Виробництво гумових, пластмасових і неметалевої мінеральної проєкції	1 242	0,20	12 521	1,76
5	Виробництво машин, електричного устаткування	14 461	2,30	28 480	4,01
6	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	22 997	3,65	68 439	9,63
7	Рекламна діяльність і дослідження кон'юнктури ринку	8 100	1,29	21 500	3,02
8	Будівництво будівель, споруд та спеціалізовані будівельні роботи	4 314	0,69	4 963	0,70
9	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	42 214	6,71	57 377	8,07
10	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	94 238	14,98	121 112	17,04
11	Виробництво та розподілення електроенергії, газ та води	199 723	31,74	4 362	0,61
12	Надання фінансових послуг, страхування, перестраховування, допоміжна діяльність у сферах фін. послуг.	463	0,07	8 647	1,22
13	Фізичні особи	213 622	33,95	336 684	47,36
14	Інше	14 061	2,23	32 943	4,62
15	Усього коштів клієнтів	629 287	100	710 923	100

Станом на кінець дня 31 грудня 2022 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		2 054	3 381
2	Інше нефінансові зобов'язання		3 026	5 486
3	Усього		5 080	8 867

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 34.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інаше)

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
2	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками		734	1 822
3	Похідні фінансові зобов'язання, за процентними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки		-	7
4	Кредиторська заборгованість за операціями банку з клієнтами		428	1 066
5	Кошти клієнтів за недіючими рахунками		466	449
6	Інші зобов'язання		426	36
7	Усього інших зобов'язань		2 054	3 381

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		913	1 328
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		961	2 488
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів		944	944
4	Доходи майбутніх періодів		208	726
5	Інша заборгованість		-	-
6	Усього нефінансові зобов'язання		3 026	5 486

Примітка 17. Зобов'язання з оренди

Таблиця 17.1. Зобов'язання з оренди за звітний період

(тис.грн)				
Ря-док	Назва статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Залишок за станом на початок періоду.		11 516	18 075
2	Визнання в балансі зобов'язання з оренди при переході на стандарт «Оренда» (МСФЗ 16)		5 279	4 123
3	Модифікація орендного зобов'язання		-	12
4	Збільшення орендного зобов'язання		2	3
5	Зменшення орендного зобов'язання		(741)	(233)
6	Нараховані витрати за зобов'язаннями з оренди		1 054	1 066
7	Погашені витрати за зобов'язаннями з оренди		(11 326)	(11 530)
8	Усього зобов'язання з оренди станом на кінець періоду		5 784	11 516

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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».

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	Залишок на початок попереднього періоду	5 151	293 224	954	5 513	299 691
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	-	-	(22)	-	(22)
7	Незарєєстрований статутний капітал	-	-	-	-	-
8	Залишок на кінець попереднього періоду (залишок на початок звітного періоду)	5 151	293 225	932	5 513	299 670
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	-	-	-	-	-
14	Залишок на кінець звітного періоду	5 151	293 225	932	5 513	299 670

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 31.12.2022 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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

- сума та умови акцій, призначені для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу – акцій, призначених для випуску з умовами опціонів і контрактів з продажу відсутні. Кожною простою акцією Банку її власнику – акціонеру надається однакова сукупність прав, включаючи право на:
 - а) участь в управлінні Банком шляхом голосування на загальних зборах акціонерів відповідно до Статуту Банку та приймання участі у роботі Наглядової ради в випадках, якщо акціонер
 - б) отримання дивідендів; в) 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, пропорційна 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;

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

- б) пріоритетну участь у розподілі майна Банку у разі його ліквідації, яке реалізується шляхом отримання ліквідаційної вартості привілейованих іменних акцій класу «Б» до задоволення вимог акціонерів – власників простих іменних акцій Банку, але після задоволення вимог акціонерів – власників привілейованих іменних акцій Банку;
- в) переважне придбання додатково розміщуваних Банком привілейованих іменних акцій класу «Б» в кількості, пропорційній частці належних йому привілейованих іменних акцій класу «Б» у загальній кількості привілейованих іменних акцій цього класу, в процесі приватного розміщення акцій;
- г) у випадках прийняття загальними зборами акціонерів Банку рішення щодо конвертації привілейованих іменних акцій класу «Б» у привілейовані іменні акції або прості іменні акції Банку обміняти належні їм привілейовані іменні акції класу «Б» на привілейовані іменні акції або прості іменні акції Банку в порядку та на умовах, передбачених рішенням загальних зборів акціонерів Банку;
- д) голосування на загальних зборах акціонерів Банку у випадках, передбачених абзацом другим цього пункту;
- е) інші права, встановлені Статутом Банку.

Акціонери – власники привілейованих іменних акцій класу «Б» мають право голосу під час вирішення загальними зборами акціонерів Банку таких питань:

- а) припинення Банку, що передбачає конвертацію привілейованих іменних акцій класу «Б» у привілейовані іменні акції, прості іменні акції або інші цінні папери Банку;
- б) внесення змін до Статуту Банку, що передбачають обмеження прав акціонерів – власників привілейованих акцій класу «Б»;
- в) внесення змін до Статуту Банку, що передбачають розміщення нового класу привілейованих акцій, власники яких матимуть перевагу щодо черговості отримання дивідендів чи виплат у разі ліквідації Банку, або збільшення обсягу прав акціонерів – власників розміщених класів привілейованих акцій, які мають перевагу щодо черговості отримання дивідендів чи виплат у разі ліквідації Банку.

Одна привілейована іменна акція класу «Б» надає акціонеру один голос під час вирішення питань, зазначених в абзаці другому цього пункту.

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

Назва статті	примітки	Звітний період	Попередній період
Залишок на початок періоду		(717)	4 664
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку:		(39 889)	(4 873)
зміни переоцінки до справедливої вартості		(39 889)	(4 873)
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів:		(470)	(1 387)
зміни переоцінки до справедливої вартості		(470)	-
реалізований результат переоцінки, віднесений на нерозподілений прибуток		-	(1 387)
Податок на прибуток пов'язаний із:		6 923	876
зміною резерву переоцінки цінних паперів		6 923	876
використання прибутку минулих років (списання капітальних інвестицій)		-	3
зміною резерву переоцінки основних засобів та нематеріальних активів		-	-
Залишок на кінець періоду		(34 153)	(717)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

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
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	445 003	-	445 003	398 050	-	398 050
Кредити та заборгованість клієнтів	7	271 760	56 360	328 120	448 752	33 843	482 595
Цінні папери в портфелі банку	8	46 255	450 903	497 158	33 028	541 458	574 486
Інвестиційна нерухомість	9				-	12 823	12 823
Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток		1 266	-	1 266	28	-	28
Основні засоби та нематеріальні активи	10	-	31 374	31 374	-	26 380	26 380
Відстрочений податковий актив		-	7 353	7 353	-	430	430
Інші активи	12	30 304	20 440	50 744	15 142	74	15 216
Активи з права користування	11	-	4 572	4 572	10 577	-	10 577
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	13	31 277	-	31 277	30 126	-	30 126
Усього активів		833 218	563 649	1 396 867	935 703	615 008	1 550 711
Кошти банків	14	-	391 000	391 000	-	418 000	418 000
Кошти клієнтів	15	625 989	3 298	629 287	710 133	790	710 923
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		52	-	52	3 154	-	3 154
Відстрочені податкові зобов'язання		-	-	-	-	-	-
Резерви за зобов'язаннями		-	-	-	-	-	-
Інші зобов'язання	16	5 080	-	5 080	8 860	7	8 867
Зобов'язання орендаря з лізингу	17	1 726	4 058	5 784	8 220	3 296	11 516
Усього зобов'язань		632 847	398 356	1 031 203	730 367	422 093	1 152 460

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
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА			
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	55 894	56 082
2	Боргові цінні папери	-	-
3	Кошти в інших банках	-	-
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	18	21
5	Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	61	91
6	Інші	-	-
7	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	55 973	56 194

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою через інший сукупний дохід			
8	Боргові цінні папери	97 481	76 531
9	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	97 481	76 531
10	Усього процентні дохід/витрат	153 454	132 725
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА			
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
11	Процентні витрати за іншими кредитами, що отримані від НБУ шляхом рефінансування	(82 840)	(28 367)
12	Строкові кошти юридичних осіб	(7 163)	(4 766)
13	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-
14	Інші залучені кошти	-	-
15	Строкові кошти фізичних осіб	(10 200)	(15 858)
16	Строкові кошти інших банків	-	-
17	Депозити овернайт інших банків	-	-
18	Поточні рахунки	(7 601)	(7 046)
19	Кореспондентські рахунки	-	-
20	Зобов'язання з оренди	(1 024)	(993)
21	Інші	(131)	(64)
22	Усього процентних витрат	(108 959)	(57 094)
23	Чистий процентний дохід/(витрати)	44 495	75 631

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	40 364	63 796
2	Інкасація	50	58
3	Операції з цінними паперами	-	-
4	Операції на валютному ринку	5 619	6 141
5	Інші	387	1 228
6	Комісія за обслуговування кредитів	1 293	960
7	Гарантії надані	2	6
8	Операції довірчого управління	20	104
9	Усього комісійних доходів	47 735	72 293
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ			
10	Розрахунково-касові операції	(979)	(1 173)
11	Інкасація	-	-
12	Операції з цінними паперами	(105)	(198)
13	Комісія за обслуговування платіжних карток МПС	(1 011)	(1 209)
14	Інші	-	-
15	Операції довірчого управління	-	-
16	Гарантії надані	-	-
17	Усього комісійних витрат	(2 095)	(2 580)
18	Чистий комісійний дохід/витрати	45 640	69 713

