



**Акціонерне товариство «МетаБанк»**

**Проміжна скорочена фінансова звітність  
станом на кінець дня 30 червня 2022 р.**



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

## ЗМІСТ

ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (БАЛАНС).....	3
ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ІЗБИТКИ ТА ІНШІ СУКУПНИЙ ДОХІД (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ).....	4
ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНУ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛУ.....	6
ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОИХ КОШТІВ .....	7

## ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

Примітка 1. Інформація про банк .....	8
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність .....	9
Примітка 3. Основа подання фінансової звітності .....	11
Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти .....	11
Примітка 5. Інвестиції в цінні папери .....	14
Примітка 6. Активи з права користування .....	18
Примітка 7. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття .....	18
Примітка 8. Кошти банків.....	18
Примітка 9. Кошти клієнтів .....	18
Примітка 10. Інші зобов'язання .....	20
Примітка 11. Зобов'язання з оренди.....	20
Примітка 12. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід).....	22
Примітка 13. Рух резервів переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу) .....	23
Примітка 14. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення.....	24
Примітка 15. Процентні доходи та витрати.....	25
Примітка 16. Комісійні доходи та витрати.....	26
Примітка 17. Інші операційні доходи .....	27
Примітка 18. Адміністративні та інші операційні витрати .....	27
Примітка 19. Витрати на податок на прибуток .....	28
Примітка 20. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію .....	29
Примітка 21. Операційні сегменти.....	30
Примітка 22. Управління фінансовими ризиками .....	33
Примітка 23. Справедлива вартість активів та зобов'язань.....	43
Примітка 24. Рахунки довірчого управління.....	46
Примітка 25. Операції з пов'язаними сторонами .....	47
Примітка 26. Потенційні зобов'язання банку .....	49
Примітка 27. Події після дати балансу.....	50



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

## Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) станом на 30 червня 2022 року

(в тисячах гривень)

Назва статті	Примітки	30.06.2022 рік	31.12.2021 рік
<b>Активи</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	141 627	106 969
Кредити та заборгованість клієнтів		479 663	482 595
Інвестиції в цінні папери	5	695 012	865 567
Інвестиційна нерухомість		12 823	12 823
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		1 534	28
Відстрочений податковий актив*		430	430
Основні засоби та нематеріальні активи		28 070	26 380
Інші активи		14 000	15 216
Активи з правом користування	6	8 540	10 577
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	7	30 126	30 126
<b>Усього активів</b>		<b>1 411 825</b>	<b>1 550 711</b>
<b>Зобов'язання</b>			
Кошти банків	8	478 000	418 000
Кошти клієнтів	9	526 460	710 923
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		20	3 154
Відстрочені податкові зобов'язання		-	-
Резерви за зобов'язаннями		-	-
Інші зобов'язання	10	7 220	8 867
Зобов'язання орендаря з лізингу	11	9 869	11 516
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>1 021 569</b>	<b>1 152 460</b>
<b>Власний капітал</b>			
Статутний капітал	12	298 738	298 738
Емісійні різниці	12	932	932
Незареєстрований статутний капітал		-	-
Резервні та інші фонди банку		16 140	16 140
Резерви переоцінки	13	(10 311)	(717)
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		84 757	83 158
<b>Усього власного капіталу</b>		<b>390 256</b>	<b>398 251</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		<b>1 411 825</b>	<b>1 550 711</b>

Затверджено до випуску та підписано 05 вересня 2022 року

Голова Правління

Головний бухгалтер

Сергій НУЖНИЙ

Вікторія КАЛУЖСЬКА

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



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

## Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за період, що закінчився 30 червня 2022 року

(в тисячах гривень)

Назва статті	Примітки	Звітний період		Попередній період	
		за поточний проміжний період (три місяці)	наростаючим підсумком із початку року до дати звітності	за поточний проміжний період (три місяці)	наростаючим підсумком із початку року до дати звітності
Процентні доходи	15	37 405	73 879	35 738	61 883
Процентні витрати	15	(23 172)	(41 063)	(15 068)	(24 635)
<b>Чистий процентний дохід</b>	15	<b>14 233</b>	<b>32 816</b>	<b>20 670</b>	<b>37 248</b>
Комісійні доходи	16	9 709	20 168	16 410	30 767
Комісійні витрати	16	(450)	(1 037)	(554)	(1 246)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		3 985	4 602	35	294
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		2 690	3 198	37	98
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(7)	3 029	(667)	(1088)
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		137	794	4 389	5 737
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		(19 715)	(21 122)	5 646	884
Чистий прибуток / (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		2	13	-	-
Чистий прибуток/(збиток) від збільшення/зменшення резервів за зобов'язаннями		(187)	(187)	-	-
Інші операційні доходи	17	740	1 754	2 386	3 290
Витрати на виплати працівникам	18	(10 859)	(27 540)	(21 534)	(38 485)
Витрати зносу та амортизація	18	(3 373)	(6 344)	(2 984)	(5 947)
Інші адміністративні та операційні витрати	18	(3 423)	(8 518)	(5 946)	(10 913)
<b>Прибуток до оподаткування</b>		<b>(6 518)</b>	<b>1 626</b>	<b>17 888</b>	<b>20 639</b>
Витрати на податок на прибуток	19	1 446	(20)	(3 231)	(3 726)
<b>Прибуток за період</b>		<b>(5 072)</b>	<b>1 606</b>	<b>14 657</b>	<b>16 913</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>					
<b>СТАТТІ,ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК</b>					
Зміни результатів переоцінки основних засобів та нематеріальних активів		-	-	(1 357)	(1 357)

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»**

Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 30 червня 2022 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Назва статті	Примітки	Звітний період		Попередній період	
		за поточний проміжний період (три місяці)	наростаючим підсумком із початку року до дати звітності	за поточний проміжний період (три місяці)	наростаючим підсумком із початку року до дати звітності
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде неklasифікований у прибуток чи збиток		-	-	300	300
Інший сукупний дохід, що не буде неklasифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		-	-	( 1 057)	( 1 057)
<b>СТАТТІ,ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК</b>					
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:					
чиста зміна справедливої вартості		2 140	(9 594)	( 1 484)	(173)
Інший сукупний дохід, що буде неklasифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		2 140	(9 594)	( 1 484)	(173)
Інший сукупний дохід після оподаткування		2 140	(9 594)	( 2 541)	(1 230)
<b>Всього сукупний дохід за період</b>		<b>(2 932)</b>	<b>(7 988)</b>	<b>12 116</b>	<b>15 683</b>
<b>Прибуток на акцію</b>					
Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію (грн.)		1,02	0,32	0,45	3,35

Затверджено до випуску та підписано 05 вересня 2022 року

Голова Правління

Головний бухгалтер

Сергій НУЖНИЙ

Вікторія КАЛУЖСЬКА

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



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

**Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за період, що закінчився 30 червня 2022 року**

(в тисячах гривень)

Назва статті	При- мітки	Статутний капітал	Емісійні різниці	Резервні фонди	Резерви переоцінк и	Нерозпо- ділений прибуток	Усього власного капіталу
<b>Залишок на 31 грудня 2020 року</b>		<b>298 738</b>	<b>954</b>	<b>14 244</b>	<b>4 664</b>	<b>37 919</b>	<b>356 519</b>
<b>Усього сукупного доходу:</b>		-	-	-	<b>(1 230)</b>	<b>16 913</b>	<b>15 683</b>
-прибуток за період		-	-	-	-	16 913	16 913
-інший сукупний дохід		-	-	-	(1 230)	-	(1 230)
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат		-	-	-	-	1 357	<b>1 357</b>
Розподіл прибутку до резервних фондів		-	-	1 896	-	(1 896)	-
Витрати на реєстрацію емісії		-	(22)	-	-	-	<b>(22)</b>
Дивіденди		-	-	-	-	(1)	<b>(1)</b>
<b>Залишок на 30 червня 2021 року</b>		<b>298 738</b>	<b>932</b>	<b>16 140</b>	<b>3 434</b>	<b>54 292</b>	<b>373 536</b>

Назва статті	При- мітки	Статутний капітал	Емісійні різниці	Резервні фонди	Резерви переоцінк и	Нерозпо- ділений прибуток	Усього власного капіталу
<b>Залишок на 31 грудня 2021 року</b>		<b>298 738</b>	<b>932</b>	<b>16 140</b>	<b>(717)</b>	<b>83 158</b>	<b>398 251</b>
<b>Усього сукупного доходу:</b>		-	-	-	<b>(9 594)</b>	<b>1 606</b>	<b>(7 988)</b>
-прибуток за період		-	-	-	-	1 606	1 606
-інший сукупний дохід		-	-	-	(9 594)	-	(9 594)
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат		-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку до резервних фондів		-	-	-	-	-	-
Використання прибутку минулих років		-	-	-	-	(7)	<b>(7)</b>
Дивіденди		-	-	-	-	-	-
<b>Залишок на 30 червня 2022 року</b>		<b>298 738</b>	<b>932</b>	<b>16 140</b>	<b>(10 311)</b>	<b>84 757</b>	<b>390 256</b>

Затверджено до випуску та підписано 05 вересня 2022 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Сергій НУЖНИЙ

Вікторія КАЛУЖСЬКА

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»**

Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 30 червня 2022 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом за період, що закінчився 30 червня 2022 року**

(в тисячах гривень)

Назва статті	За період, що закінчився 30 червня 2022 р.	За період, що закінчився 30 червня 2021 р.
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>		
Процентні доходи, що отримані	62 760	61 883
Процентні витрати, що сплачені	(42 901)	(24 634)
Комісійні доходи, що отримані	20 380	30 767
Комісійні витрати, що сплачені	(1 037)	(1 246)
Результат операцій із фінансовими похідними інструментами	4 602	-
Результат операцій з іноземною валютою	3 198	98
Інші отримані операційні доходи	3 321	10 013
Виплати на утримання персоналу, сплачені	(27 540)	(33 132)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	(1 561)	(14 513)
Податок на прибуток, сплачений	(5 869)	(1 445)
<b>Грошові кошти, що отримані/(сплачені) від операційної діяльності, до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>	<b>15 353</b>	<b>27 791</b>
<b>ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ</b>		
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	(17 691)	(3 999)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	349	9 834
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	(868)	(14 811)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	(181 629)	307 197
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	60 000	68 600
Чисте збільшення/(зменшення) резерв за зобов'язанням	-	-
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	(2 715)	2 734
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності</b>	<b>(127 201)</b>	<b>397 346</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>		
Придбання цінних паперів	(400 890)	(286 547)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери	400 890	105 581
Придбання основних засобів	(237)	(4 716)
Надходження від реалізації основних засобів	-	-
Придбання нематеріальних активів	-	(53)
Надходження від реалізації необоротних активів до продажу	-	3 618
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>	<b>(237)</b>	<b>(182 117)</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>		
Дивіденди, що виплачені	-	(1)
Емісії акцій	-	-
-номінальна вартість	-	-
- витрати на реєстрацію емісії	-	(22)
Зобов'язання за договорами оренди	(2 720)	(2 630)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>	<b>(2 720)</b>	<b>(2 653)</b>
<b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b>3 029</b>	<b>(420)</b>
<b>Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>(127 129)</b>	<b>212 156</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>	<b>398 050</b>	<b>234 629</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	<b>270 921</b>	<b>446 785</b>

Затверджено до випуску та підписано 05 вересня 2022 року

Голова Правління  
Головний бухгалтерСергій НУЖНИЙ  
Вікторія КАЛУЖСЬКА



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

## **Примітка 1. Інформація про банк**

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

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

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

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

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

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

Повне офіційне найменування Банку: Акціонерне товариство «МетаБанк».

