



Акціонерне товариство «МетаБанк»

Фінансова звітність
за Міжнародними стандартами фінансової
звітності
Звіт керівництва (Звіт про управління)
разом зі звітом незалежного аудитора
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

Зміст

Фінансова звітність за Міжнародними стандартами фінансової звітності

Звіт керівництва (Звіт про управління)

Звіт незалежного аудитора



Акціонерне товариство «МетаБанк»

Річна фінансова звітність

За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

ЗМІСТ

Звіт про фінансовий стан (Баланс)	3
Звіт про прибутки і збитки	4
Звіт про сукупний дохід	5
Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)	6
Звіт про рух грошових коштів за прямим методом	7
 Примітка 1. Інформація про банк	8
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність	9
Примітка 3. Основа подання фінансової звітності	10
Примітка 4. Принципи облікової політики банку	11
Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти, які не набрали чинності	24
Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти	28
Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів	29
Примітка 8. Інвестиції в цінні папери	36
Примітка 9. Інвестиційна нерухомість	38
Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи	40
Примітка 11. Активи з права користування	41
Примітка 12. Інші активи	41
Примітка 13. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	49
Примітка 14. Кошти банків	49
Примітка 15. Кошти клієнтів	50
Примітка 16. Інші зобов'язання	51
Примітка 17. Зобов'язання з оренди	52
Примітка 18. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)	53
Примітка 19. Рух резервів переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)	55
Примітка 20. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення	56
Примітка 21. Процентні доходи та витрати	56
Примітка 22. Комісійні доходи та витрати	57
Примітка 23. Інші операційні доходи	58
Примітка 24. Адміністративні та інші операційні витрати	58
Примітка 25. Витрати на податок на прибуток	59
Примітка 26. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію	61
Примітка 27. Дивіденди	62
Примітка 28. Операційні сегменти	62
Примітка 29. Управління фінансовими ризиками	66
Примітка 30. Управління капіталом	74
Примітка 31. Справедлива вартість активів та зобов'язань	75
Примітка 32. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки	82
Примітка 33. Рахунки довірчого управління	83
Примітка 34. Операції з пов'язаними сторонами	84
Примітка 35. Потенційні зобов'язання банку	86
Примітка 36. Події після дати балансу	87

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

станом на 31 грудня 2023 року

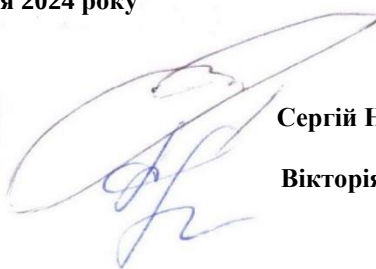
(в тисячах гривень)

Назва статті	Примітки	2023 рік	2022 рік
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	396 535	445 003
Кредити та заборгованість клієнтів	7	265 757	328 120
Інвестиції в цінні папери	8	387 937	497 158
Інвестиційна нерухомість	9	-	-
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		1 928	1 266
Відстрочений податковий актив		1 272	7 353
Основні засоби та нематеріальні активи	10	27 473	31 374
Інші активи	12	50 252	50 744
Активи з правом користування	11	10 636	4 572
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	13	3 227	31 277
Усього активів		1 145 017	1 396 867
Зобов'язання			
Кошти банків	14	167 000	391 000
Кошти клієнтів	15	577 354	629 287
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		15	52
Інші зобов'язання	16	9 090	5 080
Зобов'язання орендаря з лізингу	17	11 824	5 784
Усього зобов'язань		765 283	1 031 203
Власний капітал			
Статутний капітал	18	298 738	298 738
Емісійні різниці	18	932	932
Резервні та інші фонди банку		18 542	18 497
Резерви переоцінки	19	(4 995)	(34 153)
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		66 517	81 650
Усього власного капіталу		379 734	365 664
Усього зобов'язань та власного капіталу		1 145 017	1 396 867

Затверджено до випуску та підписано 28 березня 2024 року

Голова Правління

Головний бухгалтер

Сергій НУЖНИЙ

Вікторія КАЛУЖСЬКА

виконавець Топузлиєва В.В.
тел. (061) 228-78-39

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Звіт про прибутки і збитки

за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

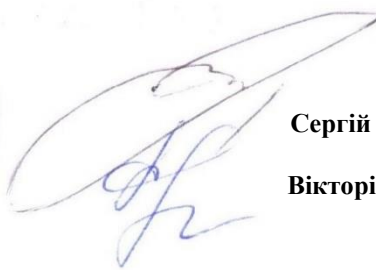
(в тисячах гривень)

Назва статті	Примітки	2023 рік	2022 рік
Процентні доходи	21	194 394	153 454
Процентні витрати	21	(120 794)	(108 959)
Чистий процентний дохід		73 600	44 495
Комісійні доходи	22	57 536	47 735
Комісійні витрати	22	(5 387)	(2 095)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(29 297)	40 576
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(8 960)	(674)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		30 833	33 526
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		787	11 223
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		-	(93)
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		3 414	2 266
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення/(збільшення) корисності фінансових активів		(51 214)	(93 232)
Інші операційні доходи	23	4 938	3 511
Витрати на виплати працівникам	24	(57 549)	(53 236)
Витрати зносу та амортизація	24	(13 692)	(12 562)
Адміністративні та інші операційні витрати	24	(19 827)	(20 270)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	25	(14 818)	1 170
Витрати на податок на прибуток	25	(119)	(294)
Прибуток/(збиток) за рік		(14 937)	876
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік (грн.)	26	(2,95)	0,17

Затверджено до випуску та підписано 28 березня 2024 року

Голова Правління

Головний бухгалтер

Сергій НУЖНИЙ

Вікторія КАЛУЖСЬКА

виконавець Топузієва В.В.
тел. (061) 228-78-39

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Звіт про сукупний дохід

за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

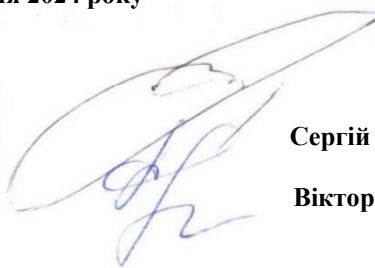
(в тисячах гривень)

Назва статті	Примітки	2023 рік	2022 рік
Прибуток/(збиток) за рік		(14 937)	876
Інший сукупний дохід:			
Зміна результатів переоцінки основних засобів та нематеріальних активів	19	(450)	(470)
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	19	86	-
Статті, які не віднесені до прибутку або збитку		(364)	(470)
Зміна результатів переоцінки боргових фінансових інструментів :		-	-
-зміна справедливої вартості	19	35 689	(39 888)
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	19	(6 167)	6 923
Статті, які можуть бути віднесені згодом до прибутку або збитку		29 522	(32 965)
Інший сукупний дохід після оподаткування		29 158	(33 435)
Загальний сукупний дохід за рік		14 221	(32 559)

Затверджено до випуску та підписано 28 березня 2024 року

Голова Правління

Головний бухгалтер

Сергій НУЖНИЙ

Вікторія КАЛУЖСЬКА

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

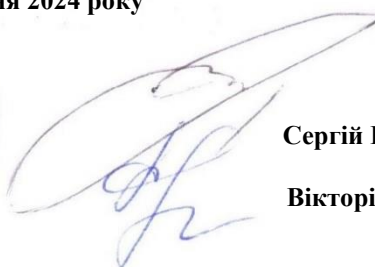
(в тисячах гривень)

Назва статті	При - міт ки	Належить власникам банку					Усього власного капіталу
		Статутний капітал	Емісійні різниці	Резервні фонди	Резерви переоцінки	Нерозпо- ділений прибуток	
Залишок на 31 грудня 2021 року		298 738	932	16 140	(717)	83 158	398 251
Усього сукупного доходу:		-	-	-	(33 435)	876	(32 559)
-прибуток за рік		-	-	-	-	876	876
-інший сукупний дохід	19	-	-	-	(33 435)	-	(33 435)
Розподіл прибутку до резервних фондів		-	-	2 357	-	(2 357)	-
Коригування прибутку минулих періодів		-	-	-	-	(26)	(26)
Дивіденди	27	-	-	-	-	(1)	(1)
Залишок на 31 грудня 2022 року		298 738	932	18 497	(34 153)	81 650	365 664
Усього сукупного доходу:		-	-	-	29 158	(14 937)	14 221
- збиток за рік		-	-	-	-	(14 937)	(14 937)
-інший сукупний дохід	19	-	-	-	29 158	-	29 158
Розподіл прибутку до резервних фондів		-	-	45	-	(45)	-
Використання прибутку минулих років		-	-	-	-	(150)	(150)
Дивіденди	27	-	-	-	-	(1)	(1)
Залишок на 31 грудня 2023 року		298 738	932	18 542	(4 995)	66 517	379 734

Затверджено до випуску та підписано 28 березня 2024 року

Голова Правління

Головний бухгалтер

Сергій НУЖНИЙ

Вікторія КАЛУЖСЬКА

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом

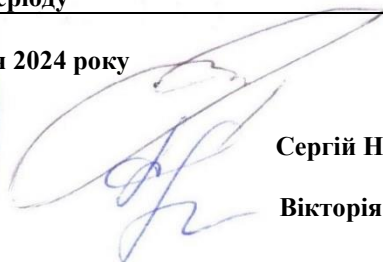
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