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Примітка 23. Інші операційні доходи

Таблиця 23.1. Інші операційні доходи

Ря- док	Назва статті	При- мітки	(тис.грн)	
			Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Дивіденди		-	-
2	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості		1 193	1 525
3	Дохід від оперативного лізингу (оренди)		1 077	1 378
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		723	1 524
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)		224	23
16	Штрафи, пені сплачені клієнтами		221	2 747
17	Погашення раніше списаної за рахунок резерву безнадійної заборгованості за кредитами		-	-
18	Інші		73	140
19	Усього операційних доходів		3 511	7 337

Станом на 01.01.2022 року Банком укладено 2 договорів про передачу в оренду приміщень та обладнання, що не експлуатуються 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	(52 907)	(75 943)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(51)	(124)
3	Інші виплати працівникам	(278)	(360)
4	Усього витрат на утримання персоналу	(53 236)	(76 427)

Таблиця 24.2. Витрати на амортизацію

Рядок	Назва статті	(тис. грн)	
		Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Амортизація основних засобів	(2 373)	(1 782)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(116)	(283)
3	Амортизація активу з права користування	(10 073)	(10 312)
4	Усього витрат на амортизацію	(12 562)	(12 377)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інаше)

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	(3 929)	(4 970)
2	Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду)	(52)	(181)
3	Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(4 775)	(5 599)
4	Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(585)	(931)
5	Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів	-	-
6	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(3 401)	(5 186)
7	Професійні послуги	(1 875)	(2 656)
8	Витрати на маркетинг та рекламу	(88)	(210)
9	Витрати зі страхування	(222)	(217)
10	Зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття)	-	-
11	Витрати від модифікації фінансових активів	-	-
12	Витрати від модифікації фінансових зобов'язань	-	(12)
13	Витрати від припинення визнання фінансових активів	-	-
14	Витрати від припинення визнання фінансових зобов'язань	(64)	(188)
15	Телекомунікаційні витрати	(938)	(1 409)
16	Витрати на аудит	-	-
17	Інші адміністративні та операційні витрати	(4 341)	(5 029)
18	Усього адміністративних та операційних витрат	(20 270)	(26 588)

Станом на 01.01.2022 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
Поточний податок на прибуток	(294)	(10 298)
Зміна відстроченого податку на прибуток	-	300
Усього витрати податку на прибуток	(294)	(9 998)

Таблиця 25.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)
(тис.грн)

Назва статті	Звітний період	Попередній період
Прибуток до оподаткування	1 170	55 789
Умовна сума податкових прибутків при застосуванні діючої ставки оподаткування	(211)	(10 042)
Вплив різниць, що не враховуються в бухгалтерському обліку	(83)	44
Сума податку на прибуток (збиток)	(294)	(9 998)

(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	(88)	-	-	-	(88)
-переоцінка цінних паперів	518	-	-	6 923	7 441
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	430	-	-	6 923	7 353
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	-	-	-	-	-
Визнаний відстрочений податковий актив	430	-	-	6 923	7 353

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)	300	-	-	(88)
-переоцінка цінних паперів	(358)	-	-	876	518
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(746)	300	-	876	430
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	-	-	-	-	-
Визнаний відстрочений податковий актив	(746)	300	-	876	430

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
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку		876	45 751
Прибуток/(збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку		-	-
Прибуток/(збиток) за рік		876	45 751
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	21	5056	5 056
Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	21	95	95
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)		0,17	9,06
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію (грн.)		-	-

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

(тис.грн)

Назва статті	Звітний період	Попередній період
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	876	45 751
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	5056	5 056
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	0,17	9,06

Таблиця 26.3. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку

(тис.грн)

Назва статті	Звітний період	Попередній період
Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку	876	45 751
Дивіденди за простими та привілейованими акціями	1	1
Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік	876	45 751
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
Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій	875	45 750
Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій	875	45 750

Примітка 27. Дивіденди

(тис.грн)

Назва статті	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
Дивіденди, виплачені протягом періоду	-	(1)	-	(1)
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 мав клієнтів, доходи від обслуговування яких перевищують 10% сукупних доходів Банку, а саме, 33,2% загальних доходів складають доходи, отримані від володіння ОВДП, номінованих в

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

національній валюті; 14,4% загальних доходів складають доходи, отримані від розміщення коштів в депозитних сертифікатах НБУ. Ці доходи відображені в сегменті «інвестиційна банківська діяльність».

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:	102 933	2 192	97 482	2 094	204 700
-процентні доходи	55 501	453	97 482	18	153 454
-комісійні доходи	47 416	266	-	53	47 735
-інші операційні доходи	15	1 472	-	2 024	3 511
Усього доходів сегментів	102 933	2 192	97 482	2 094	204 700
-процентні витрати	(14 723)	(10 242)	(82 840)	(1 154)	(108 959)
-комісійні витрати	-	-	(105)	(1 990)	(2 095)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	40 576	40 576
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	2 266	-	-	-	2 266
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів	(93 072)	746	-	(906)	(93 232)
Результат від операцій з іноземною валютою	32 185	1 341	-	-	33 526
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	6 734	2 245	-	2 245	11 223
Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	(93)	(93)
Інші операційні доходи	-	-	(674)	-	(674)
Витрати на виплати працівників	(31 942)	(10 647)	(5 324)	(5 324)	(53 236)
Витрати зносу та амортизація	(11 613)	(475)	(237)	(237)	(12 562)
Інші адміністративні та інші операційні витрати	(8 086)	(6 092)	(3 046)	(3 046)	(20 270)
Прибуток /(збиток) до оподаткування	(15 320)	(20 932)	5 256	32 164	1 170

(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 податок на прибуток	-	-	(41)	(253)	(294)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	(15 320)	(20 932)	5 214	31 912	876

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:	79 357	54 413	76 531	2 055	212 356
-процентні доходи	55 723	450	76 531	22	132 725
-комісійні доходи	21 463	50 732	-	98	72 293
-інші операційні доходи	2 171	3 231	-	1 935	7 337
Усього доходів сегментів	79 357	54 413	76 531	2 055	212 356
-процентні витрати	(11 683)	(15 987)	(28 367)	(1 057)	(57 094)
-комісійні витрати	(1)	(111)	(198)	(2 271)	(2 580)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	188	188
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	10 274	-	-	-	10 274
Результат від операцій з іноземною валютою	(82)	(9)	-	-	(91)
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	1 248	416	208	208	2 080
Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	(130)	(130)
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів	1 503	4 452	-	(212)	5 743
Інша операційні доходи	-	-	436	-	436
Витрати на виплати працівників	(45 856)	(15 285)	(7 643)	(7 643)	(76 427)
Витрати зносу та амортизація	(11 442)	(447)	(224)	(224)	(12 377)
Інші адміністративні та інші операційні витрати	(11 715)	(7 437)	(3 718)	(3 718)	(26 588)
Прибуток /(збиток) до оподаткування	11 382	20 094	37 071	(12 758)	55 789
Витрати на податок на прибуток	(1 845)	(3 689)	(6 807)	2 343	(9 998)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	9 537	16 405	30 264	(10 415)	45 791

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		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	325 050	427	846 598	193 516	1 365 591
Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	31 277	31 277

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Усього активів сегментів	325 050	427	846 598	224 792	1 396 867
Усього активів	325 050	427	846 598	224 792	1 396 867
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	415 688	213 598	391000	10 917	1 031 203
Усього зобов'язань сегментів	415 688	213 598	391000	10 917	1 031 203
Усього зобов'язань	415 688	213 598	391000	10 917	1 031 203
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Амортизація	-	-	-	(12 562)	(12 562)

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		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
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
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
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
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Амортизація	-	-	-	(12 377)	(12 377)

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	204 700	-	204 700	212 356	-	212 356
Основні засоби	31 374	-	31 374	263 80	-	26 380

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Примітка 29. Управління фінансовими ризиками

Ринковий ризик Банку обмежується виключно валютним ризиком.

Ринковий ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, вартості фінансових інструментів.

АТ «МетаБанк» не має схильності до ризиків, що властиві інструментам торгової книги (ризик дефолту, процентний ризик торгової книги, ризик кредитного спреда, ризик волатильності, товарний ризик та фондовий ризик) та уникає їх появи.

Таким чином, управління ринковими ризиками АТ «МетаБанк» звужене до управління валютним ризиком за інструментами, що містяться у банківській книзі.

Валютний ризик – ризик, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют, що впливають на активи, зобов'язання та позабалансові позиції, що містяться в торговій та банківській книгах Банку.

Управління ринковим ризиком здійснюється Банком відповідно до його стратегічних завдань. Пріоритетним є забезпечення максимального збереження активів і капіталу на основі зменшення можливих збитків і недоодержання прибутку по вкладах Банку у фінансові інструменти, включаючи вкладення в іноземну валюту.

В АТ «МетаБанк» діє обмеження валютного ризику. Ліміт відкритої валютної позиції — обмеження на абсолютну величину відкритої валютної позиції в кожній валюті.

Рівень толерантності Банку до ринкових ризиків визначається системою нормативів Національного банку України, а також внутрішніми обмеженнями, що накладаються Банком на активи та зобов'язання.

Валютний ризик розраховується за операціями купівлі або продажу іноземної валюти у два етапи: перший – оцінюється вразливість позиції в кожній валюті; другий – оцінюються ризики за комбінаціями довгих і коротких позицій у різних валютах. Основні зусилля Банку направлені на скорочення волатильності валютного курсу та дотримання нормативів валютної позиції.

В АТ «МетаБанк» впроваджено попередній та поточний контроль лімітів відкритої валютної позиції (Л13-1, Л13-2).