Протягом звітного періоду акції Банку на відкритих ринках не оберталися.

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

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

Банк приймає вклади від фізичних і юридичних осіб і надає кредити, здійснює платіжне обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, проводить торгові операції з цінними паперами, випуск платіжних карток, проводить операції з обміну валют і надає інші банківські послуги своїм клієнтам. Головний офіс Банку знаходиться у м. Запоріжжі. Станом на кінець звітного періоду Банк здійснював свою діяльність на території 6 областей (Дніпропетровської, Запорізької, Кіровоградської, Полтавської, Миколаївської та Херсонської) 42 відділення та Операційне управління в головному офісі.

АТ "МетаБанк" повідомляє, що його відділення не працюють на тимчасово окупованих територіях України, в тому числі в м. Бердянськ, м.Токмак, м. Мелітополь, м. Василівка тощо, та не надають там будь-яких банківських послуг.

Банк є постійним учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (далі - «Фонд») з 2002 року (Свідоцтво №73 від 31.10.2012р.). Протягом дії воєнного стану в Україні та трьох місяців з дня його припинення чи скасування фонд відшкодовує кожному банку кошти в повному розмірі вкладу, включаючи відсотки, нараховані станом на кінець дня, що передує дню початку виведення банку з ринку. Після завершення тримісячного періоду з дня припинення чи скасування воєнного стану в Україні Фонд гарантуватиме відшкодування закладами до 600 тис. гривень на одну особу у разі ліквідації банку.

### **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»).





(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Контролер ТОВ «Металург-Мета», ТОВ «Ост 2008», ТОВ «Вест 2008», ТОВ "Норд 2008", ТОВ «Торговий будинок», ТОВ «Металург-Вексель» через контроль ТОВ «Металург-Мета». Сукупний відсоток участі в Банку 81,9269%. Рішення Комітету НБУ з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем про погодження збільшення істотної участі - № 35 від 17.02.2017 р.

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

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

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

Кінцевим вигодоодержувачем Банку є Носик Лариса Миколаївна.

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

Участь в акціонерному капіталі банку:

фізичні особи – 49,9403%

юридичні особи – 50,0597%.

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

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

У 1 півріччі 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 та розпочали блокаду та штурм 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



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

мільйони, понад 7 мільйонів людей є переміщеними особами в Україні, крім того, мають місце масштабні руйнування ключової інфраструктури в Україні.

Збройна агресія Російської федерації та російсько-українська війна має надзвичайно значні негативні наслідки для економіки та банківського сектору України, масштаби яких продовжують збільшуватись. На дев'ять найбільш постраждалих регіонів припадає 30% національного ВВП. Багатьом підприємствам на цих територіях довелося призупинити свою роботу. Порушені транспортно - логістичні взаємозв'язки між регіонами, значної шкоди завдано інфраструктурі, загинули тисячі громадян України, а мільйони громадян стали біженцями. Все це матиме довгострокові наслідки для економіки України та банківського сектору. За оцінками міжнародних аналітичних центрів та представників НБУ зниження ВВП за підсумками 2022 року може досягти 33-40%, а інфляція за оцінками НБУ перевищити 30% за підсумками року. Державний бюджет України за перше півріччя 2022 року виконано з дефіцитом 405 млрд. гривень, при чому в червні дефіцит загального фонду держбюджету зріс 135 млрд. гривень зі 113 млрд. гривень у травні та 90 млрд. гривень у квітні.

Більш точна оцінка впливу воєнних дій на економіку ускладнена тим, що у період дії воєнного стану та протягом трьох місяців після його завершення органи державної статистики України призупинили оприлюднення статистичної інформації, за винятком індексу споживчих цін.

Валютний ринок в Україні працює в режимі значних обмежень, які були запроваджені в умовах воєнного стану, а банкам фактично заборонено здійснювати торгівлю валютними цінностями, крім низки випадків. Більшість угод на міжбанківському ринку відбувається за участі Національного банку – як на купівлю, так і на продаж валюти. З початку війни курс гривні за фіксували на рівні 24 лютого 2022 року (29,25UAH/USD) і він зберігався на незмінному рівні до кінця звітної періоду. В той же час НБУ спростив вимоги до поточної роботи банків та відмовився від запровадження нових регуляторних вимог.

З початку воєнного стану НБУ відклав ухвалення рішення щодо зміни розміру облікової ставки і зберігав її на рівні 10% річних, але у червні стрімко підвищив її на 15 п.п. до 25% річних. Метою переходу до більш жорсткої монетарної політики було збільшення привабливості гривневих активів, зниження тиску на валютному ринку і в результаті посилення спроможності Національного Банку забезпечувати курсову стабільність і стримувати інфляційні процеси під час війни.

Російсько-українська війна вже суттєво впливає на діяльність банківського сектору України та АТ «МетаБанк», його фінансовий результат. Вплив війни на банківський сектор проявляється через такі складові як:

- перебої в роботі банківських відділень та банкоматів, значне пошкодження або знищення банківської інфраструктури в районах воєнних дій;
- зниження ліквідності через вплив клієнтських коштів, що частково компенсується підтримкою з боку НБУ через інструменти рефінансування;
- скорочення кредитного портфелю через фактичне припинення нового кредитування банками (крім кредитування державними банками критично значимих в умовах воєнного стану секторів та підприємств);
- різке (не менше як на 50%) зниження операційного доходу банків (через скорочення попиту на послуги з боку клієнтів, запроваджені "кредитні канікули", обмеження валютних операцій тощо), що може мати наслідком їх операційну збитковість у середньостроковій перспективі;
- неспроможність частини позичальників обслуговувати кредити, погіршення платіжної дисципліни через припинення роботи багатьох підприємств, втрату джерел доходу фізичними особами (зокрема, біженцями), вимушену зміну місця проживання мільйонів громадян України;
- зниження величини капіталу банків через недоотримання доходів, матеріальні втрати та втрату частини кредитного портфелю.



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 край 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***

Банк підготував цю проміжну скорочену фінансову звітність за три місячний період, що закінчився 30 червня 2022 року, у відповідності до вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 (МСБО 34) «Проміжна фінансова звітність».

Проміжна скорочена фінансова звітність не містить всіх відомостей і даних, що підлягають розкриттю в річній фінансовій звітності і повинна розглядатися у сукупності з річною фінансовою звітністю Банка станом на 31 грудня 2021 року.

Принципи обліку, прийняті про підготовці скороченої фінансової звітності, відповідають принципам, що застосовувалися при підготовці річної фінансової звітності Банку за рік, що завершився 31 грудня 2021 року.

Примітки до Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс) та Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати) складені по тим статтям проміжних скорочених звітів, які суттєво змінилися порівняно з даними тих самих статей річної фінансової звітності.

Фінансова звітність АТ «Мета Банка» складена відповідно до концептуальної основи достовірного подання та є звітністю загального призначення.

Банк веде бухгалтерський облік відповідно до нормативних вимог щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України, встановлених правилами Національного банку України відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

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

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

*(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)***Функціональна валюта та валюта подання**

Функціональна валюта звітності та одиниця її виміру: гривня є функціональною валютою Банку, усі форми річної фінансової звітності та примітки до них складені у тисячах гривень.

Операції в іноземній валюті в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності також відображаються в гривнях з її перерахуванням за офіційним курсом Національного банку України на дату здійснення операції.

**Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти**

Таблиця 4.1. Грошові кошти та кошти в Національному банку України

(тис.грн)

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 30 червня 2022 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2021 р.
1	2	3	4
1	Готівкові кошти у касі	15 142	35 466
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	37 448	2 565
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	89 331	69 019
4	Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами на вимогу в інших банків	(106)	(81)
5	Резерв за готівковими коштами ,наявність яких є непідтвердженою	(188)	-
<b>6</b>	<b>Усього грошових коштів в Національному банку України за мінусом резервів</b>	<b>141 627</b>	<b>106 969</b>

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

Аналіз грошових коштів та їх еквівалентів за географічною ознакою наведено в Примітці 22 «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 4.2. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис.грн)

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 30 червня 2022 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2021 р.
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	15 142	35 466
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	37 448	2 565
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	89 331	69 019
3.1	України	89 326	67 876
3.2	інших країн	5	1 143
4	Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(106)	(81)
5	Резерв за готівковими коштами ,наявність яких є непідтвердженою	(188)	-
<b>6</b>	<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів</b>	<b>141 627</b>	<b>106 969</b>

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

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.

Знаходяться грошові кошти у загальній сумі близько 240,0 тис. грн. Доступ до таких відділень, банкоматів, ПТКС та контроль над ними Банком повністю втрачений. Встановити факт наявності грошових коштів неможливо.

**Таблиця 4.3. Грошові кошти та їх еквіваленти Депозитні сертифікати Національного банку України**  
(тис. грн.)

Ря-док	Назва статті	За період, що закінчився 30 червня 2022 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2021 р.
1	2	3	4
1	Готівкові кошти у касі	15 142	35 466
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	37 448	2 565
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	89 331	69 019
4	Депозитні сертифікати Національного банку України	129 000	291 000
<b>5</b>	<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>270 921</b>	<b>398 050</b>

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

#### **Зміни у представленні статей звітності**

З метою врахування потреб користувачів звітності Банк змінив подання (представлення) статей фінансової звітності в Звіті про рух грошових коштів за 2021 рік наступним чином:

до складу статті «Грошові кошти та їх еквіваленти» віднесено Депозитні сертифікати, емітовані НБУ в сумі 291 000 тис грн. на 31.12.2021 та 129 000 тис. грн. за півріччя 2022р..

**Таблиця 4.4. Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами**

*(тис. грн)*

Ря-док	Назва статті	За період, що закінчився 30 червня 2022 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2021 р.
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	(5)	2
6	Переведення до активів групи вибуття	-	-
7	Вибуття дочірніх компаній	-	-
8	(Збільшення)/зменшення резерву протягом періоду	(208)	(58)
9	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(294)	(81)



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Таблиця 4.5. Аналіз зміни валової балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентами

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 30 червня 2022 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2021 р.
1	2	3	4
1	Валова балансова вартість на початок періоду	107 050	58 629
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	616	-
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(1)	(12)
4	Курсові різниці	6 244	(1 794)
5	Інші зміни	28 012	50 227
<b>6</b>	<b>Валова балансова вартість на кінець звітного періоду грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>141 921</b>	<b>107 050</b>

Таблиця 4.6. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

(тис. грн)

Рядок	Рівень рейтингу	За період, що закінчився 30 червня 2022	За період, що закінчився 31 грудня 2021 р.
1	2	3	4
1	Високий рейтинг	52 590	38 031
2	Стандартний рейтинг	89 138	69 019
3	Рейтинг нижчий, ніж стандартний	193	-
4	<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>141 921</b>	<b>107 050</b>
5	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(294)	(81)
<b>6</b>	<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом</b>	<b>141 627</b>	<b>106 969</b>

**Примітка 5. Інвестиції в цінні папери**

Таблиця 5.1. Інвестиції в цінні папери

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 30 червня 2022 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2021 р.
1	2	3	4
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	129 000	291 205
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	566 012	574 362
<b>3</b>	<b>Усього цінних паперів</b>	<b>695 012</b>	<b>865 567</b>

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 478 000 тис. грн. ОВДП в кількості 558 387 штук передані в заставу (включені до пулу) Національному банку України, а саме: ОВДП UA4000207880 в кількості 478 387 штук справедливою вартістю 458 869 тис. грн. строк погашення 22.05.2024., ОВДП UA4000213227 в кількості 50 000 штук справедливою вартістю 49 474 тис. грн. строк погашення 01.11.2023, ОВДП UA4000219778 в кількості 30 000 штук справедливою вартістю 31 103 тис. грн. строк погашення 26.08.2022р. Для забезпечення операцій своп процентної ставки включені до гарантійного фонду ОВДП UA4000207880 в кількості 31 100 штук справедливою вартістю 29 632 тис. грн. строк погашення 22.05.2024 року.