(в тисячах гривень)		
Назва статті	2023 рік	2022 рік
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Процентні доходи, що отримані	164 197	137 728
Процентні витрати, що сплачені	(117 054)	(110 599)
Комісійні доходи, що отримані	58 574	46 829
Комісійні витрати, що сплачені	(5 365)	(2 091)
Результат операцій із фінансовими похідними інструментами	29 896	34 411
Результат від переоцінки іноземної валюти та СВОПу	937	33 526
Інші отримані операційні доходи	521	6 069
Виплати на утримання персоналу, сплачені	(56 345)	(54 763)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	(7 030)	(27 963)
Податок на прибуток, сплачений	783	(8 861)
Грошові кошти, що отримані/(сплачені) від операційної діяльності, до змін в операційних активах та зобов'язаннях	69 114	54 286
ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ		
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	24 225	65 114
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	(1 041)	4 089
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	389	(2 056)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	(55 796)	(78 470)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	(224 000)	(27 000)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	3 027	(3 397)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	(184 082)	12 566
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Придбання цінних паперів	(109 032)	(968)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери	256 089	41 644
Придбання основних засобів	(450)	(3 128)
Придбання нематеріальних активів	(766)	(3 035)
Надходження від реалізації необоротних активів до продажу	43	8 139
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	145 884	42 652
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Дивіденди, що виплачені	(1)	(1)
Зобов'язання за договорами оренди	(12 338)	(11 326)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	(12 339)	(11 327)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	2 030	3 078
Вплив змiну резервів під грошові кошти та їх еквіваленти	39	(16)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	(48 468)	46 953
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	445 003	398 050
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	396 535	445 003

Затверджено до випуску та підписано 28 березня 2024 року

Голова Правління

Головний бухгалтер

Сергій НУЖНИЙ

Вікторія КАЛУЖСЬКА

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Примітка 1. Інформація про банк

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

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

На виконання вимог Закону України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо форми створення банків та розміру статутного капіталу» № 133-в від 14.09.2006 року щодо обов'язкового перетворення акціонерних комерційних банків у відкриті акціонерні товариства, загальними зборами акціонерів 30.06.2008 року було прийнято рішення про реорганізацію Акціонерного банку «Металург» у Відкрите акціонерне товариство «МетаБанк». Відкрите акціонерне товариство «МетаБанк» створено 22 травня 2009 року шляхом реорганізації Акціонерного банку «Металург».

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

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

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

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

Головний офіс Банку знаходиться у м. Запоріжжі. Станом на кінець звітного періоду Банк здійснював свою діяльність на території 5 областей (Дніпропетровської, Запорізької, Кіровоградської, Полтавської, Миколаївської) через 24 відділення та Операційне управління в головному офісі.

Банк є постійним учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (далі – «Фонд») з 2002 року (Свідоцтво №73 від 31.10.2012р.). Фонд, є державним і функціонує у відповідності до законодавства України.

Структура власності Банку:

Носик Лариса Миколаївна – основний акціонер, якій належить 33,4518% акцій Банку. Опосередковане володіння – 48,4751% через ТОВ «Металург-Мета» (62,5301%), якому належить 32,5435 % акцій Банку; ТОВ «Ост 2008» (100%), якому належить 5,6028% акцій Банку; ТОВ «Вест 2008» (100%) якому належить 3,6423% акцій Банку; ТОВ "Норд 2008" (73,6%) якому належить 0,5436% акцій Банку, ТОВ «Торговий будинок» (50,1%) якому належить 5,4259% акцій Банку, ТОВ «Металург-Вексель» (100%) якому належить 0,717% акцій Банку (через ТОВ «Металург-Мета»). Контролер ТОВ «Металург-Мета», ТОВ «Ост 2008», ТОВ «Вест 2008», ТОВ "Норд 2008", ТОВ «Торговий будинок», ТОВ «Металург-Вексель» через контроль ТОВ «Металург-Мета». Сукупний відсоток участі в Банку 81,9269%. Рішення Комітету НБУ з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем про погодження збільшення істотної участі - № 35 від 17.02.2017р.

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

Товариство з обмеженою відповідальністю «Ост 2008» акціонер Банку, якому належить 5,6028% акцій Банку. Опосередковане володіння – 4,9241% через ТОВ «Металург-Мета» (9,93%) якому належить 32,5435% акцій Банку, ТОВ «Торговий будинок» (36,89%), якому належить 5,4259% акцій Банку, ТОВ

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

«Металург-Мета» (9,93%), яке є учасником ТОВ «Металург-Вексель» (100%) якому належить 0,717% акцій Банку. Сукупний відсоток участі в Банку 10,53% Рішення Комітету НБУ з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем про погодження істотної участі - № 35 від 17.02.2017 р..

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

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

Участь в акціонерному капіталі банку:

фізичні особи – 49,9403%

юридичні особи – 50,0597%.

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

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, затверджена до випуску 28 березня 2024 року та підписана від Банку Головою Правління та Головним бухгалтером.

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

З 24 лютого 2022 року економіка України, у тому числі фінансовий сектор, працюють в умовах воєнного часу.

Фінансовий сектор успішно адаптувався до роботи в складних умовах повномасштабної війни. Банки безперервно надають послуги, підтримують роботу мережі, зберігають операційну ефективність, прибутковість та нарощують капітал. Накопичений запас міцності сприяє фінансовій стабільності, посилює стійкість банків до подальших викликів тривалої війни та готує до повноцінного відновлення кредитування.

У 2023 році більшість ключових видів економічної діяльності демонстрували позитивні результати. Завдяки урядовим програмам стимулювання розвитку бізнесу, відбувається відновлення економічної активності підприємств в багатьох секторах переробної промисловості. Загалом виробнича сфера, яка понесла суттєві збитки та руйнування під час війни, поступово відновлюється

Українська економіка попри війну продовжує відновлюватись. Зростання ВВП України виріс у 2023 року за різними оцінками, на 5,5% Це відновлювальне зростання після стрімкого падіння на 28,8% у 2022 році. Незважаючи на відновлення, ВВП ще приблизно на чверть менший ,ніж у 2021 році.

Однією з головних подій, що вплинули на банківську систему у 2023 року, були зміни напряму монетарної політики НБУ. Якщо спочатку НБУ категорично відмовлявся від зниження облікової ставки, незважаючи на очевидну тенденцію швидкого уповільнення інфляції, то протягом 3 кварталу облікова ставка була понижена з 25% до 15% річних:

- По перше, суттєво знизилася дохідність використання банками вільної ліквідності. Якщо у грудні 2022 року середньозважена процентна ставка за коштами банків у НБУ становила 21% річних, то у травні 2023 року вона складала вже 14,5% річних.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

- По-друге, нові вимоги до обов'язкових резервів змусили банки збільшити портфель гривневих ОВДП на 98 млрд грн за дев'ять місяців. І попит на державні цінні папери залишається високим. Зниження рівня інфляції та збереження достатньо високих відсоткових ставок державного запозичення через ОВДП також дали значний поштовх для інвестування великої частини клієнтських коштів у державні боргові папери. Так, з початку 2023 року зросла активність клієнтів при покупці ОВДП, тому що ОВДП має більш привабливі умови в частині прибутковості та надійності.

Ще одна важлива для ринку подія – рішення НБУ контролювано відпустити курс гривні. Воно говорить про те, що Україна намагається повернутися до ринкової економіки. Крім того, плаваючий курс є вимогою західних партнерів та МВФ.

Населення та бізнес продовжують вірити в банківську систему. Це дозволяє банкам отримувати стабільне фінансування, яке вони мають змогу спрямовувати на кредитну активність.

Загалом із початку великої війни банки сформували резерви в розмірі 133 млрд грн, з яких у 2023 році – лише 17 млрд грн. У грудні 2023 року згідно зі змінами до законодавства банки донараховували річну суму податку на прибуток за результатами 2023 року в цілому за підвищеною ставкою – 50%. Рентабельність капіталу банківського сектору на 1 січня 2024 року становила 31,6%. Рік тому цей показник становив 9,7%. Загалом із початку великої війни банки сформували резерви в розмірі 133 млрд грн, з яких у 2023 році – лише 17 млрд грн. У грудні 2023 року згідно зі змінами до законодавства банки донараховували річну суму податку на прибуток за результатами 2023 року в цілому за підвищеною ставкою – 50%. Рентабельність капіталу банківського сектору на 1 січня 2024 року становила 31,6%. Рік тому цей показник становив 9,7%.

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. 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

Дана фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»), випущених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («РМСБО»), та пояснень, опублікованих Міжнародним Комітетом з тлумачення фінансової звітності («МКТФЗ») та вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» №996-XIV від 16 липня 1999 року щодо складання фінансової звітності.

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

Безперервність діяльності

За нинішніх обставин Банк продовжує свою операційну діяльність.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

В результаті бойових дій, станом на 31 грудня 2023 року Банком було призупинено 16 відділень у зв'язку з окупацією та бойовими діями, 1 відділення призупинено довгостроково та 2 відділення призупинено короткостроково. Банк здійснював свою діяльність на території 5 областей (Дніпропетровської, Запорізької, Кіровоградської, Полтавської та Миколаївської) через 24 відділення та Операційне управління в головному офісі м. Запоріжжя.

Банком було забезпечено безперебійну роботу ІТ інфраструктури, розширено використання хмарних технологій, в тому числі було здійснено низку заходів щодо покращення інформаційної безпеки банку.

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.

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

Функціональна валюта та валюта подання

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

Примітка 4. Принципи облікової політики банку

Облікова політика АТ «МетаБанк» базується на чинному законодавству України, нормативним-правових актах Національного банку України та міжнародних стандартах фінансової звітності. Порядок ведення обліку операцій, які здійснює Банк, регламентується окремими внутрішніми документами, які є складовими Облікової політики Банку.