Банк для вимірювання валютного ризику використовує наступний інструмент - метод вартості під ризиком (VaR).

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.

Станом на 01.01.2023 ліміт довгої відкритої валютної позиції Банку відповідає нормативним вимогам НБУ. Валютами, в яких Банк має відкриті позиції станом на 01.01.2023, є долар США, ЄВРО і російський рубль (коротка ВП), довга ВП відсутня. Сукупний розмір довгої відкритої валютної позиції складає 0,0000% по відношенню до регулятивного капіталу Банку, короткої - 2,4777%.

Інший ціновий ризик виникає унаслідок зміни цін на фінансові інструменти. АТ «МетаБанк» не розміщав цінні папери власної емісії на відкритому ринку у четвертому кварталі 2022 року.

Процентний ризик банківської книги - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок на банківську книгу. Процентний ризик банківської книги впливає на економічну вартість капіталу Банку та чистий процентний дохід Банку.

Управління процентним ризиком здійснюється Банком відповідно до його стратегічних завдань. Пріоритетним є забезпечення максимального збереження активів і капіталу на основі зменшення можливих збитків і недоодержання прибутку по вкладах Банку у фінансові інструменти, включаючи вкладення в іноземну валюту.

У разі несприятливого коливання на ринку процентних ставок Банк наражається на процентний ризик, джерелом якого є дисбаланс активів та пасивів, чутливих до змін процентних ставок. Для оцінки зміни чистого процентного доходу АТ «МетаБанк» використовує GAP-аналіз.

З метою зниження процентного ризику використовуються власні підходи щодо управління процентним ризиком. Протягом 4-го кварталу 2022 року рівень активів, чутливих до зміни процентної ставки, перевищував пасиви, чутливі до зміни процентної ставки, в середньому на 50,4%. За даними GAP-розривів між активами та пасивами, чутливими до зміни процентної ставки, за строками, станом на 01.01.2023 сумарний розрив у проміжку 2-365 днів становить 154,6 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 -11 108 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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 4-го кварталу 2022 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 2022 року за активами і зобов'язаннями строком від 1 до 365 днів становить 16 304 тис.грн., або 1,2% 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 65,1%).

Частка високоліквідних коштів в структурі активів протягом 4-го кварталу 2022 року майже не змінювалася. Значну частку активів АТ «МетаБанк» складають цінні папери (боргові, що емітовані НБУ, та ОВДП) – в середньому 53,4%. Динаміка частки ліквідних ЦП в структурі активів значних змін не зазнала.

Банк дотримується встановлених нормативів ліквідності (LCR) за всіма валютами (LCR_{вв}) та в іноземній валюті (LCR_{ів}) та NSFR 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 репутация позичальника Банку, на другому: для суб'єктів господарювання — здатність до підприємництва й адекватний власний капітал, для фізичних осіб — стабільний майновий, матеріальний та соціальний стан, на третьому — забезпечення. При відсутності або не визначенні першої і другої ключових властивостей, кредитна операція класифікується як нестандартна (квазістандартна) та вважається недоцільною, крім випадків, коли можливе визнання забезпечення абсолютно ліквідним (майнові права на грошові кошти, розміщені 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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

допустимих розмірів наданих кредитів та рівня кредитного ризику на одного позичальника (групу позичальників), що дозволяє обмежити ризик. Використовується лімітування за видами кредитів, категоріями позичальників або групами взаємопов'язаних позичальників, за валютними кредитами тощо.

Для оцінки КР Банком використовується економетричні та експертні методи. Інструментами оцінки КР є багатофакторний аналіз, оснований, в т. ч., на історичних даних, з врахуванням доречності застосування конкретного фактору, його важливості у порівнянні з іншими факторами, з урахуванням типу продукту, характеристик фінансових інструментів і позичальника, а також географічного регіону.

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

- зважену з урахуванням ймовірності суму, визначену шляхом оцінки можливих результатів (сценарний аналіз);
- часову вартість грошей (з урахуванням ставки дисконтування);
- обґрунтовану і підтверджену інформацію про минулі події, поточні умови та прогнозовані майбутні економічні умови відповідно до внутрішньобанківських документів.

Модель оцінки кредитних ризиків (можливих очікуваних втрат по кредитах) передбачає використання зваженої на ймовірність суми, яка визначається шляхом оцінки ряду можливих результатів за трьома сценаріями - базовий, позитивний та негативний.

Оцінка очікуваних кредитних збитків протягом усього терміну дії активів враховує також макроекономічні прогнози і очікування. Для визначення рівня впливу макроекономічних факторів на розмір очікуваних кредитних збитків, а саме на значення LGD та PD, використовується кореляційний аналіз і проста лінійна регресійна модель.

Всі кредити розподіляються за наступними стадіями:

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

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

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

РОСІ-кредити - кредити та кредитна заборгованість клієнтів з ознаками значного збільшення кредитного ризику у зв'язку із переоцінкою валютних кредитів та послідуною конвертацією кредиту в національну валюту.

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

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

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

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

Протягом 4-го кварталу 2022 року Банк дотримувався нормативів та лімітів кредитного ризику.

Протягом 4-го кварталу 2022 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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

кредиту за рахунок господарської діяльності позичальника перевищує прийнятний, навіть за умов наявності першокласного забезпечення.

Головними вимогами, які враховуються при розгляді питання про забезпечення кредиту, є:

- ліквідність предмету застави/іпотеки, тобто наявність необхідного рівня попиту на нього на ринку, прийнятної ціни, можливість швидкої його реалізації у разі неповернення суми боргу;
- достатність коштів від реалізації застави/іпотеки для повернення кредиту, процентів по ньому, штрафних санкцій, сплати послуг фірм-посередників по зберіганню, оцінці, переоцінці, реалізації застави/іпотеки, та інших можливих вимог Банку по кредитній операції;
- операційні витрати Банку, які виникають в процесі супроводження кредитної операції (витрати на моніторинг та збереження заставного майна повинні бути адекватні дохідності від проведення такої кредитної операції).

Операції здійснюються з вимогою того, що вартість предмету застави/іпотеки повинна забезпечувати можливість швидкої реалізації заставленого майна, враховувати можливі зміни в кон'юнктурі ринку, ціноутворенні, особливості попиту в регіоні тощо.

У разі недостатності основного забезпечення Банком застосовуються інші способи покриття кредитного ризику: підвищена платність, додаткове забезпечення, повторна застава, тощо.

Протягом 4-го кварталу 2022 року відсутні кредити, відносно яких не визнавалися резерви під очікувані кредитні збитки через отриману заставу.

Протягом 4-го кварталу 2022 року відсутні концентрації ризику за типами отриманої застави. Кредитно-знецінені фінансові активи покриті достатньою кількістю застави.

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 4-й квартал 2022 року не зафіксовано.

Юридичний ризик як складова частина операційних ризиків - це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через порушення або недотримання Банком вимог законів, нормативно-правових актів, угод, прийнятої практики або етичних норм, а також через можливість двозначного їх тлумачення. Банківські установи наражаються на юридичний ризик через те, що мають відносини з великою кількістю зацікавлених сторін, наприклад, клієнтами, контрагентами, посередниками тощо, органами нагляду, податковими та іншими уповноваженими органами.

З метою мінімізації юридичного ризику в Банку створене та функціонує юридичне управління у відповідності до чинного законодавства України.

В Банку існує адекватна, ефективна та доведена до виконавців внутрішня нормативна база (положення, процедури, методики, технологічні карти, тощо) з різних питань, що охоплюють всі сфери діяльності Банку. Одним з механізмів контролю та забезпечення дотримання законодавства є опрацювання юридичним управлінням проектів документів, договорів, локальних нормативних актів Банку. Вказані документи проходять правову експертизу в юридичному управлінні, та, у разі їх відповідності вимогам законодавства, погоджуються управлінням.

Крім того, для забезпечення дотримання структурними підрозділами Банку законодавства, внутрішніх вимог Банку та укладених Банком угод, юридичне управління Банку відповідно до встановлених правил та процедур надає юридичні висновки стосовно дій, операцій, договорів, тощо на письмові запити структурних підрозділів, відповідальних за їх здійснення. У разі порушення структурними підрозділами вимог законодавства, юридичне управління інформує про це Службу комплаєнс, Правління Банку, безпосередніх виконавців з метою усунення цих порушень. В Банку ведеться історія подання скарг, претензій та порушення судових справ.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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	96 582	88 979	7 603	167 023	142 494	24 529
Євро	5 113	5 122	(9)	8 911	8 784	127
Інші	29	61	(32)	994	990	4
Усього	101 724	94 161	7 563	176 929	152 268	24 661

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%	557	557	636	636
Послаблення долара США на 5%	(557)	(557)	(636)	(636)
Зміцнення євро на 5%	1	1	6	6
Послаблення євро на 5%	(1)	(1)	(6)	(6)
Зміцнення інших валют	2	2	-	-
Послаблення інших валют	(2)	(2)	-	-

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%	492	492	636	636
Послаблення долара США на 5%	(492)	(492)	(636)	(636)
Зміцнення євро на 5%	1	1	6	6
Послаблення євро на 5%	(1)	(1)	(6)	(6)
Зміцнення інших валют	2	2	-	-
Послаблення інших валют	(2)	(2)	-	-

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Таблиця 29.4. Загальний аналіз процентного ризику

Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Більше року	Усього
Звітний період				
Усього активів	470 928	312 881	533 078	1 316 886
Активи, чутливі до зміни % ставки	353 024	318 863	589 841	1 261 728
Усього зобов'язань	537 657	483 111	7 357	1 028 125
Зобов'язання, чутливі до зміни % ставки	79 330	481 430	3 298	564 058
GAP на часовому інтервалі	273 694	(162 566)	586 543	697 671
Накопичений (кумулятивний) GAP	273 694	111 128	697 671	697 671
Коефіцієнт(індекс) GAP	21%	(12)%	45%	53%
Накопичений коефіцієнт (індекс) GAP	21%	8%	53%	
Попередній період				
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%	

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 391 млн. грн. було перенесено із строку "більше року" у термін "від 1 до 12 місяців" - згідно строків перегляду облікової ставки НБУ. У зв'язку з цим відбулась зміна коефіцієнту GAP.