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Таблиця 5.2. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 30 червня 2022 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2021 р.
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	129 000	291 205
1.1	Депозитні сертифікати НБУ	129 000	291 205
2	Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-
3	<b>Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>129 000</b>	<b>291 205</b>

Таблиця 5.3. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 30 червня 2022 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2021 р.
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	566 012	574 362
1.1	державні облігації	566 012	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	Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-
4	<b>Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>	<b>566 012</b>	<b>574 362</b>

Таблиця 5.4. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, 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	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	129 000	-	-	-	129 000
2	Мінімальний кредитний ризик	129 000	-	-	-	129 000
3	Низький кредитний ризик	-	-	-	-	-
4	Середній кредитний ризик	-	-	-	-	-
5	Високий кредитний ризик	-	-	-	-	-
6	Дефолтні активи	-	-	-	-	-

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

<b>7</b>	<b>Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	129 000	-	-	-	129 000
<b>8</b>	<b>Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	-	-	-	-	-
<b>9</b>	<b>Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	129 000	-	-	-	129 000

**Таблиця 5.5. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за звітний період**
*(тис. грн)*

Ря-док	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	566 012	-	-	-	566 012
2	Мінімальний кредитний ризик	566 012	-	-	-	566 012
3	Низький кредитний ризик	-	-	-	-	-
4	Середній кредитний ризик	-	-	-	-	-
5	Високий кредитний ризик	-	-	-	-	-
6	Дефолтні активи	-	-	-	-	-
<b>7</b>	<b>Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>	566 012	-	-	-	566 012
<b>8</b>	<b>Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>	-	-	-	-	-
<b>9</b>	<b>Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>	566 012	-	-	-	566 012

**Таблиця 5.6. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за попередній період**
*(тис. грн)*

Ря-док	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	291 205	-	-	-	291 205
2	Мінімальний кредитний ризик	291 205	-	-	-	291 205
3	Низький кредитний ризик	-	-	-	-	-
4	Середній кредитний ризик	-	-	-	-	-





(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

5	Високий кредитний ризик	-	-	-	-	-
6	Дефолтні активи	-	-	-	-	-
7	<b>Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	291 205	-	-	-	291 205
8	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	-
9	<b>Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	291 205	-	-	-	291 205

Таблиця 57. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, 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	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	<b>Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>	574 362	-	-	-	574 362
8	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	-	-
9	<b>Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>	574 362	-	-	-	574 362

Станом на 30 червня 2022 року нараховані доходи, що включені до цієї примітки склали 7 040 тис. грн., а на 31 грудня 2021 року – 7 601 тис. грн.

Цінні папери, які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями репо, та інформація щодо наявних прав на їх продаж та подальшу заставу, за станом на кінець дня 30 червня 2022 року відсутні.



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

## Примітка 6. Активи з права користування

Таблиця 6.1. Активи з права користування

(тис.грн)

Рядок	Назва статті	Примітки	За період, що закінчився 30 червня 2022 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2021 р.
1	2	3	4	5
1	Залишок станом на попереднього періоду		10 577	16 972
2	Надходження		537	4 123
3	Інше переведення		758	1 761
4	Вибуття		(499)	(1 737)
5	Амортизація активу з права користування		(2 833)	(10 542)
6	<b>Залишок станом на кінець періоду</b>		<b>8 540</b>	<b>10 577</b>

## Примітка 7. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

Таблиця 7.1. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

Назва статті	За період, що закінчився 30 червня 2022р.	За період, що закінчився 31 грудня 2021 р.
Основні засоби	30 126	30 126
<b>Усього необоротних активи, утримувані для продажу</b>	<b>30 126</b>	<b>30 126</b>

Станом на 01.07.2022 року до складу необоротних активів, утримуваних до продажу належать об'єкти житлової нерухомості у кількості 2 об'єкта, на сума 2 320 тис. грн., та об'єкти нежитлової нерухомості у кількості 16 об'єкт на суму 26 571 тис. грн. та рухоме майно 1 об'єкт на суму 206 тис. грн., дві земельні ділянки на суму 1 025 тис. грн. Згідно затвердженого Правлінням Банку плану продажу на 2022 рік, зазначені об'єкти планується продати на протязі 2022 року.

## Примітка 8. Кошти банків

Таблиця 8.1. Заборгованість перед НБУ Кошти банків

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 30 червня 2022р.	За період, що закінчився 31 грудня 2021 р.
1	2	3	4
1	Кошти, отримані від Національного банку України	478 000	418 000
2	<b>Усього коштів інших банків</b>	<b>478 000</b>	<b>418 000</b>

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

В якості забезпечення за кредитами рефінансування в сумі 478 000 тис. грн. ОВДП в кількості 558 387 штук передані в заставу (включені до пулу) Національному банку України, а саме: ОВДП UA4000207880 в кількості 478 387 штук справедливою вартістю 458 869 тис. грн. строк погашення 22.05.2024., ОВДП UA4000213227 в кількості 50 000 штук справедливою вартістю 49 474 тис. грн. строк погашення 01.11.2023, ОВДП UA4000219778 в кількості 30 000 штук справедливою вартістю 31 103 тис. грн. строк погашення 26.08.2022р.



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Для забезпечення операцій своп процентної ставки включені до гарантійного фонду ОВДП UA4000207880 в кількості 31 100 штук справедливою вартістю 29 632 тис. грн. строк погашення 22.05.2024 року.

**Примітка 9. Кошти клієнтів**

Таблиця 9.1. Кошти клієнтів

(тис.грн)			
Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 30 червня 2022р.	За період, що закінчився 31 грудня 2021 р.
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	6	<b>62</b>
1.1	поточні рахунки	6	62
1.2	строкові кошти	-	-
2	Інші юридичні особи:	<b>296 125</b>	<b>374 363</b>
2.1	поточні рахунки	214 561	293 246
2.2	строкові кошти	81 564	81 117
3	Фізичні особи:	<b>230 329</b>	<b>336 498</b>
3.1	поточні рахунки	74 837	64 250
3.2	строкові кошти	155 492	272 248
4	<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>526 460</b>	<b>710 923</b>

Відповідно до законодавства, Банк зобов'язаний виплатити строкові депозити фізичним особам на вимогу вкладника. Якщо строковий депозит виплачується на вимогу вкладника до настання строку погашення, проценти сплачуються на основі процентної ставки за депозитами на вимогу, якщо у договорі не зазначена інша процентна ставка.

Станом на 30 червня 2022 року та 31 грудня 2021 року нараховані та несплачені процентні витрати за коштами клієнтів юридичних і фізичних осіб складають 2 160 тис. грн. та 3 998 тис. грн. відповідно.

Аналіз коштів клієнтів за географічною ознакою, валютами, процентними ставками та строками погашення наведено в Примітці 21 «Операційні сегменти».

Таблиця 9.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис.грн)					
Рядок	Вид економічної діяльності	За період, що закінчився 30 червня 2022р.		За період, що закінчився 31 грудня 2021 р.	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво харчових продуктів	3 126	0,58	890	0,13
2	Виробництво готових металевих виробів, металургійне виробництво	3 313	0,61	6 035	0,85
3	Наземний, авіаційний і трубопровідний транспорт	5 075	1,94	6 970	0,98
4	Виробництво гумових, пластмасових і неметалевої мінеральної проєкції	11 139	2,05	12 521	1,76
5	Виробництво машин, електричного устаткування	5 695	1,05	28 480	4,01
6	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	60 405	11,13	68 439	9,63
7	Рекламна діяльність і дослідження кон'юнктури ринку	44 623	8,22	21 500	3,02
8	Будівництво будівель, споруд та спеціалізовані будівельні роботи	11 707	2,26	4 963	0,70
9	Операції з нерухомим майном, оренда,	44 624	8,83	57 377	8,07

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»**

Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 30 червня 2022 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Ря- док	Вид економічної діяльності	За період, що закінчився 30 червня 2022р.		За період, що закінчився 31 грудня 2021 р.	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
	інжиніринг та надання послуг				
10	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	90 903	16,75	121 112	17,04
11	Виробництво та розподілення електроенергії, газ та води	4 089	0,75	4 362	0,61
12	Надання фінансових послуг, страхування, перестрахування, допоміжна діяльність у сферах фін. послу.	1 648	0,30	8 647	1,22
13	Фізичні особи	231 794	43,95	336 684	47,36
14	Інше	8 319	1,58	32 943	4,62
15	<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>526 460</b>	<b>100</b>	<b>710 923</b>	<b>100</b>

**Примітка 10. Інші зобов'язання**

Таблиця 10.1. Інші зобов'язання

(тис.грн)

Ря- док	Назва статті	Примітки	За період, що закінчився 30 червня 2022р.	За період, що закінчився 31 грудня 2021 р.
1	2	3	4	5
1	Інші зобов'язання		2 473	3 381
2	Інше нефінансові зобов'язання		4 747	5 486
3	<b>Усього</b>		<b>7 220</b>	<b>8 867</b>

Данні про інші зобов'язання зазначені в «Звіті про фінансовий стан» за рядком «Інші зобов'язання». Інформація про інші зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 25,26.

Таблиця 10.2. Інші зобов'язання

(тис.грн)

Ря- док	Назва статті	Примітка	За період, що закінчився 30 червня 2022р.	За період, що закінчився 31 грудня 2021 р.
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за цінними паперами		-	1
2	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками		1 291	1 822
3	Похідні фінансові зобов'язання, за процентними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки		-	7
4	Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)		-	-
5	Дивіденди до сплати		-	-
6	Кредиторська заборгованість за операціями банку з клієнтами		691	1 066
7	Кошти клієнтів за недіючими рахунками		451	449
8	Інші зобов'язання		40	36
9	<b>Усього інших зобов'язань</b>		<b>2 473</b>	<b>3 381</b>

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

Аналіз інших фінансових зобов'язань за географічною ознакою, валютами та строками погашення наведено в Примітці 21 «Операційні сегменти».