Основні облікові оцінки та судження, що використовувалися під час застосування принципів облікової політики

Банк використовує оцінки та судження, які впливають на суми, що відображені у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів та зобов'язань в наступному фінансовому році. Розрахунки та судження регулярно переглядаються й ґрунтуються на досвіді керівництва та інших факторах, включаючи очікування майбутніх подій, що за наявних умов вважаються обґрунтованими.

Усі операції Банку обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту згідно з основними принципами облікової політики.

Професійне судження відповідальних осіб банку формується відповідно до вимог МСФЗ на базі об'єктивного тлумачення наявної інформації про певні операції та укладені договори банку.

Оцінки ґрунтуються на наявній інформації та суб'єктивних судженнях, що часто ґрунтуються на минулому досвіді, які використовуються для формулювання обґрунтованих припущень, які будуть здійснені при оцінці операційних результатів. З огляду на їх характер, оцінки і припущення, що використовуються, можуть кожного року змінюватися, і, отже, не можна виключати, що поточні суми, відображені у фінансовій звітності, можуть істотно різнитися у майбутніх фінансових роках в результаті змін у здійснених суб'єктивних оцінках.

Основні випадки, стосовно яких керівництво Банку повинне здійснити суб'єктивні оцінки включають:

- оцінку очікуваних збитків від кредитів та інших фінансових активів;
- оцінки і припущення щодо можливості реалізації відстрочених податкових активів

Первісне визнання фінансових інструментів

Фінансовий інструмент – будь-який контракт, згідно з яким одночасно виникає фінансовий актив

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

в одного суб'єкта господарювання і фінансове зобов'язання або інструмент власного капіталу в іншого суб'єкта господарювання. Банк визнає фінансовий актив чи зобов'язання в бухгалтерському обліку в тому випадку, коли Банк є стороною контракту. При первісному визнанні фінансовий актив класифікується як оцінюваний або за амортизованою вартістю, або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, або за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Класифікація фінансових активів після первісного визнання не змінюється, крім випадків, коли в періоді, наступному за періодом визнання, Банк змінює свою бізнес-модель з управління фінансовими активами. Очікується, що такі зміни будуть відбуватися вкрай рідко. Подібні зміни визначаються вищим керівництвом Банку як наслідок зовнішніх або внутрішніх змін і повинні бути значними для діяльності Банку і очевидними для зовнішніх сторін. Відповідно, зміна мети бізнес-моделі Банку може відбуватися тоді і тільки тоді, коли Банк почне або припинить здійснювати ту чи іншу діяльність, значну по відношенню до його операцій; наприклад, коли мало місце придбання, вибуття або припинення Банком певного напрямку бізнесу. Класифікація фінансових зобов'язань після первісного визнання не підлягає зміні.

Оцінка бізнес-моделі

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

- яким чином оцінюється результативність бізнес-моделі і прибутковість фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі, і яким чином ця інформація повідомляється ключовому управлінському персоналу організації;
- ризики, які впливають на результативність бізнес-моделі (і на прибутковість фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі) і, зокрема, спосіб управління даними ризиками;
- яким чином винагороджуються менеджери, що керують бізнесом (наприклад, чи ґрунтується винагорода на справедливій вартості керованих активів чи на отриманих грошових потоках, передбачених договором);
- очікувана частота, обсяг і терміни продажів також є важливими аспектами при оцінці бізнес-моделі Банку. Оцінка бізнес-моделі заснована на сценаріях, виникнення яких обґрунтовано очікується, без урахування так званих «найгіршого» або «стресового» сценаріїв. Якщо грошові потоки після первісного визнання реалізовані способом, відмінним від очікувань Банку, Банк не змінює класифікацію фінансових активів, що залишились, утримуваних в рамках даної бізнес-моделі, але в подальшому приймає таку інформацію до уваги при оцінці нещодавно створених або нещодавно придбаних фінансових активів.

Для управління фінансовими активами Банк застосовує наступні бізнес-моделі:

1. Модель 1 «До погашення» - утримання активу для отримання грошових потоків, передбачених договором;
2. Модель 2 «До погашення або продаж» - утримання активу для отримання грошових потоків, передбачених договором або продаж активу;
3. Модель 3 «На продаж» - управління активами призначених для торгівлі.

Зменшення корисності

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

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

Модель очікуваних кредитних збитків включає три етапи визнання очікуваних збитків, які ґрунтуються на зміні кредитної якості фінансових інструментів. У момент визнання фінансового інструменту Банк оцінює рівень кредитного ризику. На кожну звітну дату Банк визначає ступінь збільшення кредитного ризику по

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

відношенню до початкового рівня шляхом проведення аналізу інформації, яка вказує на значне збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання відповідного інструменту. При проведенні такої оцінки Банк орієнтується тільки на зміну ризику настання дефолту протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту.

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

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

Ознаками значного збільшення кредитного ризику є:

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

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

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

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

Модель оцінки очікуваних кредитних збитків

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

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

- 1 стадія - умови договору виконуються, відсутнє значне збільшення кредитного ризику. Допускається прострочені кредитні платежі з простроченням до 30 днів.
- 2 стадія - умови договору виконуються в повному обсязі, не вистачає розрахованих грошових потоків клієнту для повного погашення кредиту.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

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

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

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

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

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

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

На період дії воєнного стану та протягом 6-ти місяців після його припинення Банк має право застосовувати інший (більший) відсоток резервування, ніж розрахунковий, який базується на даних внутрішніх методик Банку. Розмір резервування залежить від наступних чинників:

- знаходження позичальника на ТОТ, при цьому, договори із позичальником реструктуризовані;
- знаходження позичальника на території, на якій ведуться активні бойові дії, при цьому, договори із позичальником реструктуризовані;
- знаходження позичальника на території, яка знаходиться в зоні можливих бойових дій, при цьому, договори із позичальником реструктуризовані та обслуговуються в повному обсязі;
- знаходження позичальників на ТОТ з наступним переведенням боргу (реструктуризацією) на позичальників групи, що знаходяться на підконтрольній Україні території.

Конкретний розмір резервування встановлюється окремими колегіальними рішеннями (зокрема, протоколами засідань Правління) враховуючи судження працівників Департаменту ризиків, які базуються на актуальній, доступній та релевантній інформації.

Банк під час первісного визнання фінансового інструменту відображає в бухгалтерському обліку прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору в кореспонденції з рахунками дисконту/премії, якщо ефективна ставка відсотка за цим інструментом є вищою або нижчою, ніж ринкова.

Подальша оцінка фінансових активів

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

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

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

Банк рекласифікує боргові фінансові активи виключно в разі зміни бізнес-моделі, що використовується для управління фінансовими активами, за винятком фінансових активів, облік яких банк визначає на власний

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

розсуд за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки під час первісного визнання.

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

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

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

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

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

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

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

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

Подальша оцінка фінансових зобов'язань

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

- 1) фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки;
- 2) фінансових зобов'язань, які виникають, якщо передавання фінансового активу не відповідає умовам припинення визнання або застосовується принцип продовження участі;
- 3) договорів фінансової гарантії, авалю, поручительства;
- 4) зобов'язань з кредитування за ставкою, нижче ринкової;

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

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

- 1) сумою оціночного резерву під очікувані кредитні збитки;
- 2) сумою справедливої вартості фінансового зобов'язання за мінусом амортизації накопиченого доходу згідно з принципами його визнання.

Банк не рекласифікує фінансові зобов'язання.

Модифікація фінансових активів та зобов'язань

Банк відображає в бухгалтерському обліку зміну умов договору або модифікацію за фінансовим активом, що

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

призводить до перегляду грошових потоків за ним, як:

- 1) припинення визнання первісного фінансового активу та визнання нового фінансового активу за справедливою вартістю; або
- 2) продовження визнання первісного фінансового активу з новими умовами.

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

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

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

Банк припиняє визнавати первісний фінансовий актив і визнає новий фінансовий актив, якщо переглянуті або модифіковані грошові потоки, передбачені договором, призводять до припинення визнання первісного фінансового активу. До таких договорів відносяться договори в яких змінюється боржник, або змінюється валюта договору, або передбачено прощення (списання) частини боргу при реструктуризації заборгованості пов'язаної з фінансовими труднощами боржника, або укладається новий договір з новими грошовими потоками, а грошові кошти частково чи повністю направляються на рефінансування попередньої заборгованості, або зміни умов договору призводять до зміни балансової вартості активу біль ніж на 50 відсотків. Банк визнає на дату модифікації новий фінансовий актив за справедливою вартістю, ураховуючи витрати на операцію, пов'язані зі створенням нового фінансового активу (за винятком нового активу, який обліковується за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки), та визначає суму очікуваних кредитних збитків протягом 12 місяців.

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

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

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

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

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

обліковується до моменту припинення визнання активу.

Припинення визнання фінансового активу

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

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

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

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

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

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

- банк має зобов'язання передати будь-які грошові потоки, які він отримує за дорученням кінцевих одержувачів, без суттєвої затримки. Крім того, Банк не має права повторно інвестувати такі грошові потоки, за винятком інвестицій коштами або еквівалентами коштів (як визначено в Міжнародному стандарті бухгалтерського обліку 7 “Звіт про рух грошових коштів”) протягом короткого строку погашення від дати інкасації до дати необхідного переведення їх кінцевим одержувачам. Проценти за такими інвестиціями передаються кінцевим одержувачам.

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

- 1) Банк припиняє визнання фінансового активу і визнає права і зобов'язання, створені або збережені під час передавання, окремо як актив або зобов'язання, якщо він передає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом;
- 2) Банк продовжує визнавати фінансовий актив, якщо він зберігає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом;
- 3) Банк визначає, чи зберігається контроль за фінансовим активом, якщо він не передає, не зберігає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом.