Таблиця 29.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

Назва статті	Звітний період				Попередній період			
	гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
АКТИВИ								
Грошові кошти та їх еквіваленти	23,0	-	-	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	14,8	3,29	-	-	13,26	5,97	-	-
Інвестиції в цінні папери	12,25	-	-	-	20,78	-	2,5	-
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
Кошти банків	25,00	-	-	-	10,00	-	-	-
Кошти клієнтів:	6,10	1,02	0,65	-	5,14	1,89	0,92	-
-поточні рахунки	2,13	-	-	-	2,88	-	-	-
-строкові кошти	11,67	1,02	0,65	-	7,98	1,89	0,92	-

Таблиця 29.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за звітний період

Назва статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	445 003	-	-	445 003

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Кредити та заборгованість клієнтів	329 120	-	-	329 120
Цінні папери в портфелі банку	497 158	-	-	497 158
Інші активи	46 605	-	-	46 605
Усього активів	1 316 886	-	-	1 316 886
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти банків	391 000	-	-	391 000
Кошти клієнтів	629 284	3	-	629 287
Інші зобов'язання	2 054	-	-	2 054
Зобов'язання орендаря з лізингу	5 784	-	-	5 784
Усього зобов'язань	1 028 122	3	-	1 028 125
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	288 764	(3)	-	288 761
Зобов'язання кредитного характеру	14 487	-	-	14 487

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

Назва статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	396 877	-	1 173	398 050
Кредити та заборгованість клієнтів	482 596	-	-	482 596
Цінні папери в портфелі банку	574 486	-	-	574 486
Інші активи	10 082	-	-	10 082
Усього фінансових активів	1 464 041		1 173	1 465 214
Зобов'язання				
Кошти банків	418 000	-	-	418 000
Кошти клієнтів	710 913	10	-	710 923
Інші залучені кошти	3 382	-	-	3 382
Інші зобов'язання	11 515	-	-	11 515
Усього зобов'язань	1 143 810	10	-	1 143 820
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	320 349	(10)	1 173	321 512
Зобов'язання кредитного характеру	136 651	-	-	136 651

Таблиця 29.8. 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 міс. до 5 років	понад 5 років	Усього
Кошти банків	-	24 371	73 379	482 529	-	580 279
Кошти клієнтів:	535 968	48 723	43 820	3 598	1	632 110
-кошти фізичних осіб	124 947	43 578	43 820	3 598	-	215 944
-інші	411 021	5 145	-	-	1	416 166
Інші зобов'язання	2 054	-	-	-	-	2 054
Усього потенційних майбутніх виплат за зобов'язаннями	538 022	73 094	117 199	486 127	1	1 214 443

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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Таблиця 29.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за попередній період

Назва статті	на вимогу та менше 1 міс.	від 1 до 3 міс.	від 3 до 12 міс.	від 12 міс. до 5 років	понад 5 років	Усього
Кошти банків	-	10 421	31 379	497 122	-	538 922
Кошти клієнтів:	406 106	119 124	192 947	911	1	719 088
-кошти фізичних осіб	91 693	68 836	182 223	910	-	343 662
-інші	314 413	50 288	10 724	1	1	375 427
Інші зобов'язання	4 385	80	8 075	3 303	-	15 842
Усього потенційних майбутніх виплат за зобов'язаннями	410 491	129 625	232 401	501 336	1	1 273 852

Строки погашення визначаються від дати звітності до дати погашення згідно з контрактом. Такі суми представляють контрактні недисконтовані грошові потоки, що відрізняються від сум, відображених у балансі, оскільки балансові суми базуються на дисконтованих грошових потоках.

Таблиця 29.10. 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
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	445 003	-	-	-	-	445 003
Кредити та заборгованість клієнтів	19 898	109 300	142 562	56 272	88	328 120
Інвестиції в цінні папери	-	-	41 534	455 624	-	497 158
Інші активи	6 026	5 513	13 972	21 094	-	46 605
Усього активів	470 927	114 813	198 068	532 990	88	1 316 886
Зобов'язання						
Кошти в інших банках	-	-	-	391 000	-	391 000
Кошти клієнтів	535 559	48 065	42 364	3 298	1	629 287
Зобов'язання з оренди	45	-	1 681	4 058	-	5 784
Інші зобов'язання	2 054	-	-	-	-	2 054
Усього зобов'язань	537 658	48 065	44 045	398 356	1	1 028 125
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(66 731)	66 748	154 023	134 634	87	288 761
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(66 731)	17	154 040	288 674	288 761	288 761

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
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	106 969	-	-	-	-	106 969
Кредити та заборгованість клієнтів	31 248	71 304	346 200	33 523	321	482 596
Інвестиції в цінні папери	291 205	3 125	37 327	533 910	-	865 567
Інші активи	10 008	-	-	192	-	10 200
Усього активів	439 430	74 429	383 527	567 625	321	1 465 332

(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
Зобов'язання						
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
Усього зобов'язань	409 404	118 263	194 059	422 093	1	1 143 820
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	30 026	(43 834)	189 468	145 532	320	321 512
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	30 026	(13 808)	175 660	321 192	321 512	321 512

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:

- 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 2022 року складає 405 366 тисяч гривень (на 31 грудня 2021 року – 370 019 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 2022 та 2021 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 2022 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 2022 році при нормативному значенні не нижче 10% складала:

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Дата	Значення нормативу (Н2)
01.02.2022	56,43%
01.03.2022	50,94%
01.04.2022	48,94%
02.05.2022	51,69%
01.06.2022	56,39%
01.07.2022	55,85%
01.08.2022	52,26%
01.09.2022	58,01%
03.10.2022	57,68%
01.11.2022	61,95%
01.12.2022	63,07%
02.01.2023	73,39%

Норматив достатності основного капіталу (Н3) станом на 02.01.2023 складає 51,98% при нормативному значенні не нижче 7%.

Таблиця 30. 1. Структура регулятивного капіталу

Назва статті	Звітного періоду	Попередній період
Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	298 738	298 738
Незареєстрований статутний капітал	-	-
Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку:	19 429	17 072
-емісійні різниці	932	932
-загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України	18 497	16 140
-з них резервні фонди	18 497	16 140
Зменшення ОК (сума недосформованих резервів; нематеріальних за мінусом суми зносу; капітальних вкладень у нематеріальні активи; збитків минулих та поточного років):	(31 035)	(14 934)
-сума непрофільних активів (На)	(21 053)	(7 704)
-нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(9 981)	(7 230)
УСЬОГО Основний капітал (ОК)(капітал 1-го рівня)	287 132	300 875
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	561	682
Розрахунковий прибуток поточного року	36 899	46 610
Прибуток минулих років	80 774	37 641
Непокритий кредитний ризик	-	(15 789)
Додатковий капітал до розрахунку (ДК)	118 234	69 144
Регулятивний капітал банку (РК)	405 366	370 019

Примітка 31. Справедлива вартість активів та зобов'язань

Порядок визначення справедливої вартості ґрунтується на застосуванні Міжнародного стандарту фінансової звітності 13 «Оцінка справедливої вартості». Справедлива вартість - це ціна, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції на основному (або найсприятливішому) ринку на дату оцінки за поточних ринкових умов (тобто вихідна ціна, незалежно від того, чи спостерігається така ціна безпосередньо, чи оцінена за допомогою іншого методу оцінювання).

Справедлива вартість - це ринкова оцінка, а не оцінка з урахуванням специфіки суб'єкта господарювання. Оцінка справедливої вартості - це оцінка конкретного активу або зобов'язання. Тому, оцінюючи справедливую вартість, Банк бере до уваги ті характеристики активу або зобов'язання, які учасники ринку взяли б до уваги,

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

визначаючи ціну активу або зобов'язання на дату оцінки. До таких характеристик належать, наприклад, такі:

- а) стан та місце розташування активу; та
- б) обмеження, якщо вони є, на продаж або використання активу.

З метою підвищення узгодженості та зіставності оцінок справедливої вартості встановлюється ієрархія справедливої вартості, у якій передбачено три рівня вхідних даних для методів оцінки вартості, що використовуються для оцінки справедливої вартості. Ієрархія справедливої вартості встановлює найвищий пріоритет для цін котирування (нескоригованих) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання (вхідні дані 1-го рівня) та найнижчий пріоритет для закритих вхідних даних (вхідні дані 3-го рівня)

Вхідні дані 1-го рівня - це ціни котирування (нескориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких банк може мати доступ на дату оцінки.

Вхідні дані 2-го рівня - це вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до 1-го рівня), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, прямо або опосередковано.

До вхідних даних 2-го рівня належать:

- а) ціни котирування на подібні активи чи зобов'язання на активних ринках;
- б) ціни котирування на ідентичні або подібні активи чи зобов'язання на ринках, які не є активними;
- в) вхідні дані, окрім цін котирування, які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, наприклад:
 - 1) ставки відсотка та криві дохідності, що спостерігаються на звичайних інтервалах котирування;
 - 2) допустима змінність;
 - 3) кредитні спреди.

г) вхідні дані, підтверджені ринком.

Вхідні дані 3-го рівня - це вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі.