Таблиця 10.3. Інші нефінансові зобов'язання

(тис.грн)

Рядок	Назва статті	Примітки	За період, що закінчився 30 червня 2022р.	За період, що закінчився 31 грудня 2021 р.
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток		849	1 328
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		2 486	2 488
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів		944	944
4	Доходи майбутніх періодів		467	726
5	Інша заборгованість		1	-
<b>6</b>	<b>Усього нефінансові зобов'язання</b>		<b>4 747</b>	<b>5 486</b>

**Примітка 11. Зобов'язання з оренди**

Таблиця 11.1. Інші зобов'язання з оренди

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	За період, що закінчився 30 червня 2022р.	За період, що закінчився 31 грудня 2021 р.
1	2	3	4	5
1	<b>Залишок за станом на початок періоду.</b>		<b>11 516</b>	<b>18 075</b>
2	Визнання в балансі зобов'язання з оренди при переході на стандарт «Оренда» (МСФЗ 16)		-	4 123
3	Модифікація орендного зобов'язання		-	12
4	Збільшення орендного зобов'язання		758	3
5	Зменшення орендного зобов'язання		(96)	(233)
6	Нараховані витрати за зобов'язаннями з оренди		411	1 066
7	Погашені витрати за зобов'язаннями з оренди		(2 720)	(11 530)
<b>8</b>	<b>Усього зобов'язання з оренди станом на кінець періоду</b>		<b>9 869</b>	<b>11 516</b>

Данні про інші зобов'язання зазначені в «Звіті про фінансовий стан» за рядком «Зобов'язання з оренди».

У Банку не було невиконаних зобов'язань протягом звітного періоду. У банку відсутні активи, надані третім особам як забезпечення своїх зобов'язань за іншими залученими коштами.

Аналіз інших зобов'язань за географічною ознакою, валютами, строками погашення наведено в Примітці 22 «Управління фінансовими ризиками».

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

## Примітка 12. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

**Таблиця 12.1. 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	932	5 513	299 669
2	Випускнових 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	-	-	-	-	-
7	Залишок на кінець попереднього періоду (залишок на початок звітного періоду)	5 151	293 224	932	5 513	299 669
8	Збільшення номінальної вартості акцій	-	-	-	-	-
9	Власні акції (паї), викуплені в акціонерів (учасників)	-	-	-	-	-
10	Продаж раніше викуплених власних акцій (паїв)	-	-	-	-	-
11	Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-	-	-
12	Витрати на державну реєстрацію емісії	-	-	-	-	-
13	Залишок на кінець звітного періоду	5 151	293 224	932	5 513	299 669

Банк надає таку інформацію:

- кількість акцій, об'явлених до випуску – немає;
- кількість випущених і сплачених акцій – немає;
- номінальна вартість однієї акції – згідно свідоцтва про реєстрацію випуску акцій, станом на 03.06.2021 року, номінальна вартість однієї акції складає 58,00 гривень, або його представник обраний до неї;
- права, привілеї та обмеження, властиві кожній групі акціонерного капіталу, включаючи обмеження з виплати дивідендів, повернення капіталу.

Права, привілеї та обмеження, властиві кожній групі акціонерного капіталу, включаючи обмеження з виплати дивідендів, повернення капіталу.

- сума та умови акцій, призначені для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу – акцій, призначених для випуску з умовами опціонів і контрактів з продажу відсутні. Кожною простою акцією Банку її власнику – акціонеру надається однакова сукупність прав, включаючи право на:

а) участь в управлінні Банком шляхом голосування на загальних зборах акціонерів відповідно до Статуту Банку та приймання участі у роботі Наглядової ради в випадках, якщо акціонер



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

- 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, пропорційно частці належних акціонеру привілейованих акцій у загальній кількості привілейованих акцій цього класу (крім випадку прийняття загальними зборами акціонерів рішення про невикористання такого права);
- г) голосування на загальних зборах акціонерів Банку у випадках, передбачених Статутом Банку;
- є) інші права, встановлені Статутом Банку.

Акціонери – власники привілейованих іменних акцій Банку мають право голосу під час вирішення загальними зборами акціонерів Банку та ких 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 другого 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 13. Рух резервів переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)**

(тис.грн.)

Назва статті	примітки	За період, що закінчився 30 червня 2022 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2021 р.
<b>Залишок на початок періоду</b>		<b>(717)</b>	<b>4664</b>
<b>Переоцінка цінних паперів у портфелі банку:</b>		<b>(9 594)</b>	<b>(4 873)</b>
зміни переоцінки до справедливої вартості		(9 594)	(4 873)
<b>Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів:</b>		-	(1 387)
зміни переоцінки до справедливої вартості		-	-
реалізований результат переоцінки, віднесений на нерозподілений прибуток		-	(1 387)
<b>Податок на прибуток пов'язаний із:</b>		-	876
-зміною резерву переоцінки цінних паперів		-	876
-використання прибутку минулих років (списання капітальних інвестицій)		-	3
-зміною резерву переоцінки основних засобів та нематеріальних активів		-	-
<b>Залишок на кінець періоду</b>		<b>(10 311)</b>	<b>(717)</b>





(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

**Примітка 14. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення**

(тис.грн)

Назва статті	За період, що закінчився 30 червня 2022р.				За період, що закінчився 31 грудня 2021 р.		
	при - міг ка	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	141 627	-	<b>141 627</b>	106 969	-	<b>106 969</b>
Кредити та заборгованість клієнтів		477 794	1 869	<b>479 663</b>	448 752	33 843	<b>482 595</b>
Цінні папери в портфелі банку	5	160 816	534 196	<b>695 012</b>	324 109	541 458	<b>865 567</b>
Інвестиційна нерухомість		-	12 823	<b>12 823</b>	-	12 823	<b>12 823</b>
Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток		1 534	-	<b>1 534</b>	28	-	<b>28</b>
Основні засоби та нематеріальні активи		-	28 070	<b>28 070</b>	-	26 380	<b>26 380</b>
Відстрочений податковий актив		-	430	<b>430</b>	-	430	<b>430</b>
Інші активи		13 999	1	<b>14 000</b>	15 142	74	<b>15 216</b>
Активи з права користування	6	-	8 540	<b>8 540</b>	10 577	-	<b>10 577</b>
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	7	30 126	-	<b>30 126</b>	30 126	-	<b>30 126</b>
<b>Усього активів</b>		<b>826 326</b>	<b>585 499</b>	<b>1 411 825</b>	<b>935 703</b>	<b>615 008</b>	<b>1 550 711</b>
Кошти банків	8	60 000	418 000	<b>478 000</b>	-	418 000	<b>418 000</b>
Кошти клієнтів	9	523 876	2 584	<b>526 460</b>	710 133	790	<b>710 923</b>
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		20	-	<b>20</b>	3 154	-	<b>3 154</b>
Відстрочені податкові зобов'язання		-	-	-	-	-	-
Резерви за зобов'язаннями		-	-	-	-	-	-
Інші зобов'язання	10	7 220	-	<b>7 220</b>	8 860	7	<b>8 867</b>
Зобов'язання орендаря з лізингу	11	6 342	3 527	<b>9 869</b>	8 220	3 296	<b>11 516</b>
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>597 458</b>	<b>424 111</b>	<b>1 021 569</b>	<b>730 367</b>	<b>422 093</b>	<b>1 152 460</b>

**Примітка 15. Процентні доходи та витрати**

Таблиця 15.1. Процентні доходи та витрати

(тис.грн)

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 30 червня 2022р.	За період, що закінчився 30 червня 2021р.
1	2	3	4
<b>ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА</b>			
<b>Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	27 392	29 174
2	Боргові цінні папери	-	-
3	Кошти в інших банках	-	-



**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»**

Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 30 червня 2022 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 30 червня 2022р.	За період, що закінчився 30 червня 2021р.
1	2	3	4
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	10	7
5	Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	-	315
6	Інші	-	-
7	<b>Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>27 402</b>	<b>29 496</b>
<b>Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою через інший сукупний дохід</b>			
8	Боргові цінні папери	46 477	32 387
9	<b>Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>	<b>46 477</b>	<b>32 387</b>
10	<b>Усього процентні дохід/витрат</b>	<b>73 879</b>	<b>61 883</b>
<b>ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА</b>			
<b>Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>			
11	Процентні витрати за іншими кредитами, що отримані від НБУ шляхом рефінансування	(28 571)	(10 203)
12	Строкові кошти юридичних осіб	(2 945)	(2 020)
13	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-
14	Інші залучені кошти	-	-
15	Строкові кошти фізичних осіб	(6 334)	(8 046)
16	Строкові кошти інших банків	-	-
17	Депозити овернайт інших банків	-	-
18	Поточні рахунки	(2 583)	(3 852)
19	Кореспондентські рахунки	-	-
20	Зобов'язання з оренди	(556)	(482)
21	Інші	(74)	(32)
22	<b>Усього процентних витрат</b>	<b>(41 063)</b>	<b>(24 635)</b>
23	<b>Чистий процентний дохід/(витрати)</b>	<b>32 816</b>	<b>37 248</b>

**Примітка 16. Комісійні доходи та витрати**

Таблиця 16.1. Комісійні доходи та витрати

(тис.грн)

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 30 червня 2022р.	За період, що закінчився 30 червня 2021 р.
1	2	3	4
<b>КОМІСІЙНІ ДОХОДИ</b>			
1	Розрахунково-касові операції	18 175	27 254
2	Інкасація	30	27
3	Операції з цінними паперами	-	-
4	Операції на валютному ринку	1 288	2 213
5	Інші	281	662
6	Комісія за обслуговування кредитів	382	519
7	Гарантії надані	2	3
8	Операції довірчого управління	10	89
9	<b>Усього комісійних доходів</b>	<b>20 168</b>	<b>30 767</b>
<b>КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ</b>			
10	Розрахунково-касові операції	(451)	(462)



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

11	Інкасація	-	-
12	Операції з цінними паперами	(88)	(84)
13	Комісія за обслуговування платіжних карток МПС	(498)	(700)
14	Інші	-	-
15	Операції довірчого управління	-	-
16	Гарантії надані	-	-
17	<b>Усього комісійних витрат</b>	<b>(1 037)</b>	<b>(1 246)</b>
18	<b>Чистий комісійний дохід/витрати</b>	<b>19 131</b>	<b>29 521</b>

### **Примітка 17. Інші операційні доходи**

Таблиця 17.1. Інші операційні доходи

(тис.грн)

Рядок	Назва статті	Примітки	За період, що закінчився 30 червня 2022р.	За період, що закінчився 30 червня 2021 р.
1	2	3	4	5
1	Дивіденди		-	-
2	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості		662	635
3	Дохід від оперативного лізингу (оренди)		662	667
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		8	303
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)		44	1
16	Штрафи, пені сплачені клієнтами		118	1 297
17	Погашення раніше списаної за рахунок резерву безнадійної заборгованості за кредитами		-	-
18	Інші		260	387
19	<b>Усього операційних доходів</b>		<b>1 754</b>	<b>3 290</b>

### **Примітка 18. Адміністративні та інші операційні витрати**

Таблиця 18.1. Витрати та виплати працівникам

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 30 червня 2022р.	За період, що закінчився 30 червня 2021 р.
1	2	3	4
1	Заробітна плата та премії	(27 317)	(38 220)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(51)	(89)
3	Інші виплати працівникам	(172)	(176)