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

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

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

Оцінка справедливої вартості

Справедлива вартість – це вимірювання, яке базується на ринку, а не вимірювання специфічному для певної організації чи установи. При вимірюванні справедливої вартості Банк використовує припущення, що використовували б учасники ринку при оцінюванні активу або зобов'язання за поточних ринкових умов, включаючи припущення про ризик. В результаті, намір Банку утримувати актив або розрахуватись чи в якийсь інший спосіб виконати зобов'язання не є релевантним при вимірюванні справедливої вартості.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Справедлива вартість – це ціна, яку було б отримано за продаж активу або сплачено за передачу зобов’язання у звичайну операцію між учасниками ринку у дату вимірювання на основному ринку, або, за його відсутності, на найбільш вигідний ринок, до якого Банк має доступ у таку дату. Справедлива вартість зобов’язання відображає ризик його невиконання. Для фінансових інструментів справедлива вартість визначається через використання заявлених цін, отриманих з активного фінансового ринку. Ринок вважається активним, якщо операції за активами або зобов’язання проводяться з достатньою періодичністю та об’ємом, для надання інформації щодо вартості на постійній основі. Якщо ринок для фінансового інструменту не є активним, Банк оцінює справедливую вартість, використовуючи методи та моделі оцінювання. Метою використання методів та моделей оцінювання є оцінка ціни, за якою би відбулась звичайна операція з продажу активу або передачі зобов’язання між учасниками ринку у дату вимірювання за поточних ринкових умов.

Методи оцінки включають:

- використання ринкових даних, які опосередковано пов’язані з інструментом, який вимірюється та отримуються з продуктів з такими самими характеристиками ризику;
- використання – навіть лише частково – даних, які не відстежуються, які не походять з ринку, для яких використовуються вимірювання та припущення, зроблені оцінювачем.

При оцінці справедливої вартості Банк максимізує використання відповідних даних, які відстежуються, та мінімізує використання даних, які не відстежуються з метою підвищення узгодженості та зіставності оцінок справедливої вартості встановлюється ієрархія справедливої вартості, у якій передбачено три рівня вхідних даних для методів оцінки вартості, що використовуються для оцінки справедливої вартості. Ієрархія справедливої вартості встановлює найвищий пріоритет для цін котирування (нескоригованих) на активних ринках на ідентичні активи або зобов’язання (вхідні дані 1-го рівня) та найнижчий пріоритет для закритих вхідних даних (вхідні дані 3-го рівня).

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

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

До вхідних даних 2-го рівня належать:

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

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

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

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

Припинення визнання фінансового зобов’язання

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

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

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

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

Банк коригує балансову вартість фінансового зобов'язання на будь-які витрати та винагороди за ним і здійснює їх амортизацію за ефективною ставкою відсотка з урахуванням змінених грошових потоків, якщо обмін борговими фінансовими зобов'язаннями або зміна умов за ними (модифікація) не відображається в бухгалтерському обліку як погашення.

Згортання фінансового активу та фінансового зобов'язання

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

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

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

Банк не здійснює взаємозалік активів та зобов'язань або доходів і витрат (крім випадків, передбачених міжнародними стандартами фінансової звітності та законодавством України). Протягом 2023 року Банк не здійснював взаємозалік активів та зобов'язань.

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

Грошові кошти та їх еквіваленти складаються з:

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

Для цілей Звіту про фінансовий стан та розрахунку Звіту про рух грошових коштів кошти обов'язкових резервів або інших коштів та залишків на рахунках не включаються до розрахунку статті «Грошові кошти та їх еквіваленти», якщо існують обмеження щодо їх використання.

на кінець звітного місяця визначаються за собівартістю останніх за часом надходження запасів.

Основні засоби та нематеріальні активи

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

Історична вартість основних засобів складається з їх первісної вартості з урахуванням усіх витрат, пов'язаних з придбанням, доставкою, монтажем і введенням в експлуатацію зазначених активів. Усі нематеріальні активи

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Банку мають кінцевий термін використання і включають переважно програмне забезпечення та ліцензії на право користування програмними продуктами.

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

В 2023 році строки корисного використання основних засобів та нематеріальних активів не переглядалися, строк корисного використання нематеріальних активів визначається, згідно з внутрішнім положенням Банку. Об'єкт основних засобів та матеріальних активів припиняє визнаватися після вибуття або коли більше не очікується отримання майбутніх економічних вигід від продовження використання цього активу. В кінці кожного звітного періоду Банк оцінює, чи є якісь ознаки того, що корисність активу може зменшитись. Якщо балансова вартість активів перевищує очікувану вартість відшкодування, вона знижується до вартості відшкодування

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

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

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

У 2023 році була здійснена оцінка власного нерухомого майна та приміщень. Відповідно до проведеної оцінки, ринкова вартість суттєво не відрізнялась (в межах 10%) від балансової вартості, тому Банк не здійснював переоцінку у 2023 році. Але за об'єктами за якими було втрачено контроль, так як вони знаходяться на тимчасово окупованій території було проведено тестування на предмет зменшення корисності та з урахуванням отриманого коефіцієнта знецінення відображено результати від зменшення корисності в бухгалтерському обліку Банку згідно Протоколу Правління від 21.12.2023 року.

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

Оренда

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

Банк як орендар

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

Активи у формі права користування

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

Зобов'язання з оренди

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

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

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

Короткострокова оренда і оренда активів з низькою вартістю

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

Банк в якості орендодавця

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

Визначення строків за договорами оренди

Банк враховує усі наявні факти та обставини, які призводять до виникнення економічного стимулу для виконання опціону на продовження оренди або невиконання опціону на припинення оренди. Банк визначає загальний термін оренди з урахування опціонів на продовження терміну оренди та припинення більш тривалих термінів оренди. Там, де це можливо, Банк прагне включити опціони на продовження в нові договори оренди, щоб забезпечити операційну гнучкість. На дату початку оренди Банк оцінює, чи є обґрунтованою впевненість в застосуванні опціонів, якщо є значна подія або значні зміни обставин, що знаходяться під її контролем. В результаті, термін оренди для більшості об'єктів оренди знаходиться в межах 3 років.

Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття

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

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

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

Банк продовжує класифікувати необоротні активи як утримувані для продажу, якщо не було здійснено продаж протягом року через події або обставини, за якими Банк не може здійснити контроль, а також якщо є достатні свідчення того, що Банк продовжує виконувати план продажу необоротного активу. Якщо на дату прийняття рішення про визнання необоротних активів як таких, що утримуються для продажу, не

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

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

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

Податок на прибуток

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

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

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

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

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

Переоцінка іноземної валюти

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

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

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

У звіті «Звіт про фінансовий стан» активи та зобов'язання в іноземній валюті відображені за офіційними курсами, що встановлені Національним банком України, станом на 31 грудня 2023 та 31 грудня 2022 років:

	31.12.2022	31.12.2023
Долар США	36,5686	38,4803
ЄВРО	39,037	41,728

Визнання доходів і витрат

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

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

Банк здійснює амортизацію дисконту/премії за фінансовими інструментами одночасно з нарахуванням процентів, крім процентів за борговими фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, які визнаються у складі переоцінки до справедливої вартості.

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

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

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

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

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

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

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

Фінансова звітність АТ «МетаБанк» за 2023 рік складається відповідно до вимог МСФЗ в національній валюті України. Коригування результату минулих років в сумі 150 тис. грн. обумовлено необхідністю віднесення на витрати суми нарахованого податку на прибуток за 2022 рік.

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Інформація за операційними сегментами

Банк веде свою діяльність у таких основних операційних сегментах:

- послуги:
 - корпоративним клієнтам;
 - фізичним особам;
- інвестиційна банківська діяльність;
- інші операції.

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

Протягом звітного періоду Банк мав клієнтів, доходи від обслуговування яких перевищують 10% сукупних доходів Банку, а саме, 22,0% загальних доходів складають доходи, отримані від володіння ОВДП, номінованих в національній валюті; 28,7% загальних доходів складають доходи, отримані від розміщення коштів в депо-сертифікатах НБУ. Ці доходи відображені в сегменті «Інвестиційна банківська діяльність».

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти, які не набрали чинності

Прийнята облікова політика відповідає обліковій політиці, що застосовувалася в попередньому звітному році, за винятком прийнятих нових стандартів, що вступили в силу на 1 січня 2023р. Банк не застосовував достроково будь-які стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але ще не вступили в силу.

Нижче представлені основні зміни облікової політики, пов'язані із застосуванням стандартів та інтерпретацій, які набрали чинності в 2023 році. Сутність та ефект кожного окремого стандарту та поправки наведено нижче.

Були опубліковані наступні окремі нові стандарти та тлумачення, що є обов'язковими для застосування Банком у звітних періодах, що починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати. Вплив стандартів які набрали чинності з 01 січня 2023 року розкрито нижчі у примітці. Банк не застосовував ці стандарти та тлумачення до початку їх обов'язкового застосування.

Зміни до МСФЗ 17 «Страхові контракти»

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

МСФЗ 17 замінює проміжний Стандарт – МСФЗ 4, вимагає забезпечення послідовного обліку для всіх страхових договорів на основі поточної моделі оцінки, надає корисну інформацію про рентабельність договорів страхування. До основних нововведень МСФЗ 17 належить:

- класифікація страхових та інвестиційних договорів;
- обов'язкове відокремлення компонентів, які не є страховими;
- визначення прибутковості страхових контрактів під час первісного визнання (наприклад чи є страхові контракти обтяжливими);
- вимоги до агрегування контрактів: за рівнем ризику, прибутковістю, датою випуску та іншими вимогами стандарту;
- розширення вимог до розкриття інформації у фінансовій звітності у структурі балансу та звіті про фінансові результати; актуарні розрахунки через різні методи оцінки зобов'язань.