Закриті вхідні дані слід використовувати для оцінки справедливої вартості, якщо відповідних відкритих даних немає, що передбачається в ситуаціях, коли діяльність ринку для активів або зобов'язання на дату оцінки незначна, або її взагалі немає.

Банк застосовує методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливую вартість, максимізуючи використання доречних відкритих вхідних даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Мета застосування методу оцінки вартості - визначити ціну, за якою відбулася б звичайна операція продажу активу чи передачі зобов'язання між учасниками ринку на дату оцінки за поточних ринкових умов. Банком застосовуються три методи оцінки вартості: ринковий підхід, витратний підхід та дохідний підхід.

Метод оцінки вартості, що використовуються для оцінки справедливої вартості конкретного активу або зобов'язання, застосовувати послідовно. Проте зміна в методі оцінки або у способі його застосування є доречною, якщо наслідком такої зміни є оцінка, яка так само або краще представляє справедливую вартість за даних обставин. Це може бути, наприклад, у випадку настання будь-якої з таких подій:

- а) сформувались нові ринки;
- б) стає доступною нова інформація;
- в) інформація, що використовувалась раніше, тепер недоступна;
- г) методи оцінки вартості вдосконалились; або
- г) змінилися ринкові умови.

Ринковий підхід використовує ціни та іншу доречну інформацію, що генерується операціями ринку з ідентичними або зіставними (тобто подібними) активами, зобов'язаннями або групою активів та зобов'язань, такою як бізнес.

Витратний підхід відображає суму, яка потрібна була б зараз, щоб замінити експлуатаційну потужність активу (яку часто називають поточною вартістю заміщення) тобто необхідну суму коштів для відтворення активу. В багатьох випадках метод поточної вартості використовується для оцінки справедливої вартості матеріальних

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

активів, що використовуються у поєднанні з іншими активами чи з іншими активами та зобов'язаннями.

Дохідний підхід перетворює майбутні суми (наприклад, грошові потоки або доходи та витрати) в одну поточну (тобто дисконтовану) величину. Якщо використовується дохідний підхід, то оцінка справедливої вартості відображає нинішні ринкові очікування стосовно таких майбутніх величин. З врахуванням декількох моделей в Банку, як правило, застосовується методи на основі теперішньої вартості. Теперішня вартість - це механізм, що використовується для того, щоб пов'язати майбутні грошові потоки з теперішньою величиною за допомогою ставки дисконту. Як правило, ставка дисконтування це ставка за відповідним активом чи зобов'язанням, як що вона є ринковою. Як що ставка відсутня або не відповідає ринковому рівню застосовується ставка дисконтування за подібними активами чи зобов'язаннями банку.

Таблиця 31.1 Активи і зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю або справедлива вартість яких розкривається за звітний період

(тис.грн)

Ря- док	Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього балансова вартість
		ринкові когування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (3-й рівень)	
1	2	3	4	5	6
	АКТИВИ, що оцінюються за справедливою вартістю				
1	Державні боргові цінні папери	-	497 158	-	497 158
2	Похідні фінансові активи	-	40 577	-	40 577
3	Основні засоби -будівлі	-	-	5 839	5 839
	АКТИВИ, справедлива вартість яких розкривається				
4	Депозитні сертифікати НБУ	-	349 440	-	349 440
5	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	370 589	370 589
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ, справедлива вартість яких розкривається				
6	Кошти клієнтів	-	-	629 702	629 702
7	Інші фінансові зобов'язання	-	-	5 080	5 080
8	Зобов'язання з оренди	-	5 784	-	5 784

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Таблиця 31.2 Активи і зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю або справедлива вартість яких розкривається за попередній період

(тис.грн)

Ря- док	Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього балансова вартість
		ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)	
1	2	3	4	5	6
	АКТИВИ, що оцінюються за справедливою вартістю				
1	Державні боргові цінні папери	-	574 486	-	574 486
2	Похідні фінансові активи	-	196	-	196
3	Інвестиційна нерухомість	-	-	12 823	12 823
4	Основні засоби -будівлі	-	-	4 383	4 383
	АКТИВИ, справедлива вартість яких розкривається				
5	Депозитні сертифікати НБУ	-	291 081	-	291 081
6	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	452 268	452 268
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ, що оцінюються за справедливою вартістю				
7	Похідний фінансові зобов'язання	-	-	7	7
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ, справедлива вартість яких розкривається				
8	Кошти клієнтів	-	-	710 821	710 821
9	Інші фінансові зобов'язання	-	-	8 860	8 860
10	Зобов'язання з оренди	-	11 516	-	11 516

Таблиця 31.3 Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань не оцінених за справедливою вартістю

Нижче представлено порівняння фінансових інструментів Банку, які не відображені за справедливою вартістю в окремому звіті про фінансовий стан, за категоріями балансової вартості та справедливої вартості. Таблиця не відображає справедливої вартості нефінансових активів та нефінансових зобов'язань.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

(тис.грн)

Назва статті	Звітний період			Попередній період		
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Невизнаний прибуток/(збиток)	Балансова вартість	Справедлива вартість	Невизнаний прибуток/(збиток)
Фінансові активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	445 003	445 003	-	398 050	398 050	-
Кредити та заборгованість клієнтів	328 120	370 589	(42 469)	482 595	452 268	(30 327)
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	497 158	497 158	-	574 486	574 486	-
Інші фінансові активи	50 744	50 744	-	15 216	15 216	-
Фінансові зобов'язання						
Кошти банків	391 000	391 000	-	418 000	418 000	-
Кошти клієнтів	629 287	629 702	415	710 923	710 821	102
Інші фінансові зобов'язання	5 080	5 080	-	8 867	8 867	-
Усього невизнані зміни в нереалізованій справедливій вартості	-	-	(42 054)	-	-	(30 225)

Нижче описані методики та припущення, що використовуються для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, які не відображені за справедливою вартістю у річній фінансовій звітності.

Активи, справедлива вартість яких приблизно дорівнює балансовій вартості

Балансова вартість ліквідних або короткострокових (до трьох місяців) фінансових активів та фінансових зобов'язань приблизно дорівнює справедливій вартості. Таке припущення застосовується також до депозитів за вимогою, ощадних депозитів без визначеного строку погашення та фінансових інструментів зі зміною процентною ставкою.

Фінансові інструменти з фіксованою ставкою

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань з фіксованою ставкою, що відображаються за амортизованою вартістю, визначається шляхом порівняння ринкових процентних ставок на дату їх первісного визнання з поточними ринковими ставками банку або аналогічних фінансових інструментів на ринку.

У таблицях нижче представлено кількісну інформацію станом на 31 грудня 2022 та 2021 років про суттєві непомічені на ринку вхідні дані, що використовуються для визначення справедливої вартості активів, віднесених до рівня 3 ієрархії джерел справедливої вартості:

	Балансова вартість	Метод оцінки	Непомічений параметр	Діапазон значень параметра
На 31 грудня 2022 року				
Будівлі	5 839	Порівняльний, дохідний	Кв.м.	70 тис.грн-200 тис. грн.
На 31 грудня 2021 року	Балансова вартість	Метод оцінки	Непомічений параметр	Діапазон значень параметра
Інвестиційна нерухомість				
-нерухомість	12 823	Порівняльний, комбінація порівняльного з дохідним	Кв.м.	80 тис.грн-1 089 тис. грн.
Будівлі	4 383	Порівняльний, дохідний	Кв.м.	70 тис.грн-100 тис. грн.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Таблиця 31.4. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за звітний період (тис.грн)

Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)		
АКТИВИ					
Грошові кошти та їх еквіваленти:	-	445 003	-	445 003	445 003
-готівкові кошти	-	20 297	-	20 297	20 297
-кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	-	6 338	-	6 338	6 338
-кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	68 928	-	68 928	68 928
Депо-сертифікати НБУ	-	349 440	-	349 440	349 440
Кредити та заборгованість клієнтів:	-	-	370 589	370 589	328 120
-кредити юридичним особам	-	-	354 284	354 284	311 815
-іпотечні кредити фізичним особам	-	-	15 503	15 503	15 503
-кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	802	802	802
Цінні папери у портфелі банку	-	497 158	-	497 158	497 158
ОВДП	-	497 158	-	497 158	497 158
Інші активи:	-	40 577	10 167	50 744	50 744
-дебіторська заборгованість за оперативної орендою	-	-	1 078	1 078	1 078
-дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	516	516	516
-дебіторська заборгованість за операціями з готівкою	-	-	2 868	2 868	2 868
-дебіторська заборгованість за розрахункове касове обслуговування	-	-	223	223	223
-грошові кошти з обмеженим правом використання	-	-	2 169	2 163	2 163
-активи за процентними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	-	40 577	-	40 577	40 577
-інші активи	-	-	3 313	3 319	3 319
Основні засоби та нематеріальні активи:	-	-	31 374	31 374	31 374
-будівлі, споруди та передавальні пристрої	-	-	31 374	31 374	31 374
Усього активів	-	982 738	412 130	1 394 868	1 352 399
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Кошти банків:	-	-	391 000	391 000	391 000
Кошти клієнтів	-	-	629 702	629 702	629 287
інші юридичні особи	-	-	416 103	416 103	415 688
фізичні особи	-	-	213 599	213 599	213 599
Інші фінансові зобов'язання :	-	-	5 080	5 080	5 080
-кредиторська заборгованість за операціями банку з клієнтами	-	-	428	428	428

(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 підтверджені ринковими даними (3-й рівень)		
-кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	734	734	734
-кошти клієнтів за недіючими рахунками	-	-	466	466	466
-інші зобов'язання	-	-	3 452	3 452	3 452
зобов'язання з оренди	-	5 784	-	5 784	5 784
Усього зобов'язань	-	5 784	1 025 782	1 031 566	1 031 151