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

4	<b>Усього витрат на утримання персоналу</b>	<b>(27 540)</b>	<b>(38 485)</b>
---	---	-----------------	-----------------

**Таблиця 18.2. Витрати на амортизацію**

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 30 червня 2022р.	За період, що закінчився 30 червня 2021 р.
1	2	3	4
1	Амортизація основних засобів	(1 093)	(693)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(148)	(140)
3	Амортизація активу з права користування	(5 103)	(5 114)
4	<b>Усього витрат на амортизацію</b>	<b>(6 344)</b>	<b>(5 947)</b>

**Таблиця 18.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати**

(тис.грн)

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 30 червня 2022р.	За період, що закінчився 30 червня 2021 р.
1	2	3	4
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(2 070)	(2 131)
2	Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду)	(22)	(51)
3	Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(2 425)	(2 575)
4	Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(327)	(454)
5	Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів	-	-
6	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(1 227)	(1 864)
7	Професійні послуги	(804)	(1 327)
8	Витрати на маркетинг та рекламу	(22)	(25)
9	Витрати зі страхування	(82)	(102)
10	Зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття)	-	-
11	Витрати від модифікації фінансових активів	-	(12)
12	Витрати від модифікації фінансових зобов'язань	-	-
13	Витрати від припинення визнання фінансових активів	-	-
14	Витрати від припинення визнання фінансових зобов'язань	-	(53)
15	Телекомунікаційні витрати	(514)	(645)
16	Витрати на аудит	-	-
17	Інші адміністративні та операційні витрати	(1 025)	(1 674)
18	<b>Усього адміністративних та операційних витрат</b>	<b>(8 518)</b>	<b>(10 913)</b>

### **Примітка 19. Витрати на податок на прибуток**

**Таблиця 19.1. Витрати на сплату податку на прибуток**

(тис.грн)

Назва статті	За період, що закінчився 30 червня 2022р.	За період, що закінчився 30 червня 2021 р.
Поточний податок на прибуток	(20)	(3 726)
Зміна відстроченого податку на прибуток	-	-

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»**

Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 30 червня 2022 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Назва статті	За період, що закінчився 30 червня 2022р.	За період, що закінчився 30 червня 2021 р.
Поточний податок на прибуток	(20)	(3 726)
Зміна відстроченого податку на прибуток	-	-
Усього витрати податку на прибуток	(20)	(3 726)

Таблиця 19.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

(тис.грн)

Назва статті	За період, що закінчився 30 червня 2022р.	За період, що закінчився 30 червня 2021 р.
Прибуток до оподаткування	1 626	16 913
Умовна сума податкових прибутків при застосуванні діючої ставки оподаткування	(293)	(3 044)
Коригування облікового прибутку:	-	-
Вплив різниць, що не враховуються в податковому обліку	273	-
Вплив різниць, що не враховуються в бухгалтерському обліку	-	(682)
Витрати з податку на прибуток	(20)	(3726)

Ставка оподаткування у звітному періоді складала 18%.

**Примітка 20. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію**

Таблиця 20.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

(тис.грн)

Назва статті	Примітки	За період, що закінчився 30 червня 2022р.	За період, що закінчився 30 червня 2021 р.
<b>Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку</b>		<b>1 606</b>	<b>16 913</b>
Прибуток/(збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку		-	-
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>		<b>1 606</b>	<b>16 913</b>
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	21	5 056	5 056
Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	21	95	95
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)		0,32	3,35
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію (грн.)		-	-

Таблиця 20.2. Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію

(тис.грн)

Назва статті	За період, що закінчився 30 червня 2022р.	За період, що закінчився 30 червня 2021 р.
<b>Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку</b>	<b>1 606</b>	<b>16 913</b>
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	5 056	5 056
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	0,32	3,35

*(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*
**Таблиця 20.3. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку** (тис.грн)

Назва статті	За період, що закінчився 30 червня 2022р.	За період, що закінчився 30 червня 2021 р.
Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку	1 606	16 913
Дивіденди за простими та привілейованими акціями	-	-
<b>Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік</b>	<b>1 606</b>	<b>16 913</b>
Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам привілейованих акцій в залежності від умов акцій	-	-
Дивіденди за привілейованими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	-	-
Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам привілейованих акцій	-	-
<b>Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій</b>	<b>1 606</b>	<b>16 913</b>
<b>Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій</b>	<b>1 606</b>	<b>16 913</b>

### **Примітка 21. Операційні сегменти**

- Банк веде свою діяльність у таких основних операційних сегментах:
- послуги:
  - корпоративним клієнтам;
  - фізичним особам;
- інвестиційна банківська діяльність;
- інші операції.

В межах цієї фінансової звітності географічні сегменти банком не відображалися, оскільки банк не отримує жодних доходів з джерел за межами України.

Протягом звітного періоду Банк не мав клієнтів, доходи від обслуговування яких перевищують 10% сукупних доходів Банку.

Активами звітного сегмента визнаються активи, які використовуються для звичайної діяльності і безпосередньо стосуються цього сегмента.

Якщо результат сегмента включає дохід за відсотками або дохід від дивідендів, в активи сегмента включають відповідну дебіторську заборгованість, кредити, інвестиції або інші активи, що генерують дохід.

Якщо певна стаття амортизації включається до витрат сегмента, відповідний актив теж має бути включеним до активів сегмента.

Активи сегмента визначаються після вирахування відповідних оцінювальних резервів, які регулюють оцінку об'єкта в балансі Банку.

Зобов'язання сегмента – це зобов'язання, що виникають від звичайної діяльності сегмента і або безпосередньо відносяться до сегмента, або можуть бути віднесені до сегмента шляхом пропорційного розподілу

Якщо результат сегмента включає дохід за відсотками, то зобов'язання сегмента включають відповідні процентні зобов'язання.

Доходами звітного сегмента є дохід, який безпосередньо відноситься до сегмента.

Витратами звітного сегмента є витрати, пов'язані з основною діяльністю сегмента, що безпосередньо відносяться до нього.

Результат сегмента – це дохід за сегментом мінус витрати за сегментом.



**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»**

Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 30 червня 2022 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

**Таблиця 21.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за період, що закінчився 30 червня 2022 року .**

(тис.грн)

Назва статті	Найменування звітних сегментів			інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
Дохід від зовнішніх клієнтів:	<b>32 287</b>	<b>16 396</b>	<b>46 478</b>	<b>641</b>	<b>95 802</b>
-процентні доходи	27 105	287	46 478	10	73 879
-комісійні доходи	5 108	15 026	-	34	20 168
-інші операційні доходи	74	1 083	-	597	1 754
<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>32 287</b>	<b>16 396</b>	<b>46 478</b>	<b>641</b>	<b>95 802</b>
-процентні витрати	(5 498)	(6 364)	(28 571)	(630)	(41 063)
-комісійні витрати	-	(33)	(88)	(915)	(1 037)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	4 602	-	4 602
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	794	-	-	-	794
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів	(18 303)	(2 709)	(110)	-	(21 122)
Прибуток/(збиток) від перекласифікації фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю до справедливої вартості через прибутки або збиток	-	-	-	-	-
Результат від операцій з іноземною валютою	3 070	128	-	-	3 198
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	1 817	606	606	-	3 029
Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	-
Чистий прибуток/(збиток) від збільшення/зменшення резервів за зобов'язаннями	-	-	-	(187)	(187)
Інша операційні доходи	-	-	13	-	13
Витрати на виплати працівників	(16 524)	(5 508)	(2 754)	(2 754)	(27 540)
Витрати зносу та амортизація	(6 000)	(126)	(109)	(109)	(6 344)
Інші адміністративні та інші операційні витрати	(3 010)	(2 754)	(1 377)	(1 377)	(8 518)
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>	<b>(11 274)</b>	<b>(457)</b>	<b>13 589</b>	<b>(233)</b>	<b>1 626</b>
Витрати на податок на прибуток	-	-	(20)	-	(20)
<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)</b>	<b>(11 274)</b>	<b>(457)</b>	<b>13 569</b>	<b>(233)</b>	<b>1 606</b>

**Таблиця 21.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за період, що закінчився 30 червня 2021 року .**

(тис.грн)

Назва статті	Найменування звітних сегментів			інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
Дохід від зовнішніх клієнтів:	<b>39 565</b>	<b>23 187</b>	<b>32 387</b>	<b>801</b>	<b>95 940</b>
-процентні доходи	29 227	262	32 387	7	61 883
-комісійні доходи	9 135	21 601	-	31	30 767
-інші операційні доходи	1 203	1 324	-	762	3 290
<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>39 565</b>	<b>23 187</b>	<b>32 387</b>	<b>801</b>	<b>95 940</b>
-процентні витрати	(5 782)	(8 136)	(10 203)	(514)	(24 635)



**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»**

**Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 30 червня 2022 року**

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Назва статті	Найменування звітних сегментів			інші	Усього
-комісійні витрати	-	(40)	(84)	(1 122)	<b>(1 246)</b>
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	294	-	<b>294</b>
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	5 737	-	-	-	<b>5 737</b>
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів	724	306	-	(146)	<b>884</b>
Прибуток/(збиток) від перекласифікації фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю до справедливої вартості через прибуток або збиток	-	-	-	-	-
Результат від операцій з іноземною валютою	88	10	-	-	<b>98</b>
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	(653)	(218)	(109)	(109)	<b>(1 088)</b>
Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	-
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів	-	-	-	-	-
Інша операційні доходи	-	-	-	-	-
Витрати на виплати працівників	(23 091)	(7 697)	(3 849)	(3 849)	<b>(38 485)</b>
Витрати зносу та амортизація	(5 670)	(139)	(69)	(69)	<b>(5 947)</b>
Інші адміністративні та інші операційні витрати	(4 446)	(3 233)	(1 617)	(1 617)	<b>(10 913)</b>
<b>Прибуток / (збиток) до оподаткування</b>	<b>6 473</b>	<b>4 041</b>	<b>16 750</b>	<b>(6 625)</b>	<b>20 639</b>
Витрати на податок на прибуток	(1 168)	(729)	(3 023)	1 195	<b>(3 726)</b>
<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)</b>	<b>5 305</b>	<b>3 311</b>	<b>13 727</b>	<b>(5 430)</b>	<b>16 913</b>

Таблиця 21. 3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за період, що закінчився 30 червня 2022 р .  
(тис.грн)

Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>					
<b>Активи сегментів</b>	<b>475 509</b>	<b>680</b>	<b>695 012</b>	<b>210 498</b>	<b>1 381 98</b>
Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	30 126	<b>30 126</b>
<b>Усього активів сегментів</b>	<b>475 509</b>	<b>680</b>	<b>695 012</b>	<b>240 624</b>	<b>1411 825</b>
<b>Усього активів</b>	<b>475 509</b>	<b>680</b>	<b>695 012</b>	<b>240 624</b>	<b>1411 825</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>					
Зобов'язання сегментів	296 132	230 329	478 000	17 108	<b>1 021 569</b>



**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»**

Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 30 червня 2022 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Усього зобов'язань сегментів	296 132	230 329	478 000	17 108	<b>1 021 569</b>
<b>Усього зобов'язань</b>	296 132	230 329	478 000	17 108	<b>1 021 569</b>
<b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ</b>					
Амортизація				( 6 344)	<b>(6 344)</b>