Посилаючись на відсутність інструментів, що підпадають під дію цього стандарту, стандарт не має впливу на фінансову звітність Банку.

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

Зміни до МСБО 1:

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

Поправки до МСБО 1 набули чинності для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2023 року. Зміни до МСБО 1 враховано Банком у звітності за 2023 рік.

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

Зміни уточнюють, як суб'єкти господарювання повинні враховувати відстрочені податки на такі операції, як оренда та зобов'язання, пов'язані з виведенням з експлуатації. Зміни звужують сферу застосування щодо звільнення від первісного визнання, коли воно не застосовується до операцій, що призводять до рівних оподатковуваних та вирахуваних тимчасових різниць. Суб'єктам господарювання буде необхідно визнавати відстрочений податковий актив та відстрочене податкове зобов'язання щодо тимчасових різниць, що виникають під час первісного визнання оренди та зобов'язання, пов'язані з виведенням з експлуатації. У 2023 році Банк не застосовував зміни до МСБО 12 і не представляв порівняльну інформацію в фінансовій звітності за цей період.

Зміни до МСБО (IAS) 12 “Податки на прибуток” – “Міжнародна податкова реформа – типові правила Другого компонента”

Зміни визначають особливості обліку та розкриття інформації щодо податків на прибуток, що виникають внаслідок впровадження податкового законодавства, яке розроблене на основі типових правил Другого компонента, опублікованих Організацією економічного співробітництва та розвитку (далі – ОЕСР). Банк не визнавав та не розкривав інформацію про відстрочені податкові активи, пов'язані з податками на прибуток другого рівня.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

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

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

Вищенаведені зміни не мали суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

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

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

Нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Банком у майбутньому, наведено нижче.

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

Зміни до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» – Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні

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

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

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

Зміни до МСФЗ 16 “Оренда”

Зміни пояснюють, як суб'єкт господарювання відображає в обліку продаж і зворотну оренду після дати операції. Операція продажу з подальшою орендою – це операція, за якою суб'єкт господарювання продає актив і орендує той самий актив у нового власника на певний період часу. Внесені зміни доповнюють вимоги МСФЗ 16 щодо продажу та зворотної оренди, тим самим підтримуючи послідовне застосування цього стандарту.

Зміни до МСФЗ 7 “Звіт про рух грошових коштів” та МСФЗ 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації” – “Угоди фінансування постачальників”

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Змінами передбачено вимоги до розкриття інформації про свої угоди фінансування постачальників, яка надає користувачам фінансової звітності можливість оцінювати вплив таких угод на зобов'язання та рух грошових коштів суб'єкта господарювання та його експозицію щодо ризику ліквідності. Ключові зміни до МСФЗ 7 та МСБО 7 включають вимоги до розкриття:

- умов угод про фінансування;
- балансової вартості фінансових зобов'язань, що є частиною угод про фінансування постачальників та статті, в яких відображені ці зобов'язання;
- балансової вартості фінансових зобов'язань, за якими постачальники вже отримали оплату від постачальників фінансових послуг;
- діапазону строків оплати як за фінансовими зобов'язаннями, які є частиною цих угод. Згідно з змінами, суб'єкти господарювання мають розкривати тип та вплив негрошових змін балансової вартості фінансових зобов'язань, які є частиною угоди про фінансування постачальників. Зміни набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати, протягом першого року порівняльна інформація не потрібна. Банк має договори, що передбачають зобов'язання Банку щодо фінансування постачальників. Інформація про такі угоди буде розкриватися у річній звітності за 2024 рік.

Зміни є обов'язковими до застосування з 01.01.2025:

Зміни до МСБО 21 “Вплив змін валютних курсів” – “Відсутність конвертованості”

Раннє застосування дозволено. Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Стандарт доповнено визначенням, що таке конвертована валюта, настановами, як визначити чи є валюта конвертованою, як визначити спот-курс, якщо валюта не є конвертованою, та як розкрити це у фінансовій звітності. Необхідно визначити, чи обмінюється валюта на інші. Якщо валюта не є конвертованою/обмінюваною, суб'єкт господарювання оцінює спот-курс та розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або очікується, що впливатиме, на фінансові результати діяльності, фінансовий стан та грошові потоки суб'єкта господарювання. Для досягнення цієї мети суб'єкт господарювання розкриває інформацію про:

- а) характер і фінансові наслідки того, що валюта не є конвертованою;
- б) використаний(і) спот-курс(и);
- в) процес оцінки;
- г) ризики, на які наражається суб'єкт господарювання через те, що валюта не є конвертованою.

Банк не використовує у своїй діяльності валюту, яка не є конвертованою, тому зміни не є суттєвими для Банку.

Стандарти зі сталого розвитку

У червні 2023 року Радою зі сталого розвитку були випущені стандарти фінансової звітності зі сталого розвитку:

МСФЗ S1 “Загальні вимоги до розкриття фінансової інформації, пов'язаної зі сталим розвитком” (IFRS S1 General Requirements for Disclosure of Sustainability-related Financial Information) (далі – МСФЗ S1);

МСФЗ S2 “Розкриття інформації, пов'язаної з кліматом” (IFRS S2 Climate-related Disclosures) (далі – МСФЗ S2)

Стандарти МСФЗ S1 та МСФЗ S2 набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2024 року. Ці стандарти встановлюють вимоги до розкриття інформації про ризики та можливості, пов'язані зі сталим розвитком та зміною клімату, які можуть вплинути на грошові потоки суб'єкта господарювання, доступ до фінансування або вартість капіталу в короткостроковій, середньостроковій або довгостроковій перспективі. У січні 2023 року вступила у силу ДИРЕКТИВА (ЄС) 2022/2464 ЄВРОПЕЙСЬКОГО ПАРЛАМЕНТУ І РАДИ від 14 грудня 2022 року про внесення змін до Регламенту (ЄС) № 537/2014, Директиви 2004/109/ЄС, Директиви 2006/43/ЄС і Директиви 2013/34/ЄС щодо корпоративної звітності зі сталого розвитку (Corporate Sustainability Reporting Directive, або CSRD) (далі – Директива 2022/2464/ЄС). Її вимоги поширюються на більшу кількість суб'єктів господарювання резидентів та нерезидентів ЄС, вона замінить директиву 2014/95/EU вже з січня 2025 року. Директива 2022/2464/ЄС потребує імплементації в законодавство України, її основними вимогами є: впровадження Звіту зі сталого розвитку (стаття 19a); розроблення Комісією стандартів звітності зі сталого розвитку (стаття 29b); єдиний електронний формат

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

звітності (стаття 29d); окремі вимоги до аудиту звіту зі сталого розвитку (в т. ч. зміни до Директиви 2006/43/ЄС). Директива 2013/34/ЄС імплементована в законодавство України шляхом внесення змін до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», а Директива 2006/43/ЄС – шляхом внесення змін до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» відповідно.

Оскільки перші звіти про сталий розвиток відповідно до Директиви 2022/2464/ЄС мають бути подані у 2025 році – для суб'єктів господарювання, фінансовий рік яких закінчується 31 грудня 2024 року і в законодавстві України відсутні вимоги щодо складання та подання Звіту про сталий розвиток, Банк не складає та не надає Звіт про сталий розвиток з річною фінансовою звітністю за 2023 рік.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис.грн)			
Ря- док	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Готівкові кошти у касі	18 568	20 297
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	15 853	6 338
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	40 437	69 025
3.1	України	40 432	69 020
3.2	інших країн	5	5
4	Резерв за коштами на вимогу в інших банках	(58)	(97)
5	Депозитні сертифікати Національного банку України	321 735	349 440
6	Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	396 535	445 003

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

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

Станом на 31 грудня 2023 року під готівкові кошти у сумі 195 тис. грн., які знаходилися у відділеннях Банку розташованих на тимчасово окупованих територіях України і над якими був втрачений контроль, був сформований 100% резерв на відшкодування можливих втрат. Оскільки, дані готівкові кошти не відповідали визначенню грошових коштів та їх еквівалентів, вони були рекласифіковані до складу обмежених до використання грошових коштів та їх еквівалентів, які розкриваються в Інших фінансових активах, Примітка 12.

Аналіз грошових коштів та їх еквівалентів за географічною ознакою наведено в Примітці 20,28,29.

В таблиці наведені залишки коштів на кореспондентських рахунках, які є непростроченими.

Для цілей складання Звіту про рух грошових коштів були використані такі дані щодо складу грошових коштів та їх еквівалентів.

Таблиця 6.3. Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами

(тис. грн)			
Ря- док	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(97)	(81)
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(1)	-

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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	(4)	(16)
6	Переведення до активів групи вибуття	-	-
7	Вибуття дочірніх компаній	-	-
8	(Збільшення)/зменшення резерву протягом періоду	44	-
9	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(58)	(97)

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

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Валова балансова вартість на початок періоду	445 100	398 255
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	464	-
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	-	(50)
4	Курсові різниці	3 432	28 889
5	Інші зміни	(52 403)	18 006
6	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду грошових коштів та їх еквівалентів	396 593	445 100

Таблиця 6.5. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

(тис. грн)

Рядок	Рівень рейтингу	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Високий рейтинг	356 156	376 269
2	Стандартний рейтинг	38 176	68 826
3	Рейтинг нижчий, ніж стандартний	2 261	5
3	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	396 593	445 100
4	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(58)	(97)
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом	396 535	445 003

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	428 717	438 684
2	Створені резерви під знецінення	(162 960)	(110 564)
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	265 757	328 120

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Інформація за кредитами, що надані пов'язаним сторонам, зазначена в Примітці 34 «Операції з пов'язаними особами».