Таблиця 31.5. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися 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 підтверджені ринковими даними (3-й рівень)		
АКТИВИ					
Грошові кошти та їх еквіваленти:	-	398 050	-	398 050	398 050
-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	-	69 019	-	69 019	69 019
Депо-сертифікати НБУ	-	291 081	-	291 081	291 081
Кредити та заборгованість клієнтів:	-	-	452 268	452 268	482 595
-кредити юридичним особам	-	-	440 853	440 853	471 180
-іпотечні кредити фізичним особам	-	-	10 424	10 424	10 424
-кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	991	991	991
Цінні папери у портфелі банку	-	574 486	-	574 486	574 486
ОВДП	-	574 486	-	574 486	574 486
Інші активи:	-	196	15 020	15 216	15 216
-дебіторська заборгованість за оперативної 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
-активи за процентними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	-	196	-	196	196

(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 спостережені дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (3-й рівень)		
-грошові кошти з обмеженим правом використання	-	-	3 094	3 094	3 094
-інші активи	-	-	4 757	4 757	4 757
Інвестиційна нерухомість	-	-	12 823	12 823	12 823
Основні засоби та нематеріальні активи:	-	-	26 380	26 380	26 380
-будівлі, споруди та передавальні пристрої	-	-	26 380	26 380	26 380
Усього активів	-	972 732	506 491	1 479 223	1 509 550
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Кошти банків:	-	-	418 000	418 000	418 000
Кошти клієнтів	-	-	710 821	710 821	710 923
інші юридичні особи	-	-	374 363	374 363	374 363
фізичні особи	-	-	336 458	336 458	336 498
Інші фінансові зобов'язання .:	-	-	8 867	8 867	8 867
-кредиторська заборгованість за операціями банку з клієнтами	-	-	1 066	1 066	1 066
-кредиторська заборгованість за цінними паперами	-	-	1	1	1
-кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	1 822	1 822	1 822
-похідні фінансові зобов'язання, за процентними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	-	7	7	7
-інші зобов'язання	-	-	5 522	5 522	5 522
-кошти клієнтів за недіючими рахунками	-	-	449	449	449
зобов'язання з оренди	-	11 516	-	11 516	11 516
Усього зобов'язань	-	11 516	1 137 688	1 149 204	1 149 306

Примітка 32. Подання фінансових інструментів

Таблиця 32.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за звітного періоду

(тис.грн)

Назва статті	Активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Активи за справедливою вартістю через прибутки або збитки	Активи, які оцінюються за амортизованою собівартістю	Усього
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	445 003	445 003
Кредити та заборгованість клієнтів:	-	-	328 120	328 120
-кредити юридичним особам	-	-	311 815	311 815
-кредити фізичним особам-	-	-	-	-

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Назва статті	Активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Активи за справедливою вартістю через прибутки або збитки	Активи, які оцінюються за амортизованою собівартістю	Усього
--іпотечні кредити фізичним особам	-	-	15 503	15 503
-кредити на поточні потреби	-	-	802	802
ОВДП	497 158	-	-	497 158
Інші активи:	-	-	10 167	50 744
дебіторська заборгованість за	-	-	1 078	1 078
-дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	516	516
-дебіторська заборгованість за	-	-	2 868	2 868
-дебіторська заборгованість за розрахункове касове обслуговування	-	-	223	223
-грошові кошти з обмеженим правом	-	-	2 169	2 169
-активи за процентними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	40 577	-	40 577
-інші активи	-	-	3 313	3 313
Усього активів	497 158	40 577	783 290	1 321 025

Таблиця 32.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за попередній період

(тис.грн)

Назва статті	Активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Активи за справедливою вартістю через прибутки або збитки	Активи, які оцінюються за амортизованою собівартістю	Усього
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	398 050	398 050
Кредити та заборгованість клієнтів:	-	-	482 595	482 595
-кредити юридичним особам	-	-	468 093	468 093
--іпотечні кредити фізичним особам	-	-	13 305	13 305
-кредити на поточні потреби фізичним	-	-	1 197	1 197
ОВДП	574 362	-	-	574 362
Інші активи:	-	-	15 020	15 216
дебіторська заборгованість за	-	-	427	427
-дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	890	890
-дебіторська заборгованість за	-	-	5 657	5 657
-дебіторська заборгованість за розрахункове касове обслуговування	-	-	195	195
-грошові кошти з обмеженим правом	-	-	3 094	3 094
-активи за процентними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	196	-	196
-інші активи	-	-	4 757	4 757
Усього активів	574 362	196	895 665	1 470 223

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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	21 217	23 737	(2 520)
2	Нараховані доходи за об'єктами довірчого управління	112	106	6
3	Усього за активними рахунками довірчого управління	21 329	30 112	(8 783)
4	Рахунки установників	21 217	30 006	(8 789)
5	Доходи від операцій довірчого управління	112	106	6
6	Усього за пасивними рахунками довірчого управління	21 329	30 112	(8 783)

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 2022 році був продовжений 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 Банк відносить, відповідальний за керівництво, планування та контролювання діяльності банку, зокрема голова та члени спостережної ради банку, голова правління/ради директорів та члени правління/ради директорів, заступники голови правління/ради директорів (президент, віце-президенти), головний бухгалтер та його заступники., керівник служби внутрішнього аудиту.

Основні власники Банку наведені в Примітці 1.

Пов'язані особи забезпечили вагоме ресурсне підживлення Банку, їхні залишки на поточних та вкладних рахунках становили значну частку зобов'язань Банку.

Ставки за активними та пасивними операціями з пов'язаними особами не відрізнялись від ставок, що застосовувалися Банком за такими операціями з іншими клієнтами.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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
Інші активи	-	65	7
Активи з права користування	19 197	-	-
Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	-
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,01-15,0%)	35 669	2 187	19 978
Кошти в довірчому управлінні (рахунки установників)	21 217	-	-
Інші зобов'язання	-	6	-

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	-	-	-
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	71	-

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	-	88	12
Процентні витрати	855	5	1 932
Зміна резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	-
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	(5)	-
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-
Комісійні доходи	1 248	149	224
Адміністративні та інші операційні витрати	540	12 360	7 099

Комісійна винагорода Банку за договором довірчого управління за 2022 рік складає 20 тис. грн..

Таблиця 34.4. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець попереднього періоду

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 15%)	-	71	-
Інші активи	-	-	3
Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	4	-
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,01-15,5%)	45 719	5 037	26 936
Кошти в довірчому управлінні (рахунки установників)	30 006	-	-

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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	-	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 34.6. 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	-	-	3
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	106	-

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	12 360	-	12 369	-
2	Зобов'язання щодо забезпечень по оплаті відпусток	-	956	-	2 344

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	179	263
Від 1 до 5 років	110	70
Понад 5 років	290	598
Усього	579	931

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Таблиця 35.2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис.грн)

Назва статті	Звітного періоду	Попередній період
Гарантії надані	139	5 846
Гарантії отримані	2 242 608	2 125 875
Зобов'язання з кредитування, що надані	14 040	3 000
Невикористані кредитні лінії	307	127 805
Акредитиви	930	7 411
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	-	-
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	2 258 025	2 269 937

Таблиця 35.3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис.грн)

Назва статті	Звітного періоду	
Гривня	2 040 863	2 042 705
Долар США	217 162	227 232
Усього	2 258 025	2 269 937

Зобов'язання з кредитування, що обліковуються станом на 31 грудня 2022 року, не мають непередбачений характер. Вони є відкличними, відповідно не зможуть здійснити негативного впливу на фінансовий стан Банку.

Примітка 36. Події після дати балансу

Станом на 31 грудня 2022 року триває активна фаза війни, яку розпочала Російська Федерація 24 лютого 2022 року проти України. Валютний ринок наразі продовжує працювати в режимі значних обмежень, які були запроваджені в умовах воєнного стану Постановою НБУ №18 від 24 лютого 2022 року «Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану».

26 січня 2023р. Правління Національного банку України ухвалило рішення зберегти облікову ставку на рівні 25% річних, а також продовжити підвищення нормативів формування банками обов'язкових резервів. Збереження облікової ставки на рівні 25% річних затверджено рішенням Правління Національного банку України від 26 січня 2023 року № 36-рш "Про розмір облікової ставки Національного банку України". Це сприятиме подальшому зростанню привабливості гривневих активів, підтриманню курсової стабільності та поступовому зниженню інфляції.

Водночас Національний банк додатково підвищив вимоги до обов'язкових резервів банків, як і аносувалося в грудні. Так, з 11 лютого на 5 в. п. збільшуються нормативи формування банками обов'язкових резервів за коштами на вимогу та коштами на поточних рахунках юридичних і фізичних осіб, а також за коштами вкладів і коштами на поточних рахунках інших банків-нерезидентів й кредитами, отриманими від міжнародних (крім фінансових) та інших організацій. Зокрема, з 5% до 10% – у національній валюті та з 15% до 20% – в іноземній валюті. Додатково з 11 березня будуть підвищені на 10 в. п. нормативи формування банками обов'язкових резервів за коштами на вимогу та коштами на поточних рахунках фізичних осіб як в національній, так і в іноземній валютах. Проте на цю частину резервів не поширюватиметься механізм покриття бенчмарк-ОВДП.