Таблиця 21.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за попередній період, що закінчився 30 червня 2021 р. (тис.грн)

Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>					
Активи сегментів	<b>532 033</b>	<b>2 708</b>	<b>822 675</b>	<b>354 255</b>	<b>1 711 670</b>
Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	43 113	<b>43 113</b>
<b>Усього активів сегментів</b>	<b>532 033</b>	<b>2 708</b>	<b>822 675</b>	<b>397 368</b>	<b>1 754 783</b>
<b>Усього активів</b>	<b>532 033</b>	<b>2 708</b>	<b>822 675</b>	<b>397 368</b>	<b>1 754 783</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>					
Зобов'язання сегментів	582 923	316 459	450 000	31 865	<b>1 381 247</b>
Усього зобов'язань сегментів	582 923	316 459	450 000	31 865	<b>1 381 247</b>
<b>Усього зобов'язань</b>	582 923	316 459	450 000	31 865	<b>1 381 247</b>
<b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ</b>					
Амортизація	-	-	-	(5 946)	<b>(5 946)</b>

Таблиця 21.5. Інформація про географічні регіони

(тис.грн)

Назва статті	За період, що закінчився 30 червня 2022р.			За період, що закінчився 30 червня 2021 р.		
	Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
Доходи від зовнішніх клієнтів	95 802	-	<b>95 802</b>	95 940	-	<b>95 940</b>
Основні засоби	28 070	-	<b>28 070</b>	27 153	-	<b>27 153</b>

**Примітка 22. 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.



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

АТ «МетаБанк» не має схильності до ризиків, що властиві інструментам торгової книги (ризик дефолту, процентний ризик торгової книги, ризик кредитного спреду, 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 01.07.2022 ліміт довгої відкритої валютної позиції Банку відповідає нормативним вимогам НБУ. Валютами, в яких Банк має відкриті позиції станом на 01.07.2022, є долар США та ЄВРО(довга ВП), російський рубль (коротка ВП). Сукупний розмір довгої відкритої валютної позиції складає 0,3624% по відношенню до регулятивного капіталу Банку, короткої - 0,0099%.

Інший ціновий ризик виникає унаслідок зміни цін на фінансові інструменти. АТ «МетаБанк» не розміщав цінні папери власної емісії на відкритому ринку у першому півріччі 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 2-го кварталу 2022 року рівень активів, чутливих до зміни процентної ставки, перевищував пасиви, чутливі до зміни процентної ставки, в середньому на 35,2%. За даними GAP-розрив між активами та пасивами, чутливими до зміни процентної ставки, за строками, станом на 01.07.2022 сумарний розрив у проміжку 2-365 днів становить 249,8 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 -15 096 тис. грн. Таким чином, Банк є помірно чутливим до процентного ризику.

Ризик ліквідності – наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність Банку виконати свої зобов'язання в належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат. Ризик ліквідності виникає через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування або виконувати позабалансові зобов'язання. Ризик ліквідності – ризик, що затримує



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

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 2-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 30 червня 2022 року за активами і зобов'язаннями строком від 1 до 365 днів становить 29 517 тис. грн., або -2,2% від загального розміру активів, що свідчить про відносний дефіцит 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 54,3%).

Частка високоліквідних коштів в структурі активів протягом 2-го кварталу 2022 року майже не змінювалася. Значну частку активів АТ «МетаБанк» складають цінні папери (боргові, що емітовані НБУ, та ОВДП) – в середньому 50,7%. Динаміка частки ліквідних ЦП в структурі активів значних змін не зазнала.

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

До основних способів управління портфельним кредитним ризиком відносяться диверсифікація, лімітування, створення резервів за кредитними операціями. Лімітування полягає у встановленні максимально допустимих розмірів наданих кредитів та рівня кредитного ризику на одного позичальника (групу позичальників), що дозволяє обмежити ризик. Використовується лімітування за видами кредитів, категоріями позичальників або групами взаємопов'язаних позичальників, за валютними кредитами тощо.

Для оцінки КР Банком використовується економетричні та експертні методи. Інструментами оцінки КР є багатофакторний аналіз, оснований, в т.ч., на історичних даних, з врахуванням доречності застосуванням 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 послідувочою конвертацією кредиту в національну валюту.

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

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

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

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

Протягом 2-го кварталу 2022 року Банк дотримувався нормативів та лімітів кредитного ризику.

Протягом 2-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 тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 ухилитися від кредитних відносин, якщо рівень ризику неповернення кредиту за рахунок господарської діяльності позичальника перевищує прийнятний, навіть за умови наявності першокласного забезпечення.

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

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

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

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

Протягом 2-го кварталу 2022 року відсутні кредити, відносно яких не визнавалися резерви під очікувані кредитні збитки через отриману заставу.

Протягом 2-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 2-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, методика, 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.

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

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

Ризик репутації - це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливе сприйняття іміджу фінансової установи клієнтами, контрагентами, акціонерами (учасниками) або органами нагляду. Це впливає на спроможність Банку встановлювати нові відносини з контрагентами, надавати нові послуги або підтримувати існуючі відносини. Цей ризик може призвести Банк (або його керівників) до фінансових втрат або зменшення клієнтської бази, у тому числі до притягнення до адміністративної, цивільної або кримінальної відповідальності.

Департамент корпоративного бізнесу проводить регулярний моніторинг засобів масової інформації з метою аналізу інформації про Банк.

В Банку затверджено Порядок роботи з клієнтами, який визначає загальні принципи поведінки і стосунків між клієнтами і співробітниками задля мінімізації ризику репутації.

Таблиця 22.1. Аналіз валютного ризику

Найменування валюти	За період, що закінчився 30 червня 2022р.			За період, що закінчився 31 грудня 2021 р.		
	монетарні активи	монетарні зобов'язання		монетарні активи	монетарні зобов'язання	
Долари США	155 305	139 391	15 914	167 023	142 494	24 529
Євро	6 857	6 807	50	8 911	8 784	127
Інші	32	67	(35)	994	990	4
<b>Усього</b>	<b>162 195</b>	<b>146 265</b>	<b>15 930</b>	<b>176 929</b>	<b>152 268</b>	<b>24 661</b>

Таблиця 22.2. 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	За період, що закінчився 30 червня 2022р.		За період, що закінчився 31 грудня 2021 р.	
	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 5%	85	85	636	636
Послаблення долара США на 5%	(85)	(85)	(636)	(636)
Зміцнення євро на 5%	2	2	6	6
Послаблення євро на 5%	(2)	(2)	(6)	(6)
Зміцнення інших валют	(2)	(2)	-	-
Послаблення інших валют	2	2	-	-

*(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)*
**Таблиця 22.3. 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 зміни характеристики залишаються фіксованими**

Назва статті	Середньозважений валютний курс За період, що закінчився 30 червня 2022р		Середньозважений валютний курс За період, що закінчився 31 грудня 2021 р.	
	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 5%	84	84	636	636
Послаблення долара США на 5%	(84)	(84)	(636)	(636)
Зміцнення євро на 5%	2	2	6	6
Послаблення євро на 5%	(2)	(2)	(6)	(6)
Зміцнення інших валют	(1)	(1)	-	-
Послаблення інших валют	-	-	-	-

**Таблиця 22.4. Загальний аналіз процентного ризику**

Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Більше року	Усього
<b>За період, що закінчився 30 червня 2022р</b>				
Усього активів	280 794	507 715	537 672	1 326 181
Активи, чутливі до зміни % ставки	130 102	522 027	543 987	1 196 116
Усього зобов'язань	369 252	223 439	424 111	1 016 802
Зобов'язання, чутливі до зміни % ставки	77 749	633 274	2 565	713 588
GAP на часовому інтервалі	52 354	(111 248)	541 422	482 528
Накопичений (кумулятивний) GAP	52 354	(58 894)	482 528	482 528
Коефіцієнт(індекс) GAP	4 %	(8%)	41%	36%
Накопичений коефіцієнт (індекс) GAP	4%	(4%)	36%	
Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Більше року	Усього
<b>За період, що закінчився 31 грудня 2021 р.</b>				
Усього активів	439 429	451 756	574 146	1 465 330
Активи, чутливі до зміни % ставки	317 407	455 212	579 903	1 352 522
Усього зобов'язань	427 161	294 567	422 094	1 143 821
Зобов'язання, чутливі до зміни % ставки	66 179	701 529	782	768 490
GAP на часовому інтервалі	251 228	(246 317)	579 121	584 032
Накопичений (кумулятивний) GAP	251 228	4 911	584 032	584 032
Коефіцієнт(індекс) GAP	17%	(17%)	40%	40%
Накопичений коефіцієнт (індекс) GAP	17%	0%	40%	

Відповідно до умов генеральної угоди з надання кредиту рефінансування процентна ставка є плаваючою, відсотки сплачуються щомісяця в останній робочий день поточного місяця та з настанням строку погашення кредиту. Тому, з метою розкриття інформації щодо процентного ризику, суму 418млн.грн. було перенесено із строку "більше року" у термін "від 1 до 12 місяців" - згідно строків перегляду облікової ставки НБУ. У зв'язку з цим відбулась зміна коефіцієнту GAP. Відповідно до умов генеральної угоди з надання кредиту рефінансування процентна ставка є плаваючою, відсотки сплачуються щомісяця в останній робочий день поточного місяця та з настанням строку погашення кредиту. Тому, з метою розкриття інформації щодо процентного ризику, суму 418млн.грн. було перенесено із строку "більше року" у термін "від 1 до 12 місяців" - згідно строків перегляду облікової ставки НБУ. У зв'язку з цим відбулась зміна коефіцієнту GAP.



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Таблиця 22.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

Назва статті	За період, що закінчився 30 червня 2022р.				За період, що закінчився 31 грудня 2021р.			
	гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
<b>АКТИВИ</b>								
Кошти в інших банках	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	13,42	3,43	-	-	13,26	5,97	-	-
<b>Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж</b>	<b>23</b>	-	-	-	<b>12,21</b>	-	<b>2,5</b>	-
<b>Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення</b>	<b>8,19</b>	-	-	-	<b>8,57</b>	-	-	-
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>								
Кошти банків	25,00	-	-	-	10,00	-	-	-
Кошти клієнтів:	5,45	0,93	0,71	-	5,14	1,77	0,76	-
-поточні рахунки	2,78	-	-	-	2,88	-	-	-
-строкові кошти	9,28	0,92	0,96	-	7,98	1,89	0,92	-

Таблиця 22.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за період, що закінчився 30 червня 2022р.

Назва статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
<b>Активи</b>				
Грошові кошти та їх еквіваленти	141 622	-	5	<b>141 627</b>
Кредити та заборгованість клієнтів	479 663	-	-	<b>479 663</b>
Цінні папери в портфелі банку	695 012	-	-	<b>695 012</b>
Інші активи	9 880	-	-	<b>9 880</b>
<b>Усього активів</b>	<b>1 326 177</b>	-	<b>5</b>	<b>1 326 182</b>
<b>Зобов'язання</b>				
Кошти банків	478 000	-	-	<b>478 000</b>
Кошти клієнтів	526 442	18	-	<b>526 460</b>
Інші залучені кошти	-	-	-	-
Інші зобов'язання	2 473	-	-	<b>2 473</b>
Зобов'язання орендаря з лізингу	9 869	-	-	<b>9 869</b>
Субординований борг	-	-	-	-
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>1 016 784</b>	<b>18</b>	<b>-</b>	<b>1 016 802</b>
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	309 393	(18)	5	<b>309 380</b>
<b>Зобов'язання кредитного характеру</b>	<b>20 841</b>	-	-	<b>20 841</b>

Таблиця 22.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за період, що закінчився 31 грудня 2021р.