Аналіз кредитів та заборгованості клієнтів за географічною ознакою, валютами, строками погашення та відсотковими ставками наведено в Примітках 20,28 та 29.

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

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Кредити, надані юридичним особам	412 187	422 379
2	Кредити, надані фізичним особам	765	802
3	Іпотечні кредити фізичним особам	15 765	15 503
4	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(162 960)	(110 564)
5	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	265 757	328 120

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

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Кредитна заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	204 749	146 461	77 507	-	428 717
2	Мінімальний кредитний ризик	25 381	-	-	-	25 381
3	Низький кредитний ризик	179 325	6 589	-	-	185 914
4	Середній кредитний ризик	21	-	-	-	21
5	Високий кредитний ризик	-	-	-	-	-
6	Дефолтні активи	22	139 872	77 507	-	217 401
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	204 749	146 461	77 507	-	428 717
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(4 585)	(80 868)	(77 507)	-	(162 960)
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	200 164	65 593	-	-	265 757

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

(тис. грн)						
Ря- док	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Кредитна заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	242 323	153 253	43 108	-	438 684
2	Мінімальний кредитний ризик	21 915	-	-	-	21 915
3	Низький кредитний ризик	199 508	80 565	-	-	280 073
4	Середній кредитний ризик	20 736	62 330	-	-	83 066
5	Високий кредитний ризик	-	-	-	-	-
6	Дефолтні активи	164	10 358	43 108	-	53 630
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	242 323	153 253	43 108	-	438 684
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(10 329)	(57 127)	(43 108)	-	(110 564)
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	231 994	96 126	-	-	328 120

Таблиця 7.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за звітний період

(тис.грн)						
Ря- док	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(10 329)	(57 127)	(43 108)	-	(110 564)
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(2 339)	(43 396)	(5)	-	(45 740)
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	4328	20 969	14	-	25 311
4	Загальний ефект від переведення між стадіями:	4 142	8 805	(12 947)	-	-
4.1	переведення до стадії 1	(16)	16	-	-	-
4.2	переведення до стадії 2	4 158	(4 158)	-	-	-
4.3	переведення до стадії 3	-	12 947	(12 947)	-	-
5	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	-
6	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-	-

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Ря- док	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
7	Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	-	-	-	-
8	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	-	-	-
9	Відновлення кредитів, раніше списаних як безнадійні	-	-	-	-	-
10	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-
11	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-
12	Курсові різниці	-	-	-	-	-
13	(Збільшення) / зменшення резерву протягом періоду	(387)	(10 119)	(21 461)	-	(31 967)
14	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(4 585)	(80 868)	(77 507)	-	(162 960)

Списання безнадійної заборгованості за рахунок сформованих резервів у 2023 році не проводилось.

В звітному році відбулося часткове погашення контрагентами раніше списаної за рахунок резервів безнадійної заборгованості на загальну суму 1 158 тис. грн.

Таблиця 7.6. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за попередній період

(тис.грн)

Ря- док	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(7 157)	(573)	(10 240)	-	(17 970)
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(7 292)	(14 496)	(14)	-	(21 802)
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	3 690	65	360	-	4 115
4	Загальний ефект від переведення між стадіями:	2 113	(1 791)	(322)	-	-
4.1	переведення до стадії 1	(113)	113	-	-	-
4.2	переведення до стадії 2	1 973	(1 973)	-	-	-
4.3	переведення до стадії 3	253	69	(322)	-	-
5	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	-
6	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-	-
7	Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	-	-	-	-
8	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	753	-	753
9	Відновлення кредитів, раніше списаних як безнадійні	-	-	-	-	-

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Ря- док	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
10	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-
11	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-
12	Курсові різниці	-	-	(4 921)	-	(4 921)
13	(Збільшення) / зменшення резерву протягом періоду	(1 683)	(40 332)	(28 724)	-	(70 739)
14	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(10 329)	(57 127)	(43 108)	-	(110 564)

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

В звітному році відбулося часткове погашення контрагентами раніше списаної за рахунок резервів безнадійної заборгованості на загальну суму 1 020 тис. грн.

Таблиця 7.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за звітний період

(тис. грн)

Ря- док	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Валова балансова вартість на початок періоду	242 323	153 253	43 108	-	438 684
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	161 833	72 502	5	-	234 340
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(187 749)	(73 703)	(14)	-	(261 466)
4	Переведення до стадії 1	19	(19)	-	-	-
5	Переведення до стадії 2	(20 737)	20 737	-	-	-
6	Переведення до стадії 3	-	(28 693)	28 693	-	-
7	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-	-
8	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	-	-	-
9	Курсові різниці	-	-	-	-	-
10	Зміни вартості активів, пов'язані із (зменшенням) / збільшенням заборгованості за активами	9 060	2 384	5 715	-	17 159
11	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	204 749	146 461	77 507	-	428 717

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Таблиця 7.8. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за попередній період

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

Таблиця 7.9. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)					
Ря- док	Вид економічної діяльності	Звітний період		Попередній період	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво харчових продуктів	9 550	2,20	13 757	3,14
2	Оптова та роздрібна торгівля автотранспортними засобами та мотоциклами, їх ремонт	2 095	0,47	2 095	0,47
3	Оптова торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами	80 023	18,73	52 243	11,91
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	315 002	73,50	348 793	79 51
5	Фізичні особи	16 335	3,80	16 307	3,72
6	Будівництво будівель	5 712	1,30	5 492	1,25
7	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	428 717	100	438 687	100

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

(тис.грн.)

Ря- док	Назва статті	Кредити, надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, надані юридич- ним особам	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Незабезпечені кредити	-	-	5	-	5
2	Кредити, забезпечені:	-	412 187	760	15 765	428 712
2.1	грошовими коштами	-	401	-	-	401
2.2	цінними паперами	-	-	-	-	-
2.3	нерухомим майном	-	-	137	1 899	2 036
2.3.1	у т. ч. житлового призначення	-	-	137	1 899	2 036
2.4	гарантії поручительства	-	36	-	-	36
2.5	іншими активами	-	411 750	623	13 866	426 239
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	-	412 187	765	15 765	428 717

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

(тис.грн.)

Ря- док	Назва статті	Кредити, надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, надані юридич- ним особам	Кредити, надані фізичним особам	Іпоте- чні креди- ти	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Незабезпечені кредити	-	-	29	-	29
2	Кредити, забезпечені:	-	422 379	773	15 503	438 655
2.1	грошовими коштами	-	-	-	-	-
2.2	цінними паперами	-	-	-	-	-
2.3	нерухомим майном	-	-	201	2 145	2 346
2.3.1	у т. ч. житлового призначення	-	-	201	2 145	2 346
2.4	іншими активами	-	422 379	572	13 358	436 309
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	-	422 379	802	15 503	438 684

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

(тис.грн.)

Ря- док	Назва статті	Валова балансова вартість кредитів	Справедлива вартість забезпечення з урахуванням дисконтування та очікуваних строків реалізації	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, надані юридичним особам	412 187	80 002	332 185
2	Кредити, надані фізичним особам	765	342	423
3	Іпотечні кредити фізичним особам	15 765	1 189	14 184
4	Усього кредитів	428 717	81 533	347 184

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

(тис.грн)				
Ря- док	Назва статті	Валова балансова вартість кредитів	Справедлива вартість забезпечення з урахуванням дисконтування та очікуваних строків реалізації	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, надані юридичним особам	422 379	121 935	300 444
2	Кредити, надані фізичним особам	802	522	280
3	Іпотечні кредити фізичним особам	15 503	1 749	13 754
4	Усього кредитів	438 684	124 206	314 478

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

Основні види отриманої застави:

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

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

Примітка 8. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 8.1. Інвестиції в цінні папери

(тис.грн)			
Ря- док	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	387 937	497 158
3	Усього цінних паперів	387 937	497 158

Дані про інвестиції в цінні папери зазначені в «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» за рядком « Інвестиції в цінні папери».

Банк щомісячно здійснює переоцінку за борговими цінними паперами для якої використовується справедлива вартість ОВДП, яка визначається як:

- ціна котирування з фондових бірж ПТКС, Перспектива з урахуванням активності ринку за борговими цінними паперами, які підлягають переоцінці (як вхідні дані першого рівня). В цьому випадку, справедлива вартість визначається, як середньоринкова вартість біржових контрактів на дату оцінювання (останній робочий день місяця або за 2 останні дні, якщо кількість проданих цінних паперів в останній робочий день місяця не перевищувала 100 шт.)

АБО

- справедлива вартість визначена НБУ, у разі відсутності активності ринку (як вхідні дані другого рівня).

Відповідно до власної Методики Банку, під час переоцінки визнаються й очікувані кредитні збитки за борговими цінними паперами. У 2023 році інших резервів під боргові цінні папери Банк не формував, зважаючи на своєчасність і безперебійність виплат доходів та погашень за облігаціями внутрішньої державної позики, які перебували в обігу, державну політику, яка проводилася для уникнення технічного дефолту країни за борговими зобов'язаннями та відсутність у портфелі Банку боргових цінних паперів в іноземній валюті за якими встановлений рейтинг відповідає високій ймовірності дефолту.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

В якості забезпечення за кредитами рефінансування в сумі 167 000 тис. грн. ОВДП в кількості 178 500 штук передані в заставу (включені до пулу) Національному банку України, а саме: ОВДП UA4000207880 в кількості 168 500 штук справедливою вартістю 166 184,8 тис. грн. строк погашення 22.05.2024р. та ОВДП UA4000228449 в кількості 10 000 штук справедливою вартістю 10 946 тис. грн. строк погашення 18.06.2025р.