На дату складання цієї звітності Банк добре капіталізований та має достатній рівень ліквідності. При цьому, після дати балансу Банком достроково погашено частину кредиту бланкового рефінансування від Національного банку України на загальну суму 70 млн. грн.(дата закінчення договору – 05.04.2024р.). Крім того, з 01.01.2023р. Банком відкрито та використовується балансовий рахунок 1205 в НБУ для окремого обліку суми забезпечення з метою виконання перед НБУ зобов'язань за наданими кредитами та операціями своп відсоткової ставки. За період до дати затвердження цієї звітності Банку надійшло на такий рахунок 700 тис. дол., а перераховано Банку на кореспондентський рахунок 500 тис. дол. Залишок на дату затвердження звітності склав 200 тис. дол..

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інаше)


Незважаючи на енергетичний терор з боку Росії в IV кварталі 2022 року, наявні логістичні проблеми в регіонах України, руйнування потужностей підприємств, зниження реальних доходів громадян та нижчі показники сільського господарства, керівництво АТ «МетаБанк», і надалі продовжує вживати всі необхідні заходи для здійснення Банком своєї діяльності на безперервній основі. Банк швидко адаптувався до відключень електроенергії та надалі продовжує свою діяльність в регіонах. Для підвищення власної стійкості Банк продовжує дотримуватися нормативів на рівні встановленому НБУ. Особливу увагу приділено підтримці ліквідності і платоспроможності Банку, мінімізації ризиків і формування резервів під кредитний ризик. На дату випуску цієї фінансової звітності Банк продовжує провадити свою операційну діяльність з урахуванням вимог Постанови НБУ №18 від 24 лютого 2022 року «Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану». Керівництво Банку продовжує контролювати усі свої операції.

Інформація про інші події після звітного періоду також розкривається у примітці щодо економічного середовища.

Затверджено до випуску та підписано 10 квітня 2023 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Сергій НУЖНИЙ

Вікторія КАЛУЖСЬКА

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



Акціонерне Товариство «Мета Банк»
Звіт керівництва (Звіт про управління) за 2022 рік

Акціонерне товариство «МетаБанк»

Звіт керівництва (Звіт про управління)

за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року



Акціонерне Товариство «Мета Банк»
Звіт керівництва (Звіт про управління) за 2022 рік

ЗМІСТ

1.	Загальна інформація	3
2.	Стратегія Банку, результати діяльності та перспективи подальшого розвитку	9
3.	Діяльність у сфері розроблень	10
4.	Ресурси, ризики та відносини	10
5.	Результати діяльності та перспективи подальшого розвитку	15



ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА (ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ)
АТ «МЕТАБАНК»
ЗА 2022 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.12² 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.



Акціонерне Товариство «Мета Банк»

Звіт керівництва (Звіт про управління) за 2022 рік

Головний офіс Банку знаходиться у м.Запоріжжя. Станом на кінець звітного періоду Банк здійснював діяльність на території 5 областей (Дніпропетровської, Запорізької, Кіровоградської, Полтавської та Миколаївської).

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 31.12.2022 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 2022 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.

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

Позачергові загальні збори акціонерів: дата проведення - 28.02.2022. Прийняті рішення: внесені зміни до Статуту АТ «МетаБанк» шляхом викладення його в новій редакції та визначено особу, яка уповноважується на підписання нової редакції Статуту АТ «МетаБанк»; затверджені нові редакції положень про Наглядову раду та Правління Банку.

Чергові загальні збори: дата проведення – 17.10.2022. Прийняті рішення: визначення основних напрямків діяльності Банку на 2022 рік; затвердження річного звіту за 2021 рік; розгляд звіту Наглядової ради про результати роботи в 2021 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 2021 рік; затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2021 рік; затвердження нової редакції Положення про винагороду членів Наглядової ради Банку.

Організаційна структура Банку відповідає вимогам, встановленим НБУ.

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.

- Третя лінія захисту. Внутрішній аудит перевіряє та оцінює процеси, які забезпечують діяльність Банку, здійснює оцінку ефективності та адекватності роботи систем управління ризиками, внутрішнього контролю, процесів управління банком, відповідність цих систем та процесів видам та обсягам здійснюваних Банком операцій.

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 31.12.2022 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 2022 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 бюджетів служби внутрішнього аудиту, департаменту ризиків та служби комплаєнс;
- про затвердження звіту про винагороду членів Правління Банку;
- 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;
- про затвердження звіту з оцінки ефективності діяльності заступників голови Правління з ризиків, департаменту ризиків та служби комплаєнс;
- 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;
- 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;
- про затвердження організаційної структури Банку;
- про проведення оцінки ефективності діяльності Правління та Наглядової ради Банку та її членів;
- про затвердження звіту про ефективність діяльності Наглядової ради Банку та її членів;
- про 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 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 змінився (збільшився) та складає 9 осіб, що достатньо для повноцінного та ефективного управління поточною діяльністю. Голова та члени Правління Банку володіють спільними знаннями, навичками, професійним та управлінським досвідом в обсягах, достатніх для розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, на які Банк може наражатися в своїй діяльності, прийняття виважених рішень, а також забезпечення ефективного управління та контролю поточної діяльності Банку. Члени Правління мають чіткий та конкретний розподіл повноважень, відповідно основним напрямам діяльності Банку:

- бізнес та казначейство;
- управління фінансами;
- управління ризиками;
- безпека;
- операційна діяльність;
- облік та звітність;
- управління кадрами;
- супровід основної діяльності та матеріально-технічне забезпечення.

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

Правління Банку станом на 31.12.2022 складається з дев'яти осіб: голова та вісім членів Правління. Склад Правління станом на 31.12.2022 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., Калужська В.В. (*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:

- в разі закінчення строку дії його повноважень;
- з підстав, передбачених законодавством України про працю;
- в разі вчинення дій або бездіяльності, що порушують права акціонерів, вкладників, інших кредиторів Банку 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.

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 2022 рік членам Наглядової ради була виплачена винагорода в розмірі 1200,0 тис.грн., членам Правління - в розмірі 11312,5 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 звітнього 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 2022 року зовнішніми контролюючими органами здійснено 5 перевірок діяльності Банку. Зовнішні перевірки здійснили: Головне управління Пенсійного фонду України в Запорізькій області та Запорізьке відділення Управління виконавчої дирекції Фонду соціального страхування України. За результатами перевірок суттєвих порушень, що можуть потягнути за собою визнання здійснення Банком ризикової діяльності, не виявлено.

Протягом 2022 року було сплачено штраф у сумі 5,0 тис.грн. за порушення, виявлені під час перевірки Фонду соціального страхування щодо дотримання порядку використання Банком страхових коштів.

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

Протягом звітнього 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 - 16 років;
- аудиторські послуги ТОВ «ПКФ Україна» надаються Банку 6 років включно зі звітним роком;
- 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 Україна», за 2017 – 2022 роки - ТОВ «ПКФ УКРАЇНА»;
- протягом 2022 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 122 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

Сьогодні поняття «стратегія» для банків є відносним – банки мають короткострокові плани дій.

27.04.2021 була затверджена Стратегія Банку на 2021-2023 роки. Але, у зв'язку із введенням в Україні воєнного стану, причиною чому стала військова агресія російської федерації проти України, унаслідок чого значно зріс рівень усіх ризиків, які впливають на стабільність всієї фінансової системи, Банком прийняте рішення щодо зміни Стратегії на стратегію стримування та операційної стабільності, та надалі – на стратегію поступового відновлення, розвитку бізнесу, стабілізації процесів, забезпечення необхідних нормативних дій. Для Банку це буде в пріоритеті до кінця 2023 року.

При цьому, Банк не змінює основні напрямки діяльності затвердженої Стратегії. Станом на 01.01.2023 Банком підтримуються наступні напрямки Стратегії – Агробізнес та надання послуг з прийому та перерахування платежів з послуг, які надаються ТСЦ.

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) - 22 клієнти;
3. кредитний портфель агро-кредитів – 348,6 млн.грн., загальний банк землі підприємств, які кредитуються, складає 80 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.

Другий стратегічний напрямок — це **ринок Адмінпослуг**.

Стан ринку:

1. більше 100 сервісних центрів міністерства внутрішніх справ;
2. інформатизація сервісів;
3. розвиток ринку «авто» і запуск з 2023 року послуги «технічний огляд авто».



Акціонерне Товариство «Мета Банк»
Звіт керівництва (Звіт про управління) за 2022 рік

Суть стратегії:

1. відкриття точок продажів (мікрівідділення, ПТКС) в безпосередній територіальній близькості від сервісних центрів;
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. валютнообмінні операції;
3. касове обслуговування ФО з видачі гривні з карток МПС.

3. Діяльність у сфері розроблень

Станом на 01.01.2023 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 SCROOGE для реєстрації договорів та обслуговування клієнтів, ПЗ “Кредитування фізичних осіб”, ПЗ "Pay-logic" для приймання платежів в ПТКС, інтернет-банкінг для фізичних осіб.

4. Ресурси, ризики та відносини

Станом на 01.01.2023 персонал складає 244 особи, фактично працює 160 осіб, з яких 67 осіб є працівниками відділень та Операційного управління Банку.

Інфраструктура точок обслуговування клієнтів, що працює, включає 24 відділення та Операційне управління в Центральному офісі, 13 банкоматів, 41 POS-термінал, 20 програмно-технічних комплексів самообслуговування.

В розрізі регіонів мережа відділень представлена наступним чином: в Запорізькій області - 7 відділень та Операційне управління Банку, 8 відділень у Дніпропетровській області, 6 відділень у Полтавській області, 2 відділення в Кіровоградській області, 1 відділення в Миколаївській області.

Управління структурними підрозділами здійснюють керівники, які мають вищу освіту за фахом, багаторічний досвід роботи за напрямками діяльності підпорядкованих 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 звітного 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 01.01.2023 не змінився, але додатковим неконтрольованим ризиком є вплив військової агресії Російської Федерації проти України та введення воєнного стану в Україні.