Назва статті	на вимогу та менше 1 міс.	від 1 до 3 міс.	від 3 до 12 міс.	від 12 міс. до 5 років
<b>Активи</b>				
Грошові кошти та їх еквіваленти	106 969	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	31 248	71 304	346 200	33 523
Інвестиції в цінні папери	291 205	3 125	31 126	540 111
Інші активи	10 008	-	-	192
<b>Усього активів</b>	<b>439 430</b>	<b>74 429</b>	<b>377 326</b>	<b>573 826</b>



**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»**

Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 30 червня 2022 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

<b>Зобов'язання</b>				
Кошти в інших банках	-	-	-	418 000
Кошти клієнтів	423 719	118 184	168 229	790
Зобов'язання з оренди	68	78	8 073	3 296
Інші зобов'язання	3 374	1	-	7
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>427 161</b>	<b>118 263</b>	<b>176 302</b>	<b>422 093</b>
<b>Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня</b>	<b>12 269</b>	<b>(43 834)</b>	<b>201 024</b>	<b>151 733</b>
<b>Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня</b>	<b>12 269</b>	<b>(31 565)</b>	<b>169 459</b>	<b>321 192</b>

Таблиця 22.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за період, що закінчився 30 червня 2022р.

Назва статті	на вимогу та менше 1 міс.	від 1 до 3 міс.	від 3 до 12 міс.	від 12 до 5 років	понад 5 років	Усього
Кошти банків	-	29 943	144 772	563 984	-	<b>738 698</b>
Кошти клієнтів:	366 948	54 111	106 243	2 857	1	<b>530 159</b>
-кошти фізичних осіб	118 891	30 713	80 584	2 856	-	<b>233 044</b>
-інші	248 057	23 398	25 658	1	1	<b>297 115</b>
Інші зобов'язання	2 472	-	1	-	-	<b>2 473</b>
<b>Усього потенційних майбутніх виплат за зобов'язаннями</b>	<b>369 420</b>	<b>84 054</b>	<b>251 016</b>	<b>566 841</b>	-	<b>1 271 330</b>

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

Таблиця 22.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за період, що закінчився 31 грудня 2021р.

Назва статті	на вимогу та менше 1 міс.	від 1 до 3 міс.	від 3 до 12 міс.	від 12 до 5 років	понад 5 років	Усього
Кошти банків	-	10 421	31 379	497 122	-	<b>538 922</b>
Кошти клієнтів:	423 862	119 124	175 190	911	1	<b>719 088</b>
-кошти фізичних осіб	109 450	68 836	164 466	910	-	<b>343 662</b>
-інші	314 413	50 288	10 724	1	1	<b>375 427</b>
Інші зобов'язання	4 385	80	8 075	3 303	-	<b>15 842</b>
<b>Усього потенційних майбутніх виплат за зобов'язаннями</b>	<b>428 247</b>	<b>129 625</b>	<b>214 644</b>	<b>501 355</b>	<b>1</b>	<b>1 273 852</b>

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

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»**

Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 30 червня 2022 року

*(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)***Таблиця 22.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за період, що закінчився 30 червня 2022р.**

Назва статті	на вимогу та менше 1 міс.	від 1 до 3 міс.	від 3 до 12 міс.	від 12 міс. до 5 років	понад 5 років	Усього
<b>Активи</b>						
Грошові кошти та їх еквіваленти	141 627	-	-	-	-	<b>141 627</b>
Кредити та заборгованість клієнтів	4 889	98 513	374 393	1 657	211	<b>479 663</b>
Інвестиції в цінні папери	129 000	31 060	-	534 952	-	<b>695 012</b>
Інші активи	5 279	-	3 749	852	-	<b>9 880</b>
<b>Усього активів</b>	<b>280 795</b>	<b>129 573</b>	<b>378 142</b>	<b>537 461</b>	<b>211</b>	<b>1 326 182</b>
<b>Зобов'язання</b>						
Кошти в інших банках	-	-	60 000	418 000	-	<b>478 000</b>
Кошти клієнтів	366 780	53 222	103 873	2 584	1	<b>526 460</b>
Зобов'язання з оренди	-	589	5 753	3 527	-	<b>9 869</b>
Інші зобов'язання	2 472	-	1	-	-	<b>2 473</b>
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>369 252</b>	<b>53 811</b>	<b>169 627</b>	<b>424 111</b>	<b>1</b>	<b>1 016 802</b>
<b>Чистий розрив ліквідності на кінець дня 30 червня</b>	<b>(88 457)</b>	<b>75 762</b>	<b>208 515</b>	<b>113 350</b>	<b>210</b>	<b>309 380</b>
<b>Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 30 червня</b>	<b>(88 457)</b>	<b>(12 695)</b>	<b>195 820</b>	<b>309 170</b>	<b>309 380</b>	<b>309 380</b>

**Таблиця 22.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за період, що закінчився 31 грудня 2021р.**

Назва статті	на вимогу та менше 1 міс.	від 1 до 3 міс.	від 3 до 12 міс.	від 12 міс. до 5 років	понад 5 років	Усього
<b>Активи</b>						
Грошові кошти та їх еквіваленти	106 969	-	-	-	-	<b>106 969</b>
Кредити та заборгованість клієнтів	31 248	71 304	346 200	33 523	321	<b>482 596</b>
Інвестиції в цінні папери	291 205	3 125	31 126	540 111	-	<b>865 567</b>
Інші активи	10 008	-	-	192	-	<b>10 200</b>
<b>Усього активів</b>	<b>439 430</b>	<b>74 429</b>	<b>377 326</b>	<b>573 826</b>	<b>321</b>	<b>1 465 332</b>
<b>Зобов'язання</b>						
Кошти в інших банках	-	-	-	418 000	-	<b>418 000</b>
Кошти клієнтів	423 719	118 184	168 229	790	1	<b>710 923</b>
Зобов'язання з оренди	68	78	8 073	3 296	-	<b>11 515</b>
Інші зобов'язання	3 374	1	-	7	-	<b>3 382</b>
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>427 161</b>	<b>118 263</b>	<b>176 302</b>	<b>422 093</b>	<b>1</b>	<b>1 143 820</b>
<b>Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня</b>	<b>12 269</b>	<b>(43 834)</b>	<b>201 024</b>	<b>151 733</b>	<b>320</b>	<b>321 512</b>
<b>Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня</b>	<b>12 269</b>	<b>(31 565)</b>	<b>169 459</b>	<b>321 192</b>	<b>321 512</b>	<b>321 512</b>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

### **Примітка 23. Справедлива вартість активів та зобов'язань**

Справедлива вартість – сума, за якою може бути здійснений обмін активу або оплата зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ціна фінансового інструмента, що котирується на ринку.

Оцінка окремих активів поєднує в собі два підходи, в залежності від економічної сутності вкладень вони обліковуються за історичною (первісною) вартістю або справедливою (ринковою) вартістю.

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

Активи і зобов'язання Банку обліковуються пріоритетно за вартістю їх придбання чи виникнення (за первісною або справедливою вартістю).

За справедливою вартістю оцінювались кредити фізичних осіб, кредити юридичних осіб, депозити, будівлі, споруди та передавальні пристрої Банку, інвестиційна нерухомість, а та кож цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Придбані цінні папери первісно оцінювались та відображались в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю. Щомісячно, станом на перше число місяця, всі цінні папери Банк оцінював за їх справедливою вартістю, крім:

- цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід;
- цінних паперів, справедливую вартість яких неможливо достовірно визначити.

При первісному визнанні кредити фізичних та юридичних осіб оцінюються за справедливою вартістю. Доходи, які є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту, включаються до собівартості кредиту шляхом їх відображення по рахунках неамортизованого дисконту за наданим кредитом.

Справедливу вартість основних засобів групи «Будівлі, споруди та передавальні пристрої» Банк визначає із застосуванням методу переоціненої вартості (справедливої вартості) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. В зв'язку із тенденціями ринку щодо постійних змін вартості об'єктів нерухомості, Банк доручив провести оцінку основних засобів незалежному експерту ТОВ Центр «БІЗНЕСІНФОРМ» (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 342/17 від 14.04.2017р.).

Фінансові активи, крім тих, які оцінюються за справедливою вартістю через прибутки і збитки, на дату балансу оцінюються з урахуванням зменшення корисності. Балансова вартість таких фінансових інструментів коригується на суму зменшення корисності шляхом нарахування резерву під можливі ризики згідно з нормативно-правовими актами Національного банку України щодо формування резервів та внутрішніх нормативних документів Банку.

**Таблиця 23.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовуються для методів оцінки активів та зобов'язань за звітного періоду, що закінчився 30 червня 2022р**

(тис.грн)

Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлив а 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)		
<b>АКТИВИ</b>					
Грошові кошти та їх еквіваленти:	-	<b>270 921</b>	-	<b>270 921</b>	<b>270 921</b>
-готівкові кошти	-	15 142	-	15 142	15 142
-кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	-	37 448	-	37 448	37 448
-кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	89 331	-	89 331	89 331
Депо-сертифікати НБУ	-	129 000	-	129 000	129 000
Кредити та заборгованість клієнтів:	-	-	<b>519 350</b>	<b>519 350</b>	<b>519 350</b>
-кредити юридичним особам	-	-	504 382	504 382	504 382
-іпотечні кредити фізичним особам	-	-	14 123	14 123	14 123



## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 30 червня 2022 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (3-й рівень)		
-кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	845	845	845
Цінні папери у портфелі банку	<b>566 012</b>	-	-	<b>566 012</b>	<b>566 012</b>
ОВДП	566 012	-	-	566 012	566 012
Інші активи:	-	<b>4 602</b>	<b>9 398</b>	<b>15 030</b>	<b>15 030</b>
-дебіторська заборгованість за оперативної орендою	-	-	759	759	759
-дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	559	1 059	1 059
-дебіторська заборгованість за операціями з готівкою	-	-	1 692	2 222	2 222
-дебіторська заборгованість за розрахункове касове обслуговування	-	-	209	209	209
-грошові кошти з обмеженим правом використання	-	-	1 605	1 605	1 605
-активи за процентними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	-	4 602	-	4 602	4 602
-інші активи	-	-	4 574	4 574	4 574
Інвестиційна нерухомість	-	-	<b>12 823</b>	<b>12 823</b>	<b>12 823</b>
Основні засоби та нематеріальні активи:	-	-	<b>28 070</b>	<b>28 070</b>	<b>28 070</b>
-будівлі, споруди та передавальні пристрої	-	-	28 070	28 070	28 070
<b>Усього активів</b>	<b>566 012</b>	<b>275 523</b>	<b>569 641</b>	<b>1 412 206</b>	<b>1 412 206</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>					
Кошти банків:	<b>478 000</b>	-	-	<b>478 000</b>	<b>478 000</b>
Кошти клієнтів	-	-	<b>526 460</b>	<b>526 460</b>	<b>526 460</b>
інші юридичні особи	-	-	296 125	296 125	296 125
фізичні особи	-	-	230 329	230 329	230 329
Інші зобов'язання:	-	-	<b>17 089</b>	<b>17 089</b>	<b>17 089</b>
-кредиторська заборгованість за операціями банку з клієнтами	-	-	691	691	691
-кредиторська заборгованість за цінними паперами	-	-	-	-	-
-кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	1 291	1 291	1 291
-похідні фінансові зобов'язання, за процентними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	-	-	-	-
-зобов'язання з оренди	-	-	9 869	9 869	9 869
-кошти клієнтів за недіючими рахунками	-	-	451	451	451
-інші зобов'язання	-	-	4 787	4 787	4 787



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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)		
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>478 000</b>	-	<b>543 549</b>	<b>1 021 549</b>	<b>1 021 549</b>

Таблиця 23.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовуються для методів оцінки активів та зобов'язань за попередній період, що закінчився 30 червня 2021р.