Для забезпечення операцій своп процентної ставки включені до гарантійного фонду ОВДП UA4000207880 в кількості 8 350 штук справедливою вартістю 8 235,3 тис. грн. строк погашення 22.05.2024р.

Таблиця 8.2. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

(тис. грн)

Ря- док	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	387 937	497 158
1.1	державні облигації	387 937	497 158
1.2	облигації місцевих позик	-	-
1.3	облигації 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	Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	387 937	497 158

Таблиця 8. 3. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за звітний період

(тис. грн)

Ря- док	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	387 937	-	-	387 937
2	Мінімальний кредитний ризик	387 937	-	-	387 937
3	Низький кредитний ризик	-	-	-	-
4	Середній кредитний ризик	-	-	-	-
5	Високий кредитний ризик	-	-	-	-
6	Дефолтні активи	-	-	-	-
7	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	387 937	-	-	387 937

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

8	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	-
9	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	387 937	-	-	387937

Таблиця 8.4. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за попередній період

(тис. грн)

Ря- док	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	497 158	-	-	497 158
2	Мінімальний кредитний ризик	497 158	-	-	497 158
3	Низький кредитний ризик	-	-	-	-
4	Середній кредитний ризик	-	-	-	-
5	Високий кредитний ризик	-	-	-	-
6	Дефолтні активи	-	-	-	-
7	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	497 158	-	-	497 158
8	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	-
9	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	497 158	-	-	497 158

Цінні папери, які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями репо, та інформація щодо наявних прав на їх продаж та подальшу заставу, за станом на кінець дня 31 грудня 2023 року відсутні.

Примітка 9. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 9. 1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості:

(тис.грн)

Ря- док	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	-	12 823
2	Придбання	-	-
3	Капітальні інвестиції на реконструкцію	-	-
4	Надходження шляхом об'єднання компаній	-	-
5	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	-	(3 607)
6	Вибуття	-	(7 135)
7	Переведення до категорії будівель, що зайняті власником	-	(1 854)
8	Переведення з категорії будівель, що зайняті власником	-	-
9	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

10	Прибутки (збитки) від переоцінки до справедливої вартості	-	-
11	Інші зміни	-	(227)
12	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості станом на кінець періоду	-	-

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

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

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

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

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

(тис.грн)

Ря- док	Суми доходів і витрат	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	-	1 193
2	Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди	-	-
3	Інші прямі витрати, що не генерують дохід від оренди	-	-

Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 10.1. Основні засоби та нематеріальні активи

Назва статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспорт -ні засоби	Інструмент и, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершен і капітальні вкладення в нові засоби та нема- теріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
Балансова вартість на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	4 383	7 903	6 080	241	436	107	5 445	1 785	26 380
Первісна (переоцінена) вартість	5 605	17 373	8 924	1 084	994	8 506	5 445	4 651	52 582
Знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	(1 222)	(9 471)	(2 844)	(843)	(558)	(8 399)	-	(2 866)	(26 203)
Надходження	182	325	2 318	-	-	166	3 081	-	6 072
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	106	127	-	-	-	18	-	50	301
Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	(25)	(79)	-	-	-	-	-	-	(104)
Інше переведення	1 854	-	-	-	-	-	(50)	-	1 804
Вибуття	-	(4)	(57)	-	-	-	-	-	(61)
Амортизаційні відрахування	(54)	(751)	(1 134)	(1)	(50)	(215)	-	(284)	(2 489)
Зменшення корисності	(632)	-	-	-	-	-	-	-	(632)
Балансова вартість на кінець звітного періоду	5 839	7 599	7 207	240	386	76	8 476	1 551	31 374
Первісна (переоцінена) вартість	7 275	17 810	11 171	1 084	994	8 405	8 476	4 701	59 916
Знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	(1 436)	(10 211)	(3 964)	(844)	(608)	(8 329)	-	(3 150)	(28 542)
Надходження	-	148	-	-	359	178	1 363	8 481	10 529
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	61	59	-	-	-	-	-	103	223
Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інше переведення	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вибуття	-	(3)	-	(2)	(1)	-	(9 211)	-	(9 217)
Амортизаційні відрахування	(72)	(653)	(1 049)	(1)	(76)	(214)	-	(617)	(2 682)
Зменшення корисності	(2 812)	-	-	-	-	-	-	-	(2 812)
Переоцінка зносу	139	(80)	-	(1)	-	-	-	-	58
Балансова вартість на кінець звітного періоду	3 155	7 070	6 158	236	668	40	628	9 518	27 473
Первісна (переоцінена) вартість	4 524	18 008	11 171	1 068	1 352	8 569	628	12 376	57 696
Знос на кінець звітного періоду	(1 369)	(10 938)	(5 013)	(832)	(684)	(8 529)	-	(2 858)	(30 223)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Всі основні засоби та нематеріальні активи відображені в обліку належать Банку на праві власності. Протягом звітного року та на звітну дату ці активи не були надані в заставу, не були такими, що тимчасово не використовуються у зв'язку з консервацією або реконструкцією.

Станом на 01 жовтня 2023 року суб'єктом оціночної діяльності - Булейко Олександром Анатолійовичем (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 510/20 виданий Фондом державного майна України 18 червня 2020 року) проведено оцінку власного нерухомого майна – 16 одиниць та 2-х приміщень, які належать до 1 групи основних засобів. Результати проведеної оцінки відображені в бухгалтерському обліку згідно Протоколу засідання Правління від 07.12.2023 року. Відповідно до цієї оцінки, ринкова вартість суттєво не відрізнялась (в межах 10%) від балансової вартості, тому Банк не відображав в обліку переоцінку у 2023 році.

Крім того, у 2023 році здійснено аналіз та проведено оцінку власних приміщень, які знаходяться на тимчасово окупованій території або в зоні активних бойових дій, на предмет зменшення корисності. У складі основних засобів знаходиться 8 таких приміщень, в яких розташовувались відділення АТ «Мета Банк». Коефіцієнт знецінення 0,5 застосовувався для приміщень у м.Бердянськ, вул.Центральна, 51; м.Енергодар, пр.Будівельників, 36, прим.47; м.Мелітополь, вул.Шмідта, 2; м.Мелітополь, вул.Інтеркультурна, 172/1, прим.1. Загальна сума збитку від зменшення корисності власних приміщень склала 2 673 тис. грн.

Також, на підставі окремого рішення Правління від 18.12.2023 року та у зв'язку з розірванням договору оренди приміщення визнано збитки від зменшення корисності 23 об'єктів основних засобів 2 групи, що залишилися за адресою: Запорізька область, м.Василівка, бул.Центральний, 10. Збитки склали 81 тис.грн.

Первісна вартість повністю амортизованих необоротних активів, які до цього часу використовуються складає 9 951 тис. грн.

Примітка 11. Активи з права користування

Таблиця 11.1. Активи з права користування

(тис.грн)				
Рядок	Назва статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Залишок станом на попереднього періоду		4 572	10 577
2	Надходження		21 291	5 248
3	Інше переведення		16 863	3 688
4	Вибуття		(21 063)	(4 845)
5	Амортизація активу з права користування		(11 027)	(10 096)
6	Залишок станом на кінець періоду		10 636	4 572

Примітка 12. Інші активи

Таблиця 12. 1. Інші активи

(тис.грн)				
Рядок	Назва статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Інші фінансові активи у т.ч. грошові кошти наявність яких є непідтвердженою		17 874	46 403
2	Інші активи		32 378	4 141
3	Усього інших активів за мінусом резервів		50 252	50 744

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Таблиця 12. 2. Інші фінансові активи

(тис.грн)				
Рядок	Назва статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за цінними паперами		-	-
2	Фінансовий лізинг (оренда)		-	-
3	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		724	516
4	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		3 752	2 868
5	Активи за процентними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки		11 280	40 577
6	Дебіторська заборгованість з операціями оренди		400	1 078
7	Дебіторська заборгованість за розрахункове касове обслуговування		234	223
8	Інші активи		67	400
9	Грошові кошти з обмеженим правом використання		2 273	2 363
10	Резерв під знецінення інших фінансових активів у т.ч. резерв за грошовими коштами, наявність яких є непідтвердженою		(856)	(1 422)
11	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		17 874	46 603

Дані про інші активи зазначені в «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» за рядком «Інші активи».

Аналіз інших фінансових активів за географічною ознакою, валютами та строками погашення наведено в Примітці 28 «Операційні сегменти». Грошові кошти з обмеженим правом користування включають в себе залишки за кореспондентськими рахунками в банках України, які забезпечуються проведення Банком операцій з платіжними картками в сумі 2 273 тис. грн.

На кінець звітного періоду знаходяться грошові кошти наявність яких є непідтвердженою у загальній сумі 195 тис. грн. був сформований 100% резерв на відшкодування можливих втрат, які знаходилися у відділеннях, банкомати та ПТКС Банку, розташованих на тимчасово окупованих територіях України, встановити факт наявності грошових коштів неможливо (Примітка 6), були рекласифіковані у Інший фінансових активах.