Очікується, що поточні та очікувані зміни в зовнішньому середовищі протягом 2022-2023 років можуть спричинити суттєвий вплив на ризик-профіль Банку, а саме ризик повномасштабних воєнних дій на території України. При наступі таких подій оцінити вплив на ризик-профіль Банку на поточний момент неможливо.

Суттєві ризики, що притаманні діяльності Банку, за станом на 01.01.2023 наступні:

- Стратегічний ризик;
- Кредитний ризик;
- Валютний ризик;
- Ризик ліквідності;
- Процентний ризик;
- Операційний ризик;
- Комплаєнс-ризик.

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

- 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.



Акціонерне Товариство «Мета Банк»
Звіт керівництва (Звіт про управління) за 2022 рік

Структура капіталу є збалансованою – регулятивний капітал за станом на 01.01.2023 складає 405,3 млн.грн., з них основного капіталу – 287,1 млн.грн. (в т.ч. статутного капіталу – 298,7 млн.грн.), додаткового капіталу – 118,2 млн.грн. Норматив адекватності капіталу складає 73,39% при нормативному значенні не менше 10%, норматив достатності основного капіталу складає 51,98% при нормативному значенні не менше 7%. Норматив мінімального розміру статутного капіталу також виконується.

Протягом 2022 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_{вв} (коефіцієнт покриття ліквідністю за всіма валютами) дорівнює 337,28% при нормативному значенні не менше 100%, LCR_{ів} (коефіцієнт покриття ліквідністю в іноземній валюті) дорівнює 343,52% при нормативному значенні не менше 100%, NSFR дорівнює 141,04 % при нормативному значенні 100%.

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

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

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

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

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

В частині операційних ризиків:

- з метою хеджування ризиків Банком здійснюється страхування готівки в програмно-технічних комплексах самообслуговування, касах відділень та банкоматах Банку;
- здійснюється страхування термінального обладнання Банку;
- Банком впроваджено технологію з посиленням 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);
- здійснено перехід на нову СУБД;
- впроваджено ризик-орієнтований підхід у проведенні ревізій готівки та інших цінностей відділень;
- проводяться заходи з мінімізації залишків готівки в банкоматах та касах відділень;
- забезпечення безперервності діяльності інформаційних систем та термінального обладнання;
- Банк постійно проводить роботу над удосконаленням процесу управління операційним ризиком шляхом забезпечення поточного та подальшого контролю на першій лінії захисту, організації служби внутрішнього контролю та впровадження процесів внутрішнього контролю, впровадження системи оцінки якості контрольних функцій, впровадження нових та удосконалення діючих програмних комплексів, ведення єдиної системи реєстрації подій та забезпечення системи звітності за операційним ризиком.

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

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

В частині кредитних ризиків:

Банком виконуються нормативи кредитних ризиків: Н7 (норматив вкладень в одного позичальника або групу позичальників) дорівнює 19,04% при нормативному значенні не більше 25%, Н8 (норматив «великих» кредитів) дорівнює 77,12% 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 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.

У зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України та введенням воєнного стану в Україні відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 “Про введення воєнного стану в Україні”, затвердженого Законом України від 24 лютого 2022 року № 2102-ІХ, були запроваджені заходи із підтримання кредитного портфелю відповідної якості та хеджування кредитних ризиків.

В частині комплаєнс-ризиків:

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 2022 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 звітного 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 звітного року загальний ліміт обсягу активних операцій не перевищував 0,02% від регулятивного капіталу (при нормативному значенні не більше 25%). Протягом звітного 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 2022 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 2022 року, згідно затвердженого плану, завершено чотири аудиторські перевірки, за результатами яких складені аудиторські звіти та надані рекомендації. Моніторинг виконання рекомендацій забезпечується СВА. У зв'язку із неможливістю своєчасного виконання підрозділами рекомендацій, внаслідок обмеженості ресурсів в умовах воєнного стану та спрямування наявних ресурсів на зменшення його негативного впливу на діяльність Банку, Наглядовою радою змінені строки їх виконання на період після припинення/скасування воєнного стану в Україні.

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 2022 року до Банку надходили скарги/звернення, які, в основному, пов'язані (або частково пов'язані) із наданням фінансових послуг. Всі скарги були розглянуті та врегульовані відповідно до чинного законодавства України;
- позови до суду стосовно надання фінансових послуг Банком відсутні.

5. Результати діяльності та перспективи подальшого розвитку

Чистий процентний дохід за 2022 рік склав 44,5 млн.грн., що на 31,1 млн.грн. (41%) менше, ніж в 2021 році.

Чистий комісійний дохід за 2022 рік склав 45,6 млн.грн., що на 24,2 млн.грн. (35%) менше, ніж в 2021 році.

Результат від торговельних операцій за 2022 рік склав 85,3 млн.грн., що на 83,1 млн.грн. більше, ніж в 2021 році.



Акціонерне Товариство «Мета Банк»
Звіт керівництва (Звіт про управління) за 2022 рік

Операційний дохід за 2022 рік склав 181,6 млн.грн., що на 7,3 млн.грн. (4%) більше, ніж в 2021 році. Без врахування коригування обліку процентного свопу по МСФЗ, операційний дохід склав 147,6 млн.грн., що на 26,7 млн.грн. (15%) менше, ніж в 2021 році.

Витрати на персонал за 2022 рік склали 53,2 млн.грн., що на 23,2 млн.грн. (30%) менше, ніж в 2021 році.

Адміністративно-господарські витрати за 2022 рік склали 33,0 млн.грн., що на 6,3 млн.грн. (16 %) менше, ніж в 2021 році.

Операційний прибуток за 2022 рік склав 95,4 млн.грн., що на 36,8 млн.грн. (63%) більше, ніж в 2021 році. Без врахування обліку процентного свопу по МСФЗ, операційний прибуток склав 61,4 млн.грн., що на 2,8 млн.грн. (5%) більше, ніж в 2021 році.

Розмір резервів за 2022 рік склав 94,2 млн.грн., що на 91,5 млн.грн. більше, ніж в 2021 році, що обумовлено зростанням негативно класифікованих активів в зв'язку з тимчасовою окупацією Запорізької та Херсонської областей.

Прибуток за 2022 рік склав 0,9 млн.грн., що на 44,7 млн.грн. менше, ніж за 2021 рік.

Результат діяльності в розрізі показників представлений в таблиці.

(млн.грн.)

Показники	Факт за 2022 рік	Факт за 2021 рік	Відхилення
Чистий процентний дохід	44,5	75,6	-31,1
Чистий комісійний дохід	45,6	69,8	-24,2
Результат від торгівельних операцій	85,3	2,2	83,1
Інший операційний дохід	6,2	26,7	-20,5
Операційний дохід	181,6	174,3	7,3
Витрати на персонал	-53,2	-76,4	23,2
Адміністративно-господарські витрати	-33,0	-39,3	6,3
Операційний прибуток	95,4	58,6	36,8
Резерв	-94,2	-2,7	-91,5
Прибуток до оподаткування	1,2	55,9	-54,7
Податок на прибуток	-0,3	-10,3	10,0
Чистий прибуток після оподаткування	0,9	45,6	-44,7

Основним фінансовим показником на 2023 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 2023 рік:

1. перейти на аутсорсинг внутрішнього аудиту інформаційних технологій і безпеки;
2. запровадити новий інтернет-банкінг ФО;
3. запустити нові депозитні продукти для цільових сегментів;
4. впровадити інтернет-еквайринг на ринку адмінпослуг.

Головні напрямки діяльності Банку в 2023 році:

1. ПРИБУТКОВІСТЬ ТА НАРОЩУВАННЯ КАПІТАЛУ

- забезпечення доходності капіталу акціонерів на достатньому рівні;
- норматив капіталу (Н2) має бути не меншим, ніж 13%;
- продаж основних засобів Банку, які не використовуються у поточній діяльності;
- беззбитковість всіх каналів продажів (відділень, ПТКС) Банку.

2. СТРАТЕГІЇ РОЗВИТКУ

2.1 РОЗДРІБНОГО БІЗНЕСУ

- збільшити комісійні доходи з приймання платежів за рахунок впровадження інтернет-еквайрингу на ринку адмінпослуг;
- активне залучення на обслуговування клієнтів-фізичних осіб, які є «пайщиками» та робітниками агровиробників після деокупації Запорізької та Херсонської областей.

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 після деокупації Запорізької області та акваторії Азовського моря;
- покращення кредитного портфелю в рамках роботи з негативно класифікованими активами клієнтів, розташованих на тимчасово окупованих територіях Запорізької та Херсонської областей.

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.

6. РИНОК ЦІННИХ ПАПЕРІВ

- в зв'язку з закінченням терміну розміщення процентного свопу, відбуватиметься дострокове зниження обсягу рефінансування за рахунок продажу ОВДП. Додатково буде проведено перегляд діючого портфелю цінних паперів в сторону подовження термінів розміщення ОВДП у зв'язку з прогнозом зниження процентних ставок.

Основними результатами впровадження Стратегії Банку та досягнення вищезазначених цілей у 2023 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.

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 перебувають на високих рівнях, проте залишаються контрольованими завдяки спільним діям державних органів та установ. Втрати ВВП України в 2022 році суттєві. 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 перше чергу, через логістичні проблеми. Війна також спричинила погіршення прогнозів світового зростання та скорочення глобальної торгівлі.

Керівництво АТ «МетаБанк» продовжує вживати всіх необхідних заходів 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 10 квітня 2023 року

Голова Правління
Головний бухгалтер



Сергій НУЖНИЙ
Вікторія КАЛУЖСЬКА

Виконавець Ірина ДЕНЩИК
(061) 228-78-86