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)		
<b>АКТИВИ</b>					
Грошові кошти та їх еквіваленти:	-	<b>446 639</b>	-	<b>446 639</b>	<b>446 639</b>
-готівкові кошти	-	25 996	-	25 996	25 996
-кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	-	148 759	-	148 759	148 759
-кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	133 029	-	133 029	133 029
Депо-сертифікати НБУ	-	139 000	-	139 000	139 000
Кредити та заборгованість клієнтів:	-	-	<b>535 137</b>	<b>535 137</b>	<b>529 154</b>
-кредити юридичним особам	-	-	517 633	517 633	515 739
-іпотечні кредити фізичним особам	-	-	16 248	16 248	12 424
-кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	1 256	1 256	991
-інші кредити фізичним особам	-	-	-	-	-
Цінні папери у портфелі банку	<b>683 615</b>	-	-	<b>683 615</b>	<b>683 615</b>
ОВДП	683 615	-	-	683 615	683 615
Інші активи:	-	-	<b>7 288</b>	<b>7 288</b>	<b>7 288</b>
-дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	-	-	-	-	-
-дебіторська заборгованість за оперативної орендою	-	-	368	368	368
-дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	755	755	755
-дебіторська заборгованість за операціями з готівкою	-	-	3 488	3 488	3 488
-дебіторська заборгованість за розрахункове касове обслуговування	-	-	186	186	186
-дебіторська заборгованість внаслідок порушення умов договору	-	-	830	830	830
-грошові кошти з обмеженим правом використання	-	-	1 433	1 433	1 433
-інші активи	-	-	190	190	190
Інвестиційна нерухомість	-	-	<b>1 882</b>	<b>1 882</b>	<b>1 882</b>



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (3-й рівень)		
Основні засоби та нематеріальні активи:	-	-	27 153	27 153	27 153
-будівлі, споруди та передавальні пристрої	-	-	27 153	27 153	27 153
-нематеріальні активи	-	-	-	-	-
<b>Усього активів</b>	<b>683 615</b>	<b>446 639</b>	<b>571 460</b>	<b>1 701 714</b>	<b>1 695 784</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>					
Кошти банків:	450 000	-	-	450 000	450 000
Кошти клієнтів	-	-	900 185	900 185	900 185
інші юридичні особи	-	-	583 726	583 726	583 726
фізичні особи	-	-	316 459	316 459	316 459
Інші зобов'язання:	-	-	18 770	18 770	18 770
-кредиторська заборгованість за операціями банку з клієнтами	-	-	1 375	1 375	1 375
-кредиторська заборгованість за цінними паперами	-	-	3	3	3
-кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	1 744	1 744	1 744
-кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-	45	45	45
-зобов'язання з оренди	-	-	14 821	14 821	14 821
-кошти клієнтів за недіючими рахунками	-	-	425	425	425
-дивіденди до сплати	-	-	1	1	1
- зобов'язання за процентними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	-	-	265	265	265
-інші зобов'язання	-	-	91	91	91
Субординований борг	-	-	-	-	-
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>450 000</b>	<b>-</b>	<b>918 955</b>	<b>1 368 955</b>	<b>1 368 955</b>

### Примітка 24. Рахунки довірчого управління

Таблиця 24. 1. Рахунки довірчого управління

(тис.грн)

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 30 червня 2022р.	За період, що закінчився 30 червня 2021р.	Зміни (+;-)
1	2	3	4	5
1	Поточні рахунки банку-управителя з довірчого	-	-	-
1	Інші активи в довірчому управлінні	25 458	29 894	(4 436)
2	Нараховані доходи за об'єктами довірчого	126	165	(39)
<b>3</b>	<b>Усього за активними рахунками довірчого</b>	<b>25 583</b>	<b>30 059</b>	<b>(4 476)</b>



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 30 червня 2022р.	За період, що закінчився 30 червня 2021 р.	Зміни (+;-)
4	Рахунки установників	25 458	31 102	(5 644)
5	Доходи від операцій довірчого управління	126	182	(56)
<b>6</b>	<b>Усього за пасивними рахунками довірчого</b>	<b>25 583</b>	<b>31 102</b>	<b>(5 519)</b>

На сьогоднішній день в Україні традиційні фінансові послуги, в першу чергу банківські депозити по депозитам фізичних осіб значно знизилися, а саме в гривні до 10% та в валюті до 1%-1,5%, тому вже давно не можуть розглядатись як ефективний спосіб примноження капіталу. Більше того – в умовах нестабільності банківської системи та глобальних фінансових криз, вони значною мірою втратили свої основні функції – збереження та захисту активів. Це підштовхує інвесторів до пошуків альтернативних можливостей розміщення власних заощежень 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 2020 році був укладений договір довірчого управління грошовими коштами з основним акціонером банку (установником) з метою отримання доходу. Грошові кошти, що передані в довірче управління, згідно договору з установником управління використовуються Банком для кредитування визначених цим договором суб'єктів господарської діяльності.

### Примітка 25. Операції з пов'язаними сторонами

При визначенні пов'язаних сторін Банк керується вимогами Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку МСБО 24 та нормативними документами Національного банку України.

У колонці «найбільші акціонери» зазначено дані щодо операцій з акціонерами Банку, що володіють істотною участю в капіталі Банку. До провідного управлінського персоналу Банк відносить, відповідальний за керівництво, планування та контролювання діяльності банку, зокрема голова та члени спостережної ради банку, голова правління/ради директорів та члени правління/ради директорів, заступники голови правління/ради директорів (президент, віце-президенти), головний бухгалтер та його заступники., керівник служби внутрішнього аудиту.

Основні власники Банку наведені в Примітці 1.

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

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

**Таблиця 25.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець періоду, що закінчився 30 червня 2022 р.**

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кредити та за боргованість клієнтів (контрактна процентна ставка 15%)	-	-	-
Інші активи	-	-	11
Резерв під за боргованість за кредитами за станом на 30 червня	-	-	-
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,01 -15,5%)	38 211	3 726	24 933
Кошти в довірчому управлінні (рахунки установників)	25 583	-	-



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Таблиця 25.2. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду, що закінчився 30 червня 2022 р.

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 25.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами, що закінчився 30 червня 2022 р.

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	-	105
Процентні витрати	-	-	529
Зміна резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	-
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	-
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-
Комісійні доходи	-	3	100
Адміністративні та інші операційні витрати	270	5 234	1 774

Комісійна винагорода Банку за договором довірчого управління за другий квартал 2021 рік складає 3 тис. грн..

Таблиця 25.4. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець періоду, що закінчився 30 червня 2021р.

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кредити та за боргованість клієнтів (контрактна процентна ставка 15%)	-	135	-
Інші активи	-	-	2
Резерв під за боргованість за кредитами за станом на 30 червня	-	7	-
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,01-15,5%)	68 199	1 711	33 628
Кошти в довірчому управлінні (рахунки установників)	30 059	-	-

Таблиця 25.5. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за попередній період, що закінчився 30 червня 2021р.

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	7	165
Процентні витрати	42	10	555
Зміна резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	-
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	-
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-



**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»**

Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 30 червня 2022 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Комісійні доходи	27	3	165
Адміністративні та інші операційні витрати	270	5 757	1811

Комісійна винагорода Банку за договором довірчого управління за другий квартал 2021 рік складає 46 тис. грн..

**Таблиця 25.6. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом попереднього періоду, що закінчився 30 червня 2021р.**

зва статті	Найбільші часники (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	-	42	-

**Таблиця 25.7. Виплати провідному управлінському персоналу**

(тис.грн)

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 30 червня 2022р.		За період, що закінчився 30 червня 2021 р.	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	5 234	-	5 757	-
2	Зобов'язання щодо забезпечень по оплати відпусток	-	729	-	3 237

**Примітка 26. 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 26.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду)**

(тис.грн.)

Назва статті	За період, що закінчився 30 червня 2022р.	За період, що закінчився 30 червня 2021 р.
До 1 року	99	181
Від 1 до 5 років	61	27
Понад 5 років	167	245
<b>Усього</b>	<b>327</b>	<b>453</b>

**Таблиця 26.2. Структура зобов'язань з кредитування**

(тис.грн.)

Назва статті	За період, що закінчився 30 червня 2022р.	За період, що закінчився 30 червня 2021 р.
Гарантії надані	5 139	10 653
Гарантії отримані	2 322 671	2 246 015
Зобов'язання з кредитування, що надані	14 191	94 331



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Назва статті	За період, що закінчився 30 червня 2022р.	За період, що закінчився 30 червня 2021 р.
Невикористані кредитні лінії	1 511	2 110
Акредитиви	11 962	2 547
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	-	-
<b>Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву</b>	<b>2 355 474</b>	<b>2 355 656</b>

Таблиця 26.3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют (тис.грн.)

Назва статті	За період, що закінчився 30 червня 2022р.	За період, що закінчився 30 червня 2021 р.
Гривня	2 146 142	1 813 969
Долар США	209 332	541 687
<b>Усього</b>	<b>2 355 474</b>	<b>2 355 656</b>

Зобов'язання з кредитування, що обліковуються станом на 30 червня 2022 року, не мають непередбачений характер. Вони є відкличними, відповідно не зможуть здійснити негативного впливу на фінансовий стан Банку.

### Примітка 27. Події після дати балансу

Станом на 29 липня 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».

21 липня 2022 року Постановою НБУ №154 було внесено зміни до Постанови №18 – встановлено та зафіксовано офіційний курс гривні до долара США на рівні 36,5686 гривні за один долар США починаючи з 9.00 21 липня 2022 року.

Також 21 липня 2022 року Правління Національного банку України ухвалило рішення зберегти облікову ставку на рівні 25% річних.

Керівництво АТ «МетаБанк», і надалі продовжує вживати всі необхідні заходи для здійснення Банком своєї діяльності на безперервній основі. 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. Керівництво Банку контролює усі свої операції. Інформація про інші події після звітного періоду також розкривається у примітці щодо економічного середовища.

Затверджено до випуску та підписано 05 вересня 2022 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Сергій НУЖНИЙ

Вікторія КАЛУЖСЬКА