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

(тис.грн)								
Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість з платіжними картками	Дебіторська заборгованість з оперативної оренди	Дебіторська заборгованість за РКО	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок станом на початок періоду	-	(3)	(1 023)	(184)	(200)	(12)	(1 422)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість з платіжними картками	Дебіторська заборгованість з оперативної оренди	Дебіторська заборгованість за РКО	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	-	-	(16)	(6)	(43)	(65)
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	3	623	9	5	-	640
4	Зміна кредитної якості		-	-	(7)	-	(2)	(9)
5	Усього залишок станом на кінець періоду	-	-	(400)	(198)	(201)	(57)	(856)

В 2023 році у Банку відсутня списання за рахунок сформованих резервів безнадійну заборгованість, що відносилась до статті «Інші фінансові активи».

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

(тис.грн)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість з платіжними картками	Дебіторська заборгованість з оперативної оренди	Дебіторська заборгованість за РКО	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок станом на початок періоду	-	-	(242)	(152)	(8)	(232)	(634)
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	-	(662)	(44)	(194)	(6)	(906)
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	-	16	(13)	2	225	256

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість з платіжними картками	Дебіторська заборгованість з оперативної оренди	Дебіторська заборгованість за РКО	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
4	Зміна кредитної якості	-	-	(135)	(1)	-	(2)	(138)
5	Усього залишок станом на кінець періоду	-	(3)	(1 023)	(184)	(200)	(12)	(1 422)

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

Таблиця 12.5. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за звітний період

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за РКО	Дебіторська заборгованість з операційної оренди	Похідні фінансові активи в торговельно-портфель банку	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	10	11
1	Залишок станом на початок періоду	223	1 078	40 577	516	2 868	2 363	400	48 025
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	169	4	-	211	2 076	-	44	2 504
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(15)	(682)	(29 297)	(3)	(1 192)	(91)	(377)	(31 800)
4	Усього залишок станом на	234	400	11 280	724	3 752	2 273	67	18 729

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за РКО	Дебіторська заборгованість з операційної оренди	Похідні фінансові активи в торговельному портфелі банку	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	10	11
	кінець періоду								

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

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за РКО	Дебіторська заборгованість з операційної оренди	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Дебіторська заборгованість внаслідок порушення умов договору	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок станом на початок періоду	195	427	196	890	5 657	3 094	375	10 834
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	67	710	40 381	(374)	2 127	-	388	43 299
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(39)	(59)	-	-	(4 916)	(731)	(363)	(6 108)
4	Усього залишок станом на кінець періоду	223	1 078	40 577	516	2 868	2 363	400	48 025

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Мінімал ьний кредитни й ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	-	-	-	-	-	-
2	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	-	-	-	-	-	-
3	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	724	-	-	-	-	724
4	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	3 752	-	-	-	-	3 752
5	Грошові кошти з обмеженим правом користування	2 273	-	-	-	-	2 273
6	Похідні фінансові активи в торговому портфелі банку	11 280	-	-	-	-	11 280
7	Дебіторська заборгованість за РКО	30	2	2	2	198	234
8	Дебіторська заборгованість з оперативної оренди	2	-	-	-	398	400
9	Інші фінансові активи	18	-	-	-	49	67
10	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(16)	-	-	-	(840)	(856)
11	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	18 063	2	2	2	-	17 874

Таблиця 12.8. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за попередній період

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Мінімал ьний кредитни й ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	-	-	-	-	-	-
2	Дебіторська заборгованість за	-	-	-	-	-	-

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Рядок	Назва статті	Мінімал ьний кредитни й ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	фінансовим лізингом (орендою)						
3	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	516	-	-	-	-	516
4	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	2 868	-	-	-	-	2 868
5	Грошові кошти з обмеженим правом користування	2 363	-	-	-	-	2 363
6	Похідні фінансові активи в торговому портфелі банку	40 577	-	-	-	-	40 577
7	Дебіторська заборгованість за РКО	28	7	4	3	181	223
8	Дебіторська заборгованість з оперативної оренди	53	-	2	-	1 023	1 078
9	Інші фінансові активи	390	-	-	-	10	400
10	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(12)	-	(1)	(1)	(1 408)	(1 422)
11	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	46 783	7	5	2	-	46 603

Таблиця 12.9. Інші активи

(тис.грн)

Рядок	Назва статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів		212	283
2	Передоплата за послуги		443	664
3	Дорогоцінні метали		-	-
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя		30 033	1 884
5	Інші активи		1 923	1 605
6	Резерв під інші активи		(233)	(295)
7	Усього інших активів за мінусом резервів		32 378	4 141

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Таблиця 12.10. Аналіз зміни окремих інших активів

Актив	Залишок станом на 31.12.2023р.	Надходження	Зменшення корисності/знецінення	Вибуття	Залишок станом на 31.12.2022р.
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	30 333	28 855	706	-	1 884

У 2023 році частину необоротних активів до продажу на підставі рішення Правління Банку від 24.11.2023р. було визнано оборотними активами(запасами) Банку та перенесено з рахунку 3408 «Необоротні активи до продажу» на балансовий рахунок 3409 «Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя». Після перенесення проведено оцінку на предмет зменшення корисності за активами, за якими втрачено контроль та у звітному періоді визнано збитки від зменшення корисності у розмірі 525 тис. грн., а також визнано збитки від знецінення активів відповідно до висновку суб'єкта оціночної діяльності Булейко Олександра Анатолійович (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 510/20 виданий Фондом державного майна України 18 червня 2020року) станом на 01.10.2023р.

В 2023 році Банк не списував за рахунок сформованих резервів безнадійну заборгованість, що відносилась до статті «Інші активи».

В 2023 році Банком не продавалось майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя.

Таблиця 12.11. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за звітний період

(тис.грн)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи
1	2	3	4	5
1	Залишок станом на початок періоду	(12)	(252)	-
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	12	128	-
3	Списання за рахунок резерву	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-
5	Курсові різниці	-	-	-
6	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-
7	Залишок станом на кінець періоду	-	12	-

Таблиця 12.12. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за попередній період

(тис.грн)

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Примітка 13. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

Таблиця 13.1. Необоротні активи, утримувані для продажу та активи групи вибуття

(тис.грн)

Рядо к	Активи до продажу	Залишок станом на 31.12.2023р .	Надход ження	Зменшення корисності або коригування витрат на продаж	Переведення до категорії запасів - майна ,що перейшло у власність банку, як заставодержателя	Вибутт я	Залишок станом на 31.12.2022р.
1	Нерухоме майно(житлове та нежитлове)	3 227	-	197	(27 634)	-	30 664
2	Земельні ділянки	-	-	-	(403)	-	403
3	Рухоме майно	-	612	-	(818)	(4)	210
	Всього	3 227	612	197	(28 855)	(4)	31 277

Незважаючи на наявність військового стану в Україні, ситуація на ринку нерухомості у м. Запоріжжя у кінці 2023 покращилась, але до плану продажу нерухомості на 2024 рік було включено лише 3 об'єкта. Інші об'єкти, за рішенням Правління Банку від 24 листопада 2023р., було переведено до категорії запасів - майна, що перейшло у власність банку, як заставодержателя. Під час прийняття рішення про перенесення, враховувалася прогнозна ситуація на ринку нерухомого майна (в особливості нежитлового), наявність зацікавленості потенційних покупців, та доступність власного нежитлового майна. З урахуванням вищезазначених чинників, план продажу на 2024р. затверджено з переліком об'єктів нерухомого майна за якими збережена зацікавленість потенційних клієнтів та збережено доступність. Станом на 01.01.2024 року до складу необоротних активів, утримуваних до продажу належать 3 об'єкта житлової та нежитлової нерухомості загальною вартістю 3 227 тис. грн. Також, протягом 2023 року було реалізовано власне обладнання Банку за переліком на суму 4 тис.грн..

Примітка 14. Кошти банків

Таблиця 14.1. Заборгованість перед НБУ .

(тис. грн)

Ря- док	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Кошти, отримані від Національного банку України	167 000	391 000
2	Усього коштів інших банків	167 000	391 000

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

Станом на 31.12.2023р. залишки за коштами, отриманими від Національного банку України у сумі 167 000 000 гривень сформовані за рахунок заборгованості за кредитами бланкового рефінансування, а саме:

1.Кредит рефінансування в сумі 132 000 000 гривень зі строком погашення 03.04.2026 року (з заставою у якості забезпечення облігацій внутрішньої державної позики, номінованих в національній валюті на суму 140 811 785,50 грн. - UA4000207880 в кількості 131 675 штук справедливою вартістю 129 865 785,5 грн. та UA4000228449 в кількості 10 000 штук справедливою вартістю 10 946 000 грн).

2.Кредит рефінансування в сумі 35 000 000 гривень зі строком погашення 05.04.2024року (з заставою у якості забезпечення облігацій внутрішньої державної позики, номінованих в національній валюті на суму 36 319 024,50 грн. - UA4000207880 в кількості 36 825 штук справедливою вартістю 36 319 024,50 грн.)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Протягом 12 місяців 2023 року Банком було достроково погашено частину кредиту бланкового рефінансування від Національного банку України на загальну суму 224 млн. грн.(дата закінчення договору – 05.04.2024р.).

Примітка 15. Кошти клієнтів

Таблиця 15.1. Кошти клієнтів

(тис.грн)			
Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	-	-
1.1	поточні рахунки	-	-
1.2	строкові кошти	-	-
2	Інші юридичні особи:	410 198	415 688
2.1	поточні рахунки	249 423	348 635
2.2	строкові кошти	160 775	67 053
3	Фізичні особи:	167 155	213 599
3.1	поточні рахунки	48 815	106 750
3.2	строкові кошти	118 341	106 849
4	Усього коштів клієнтів	577 354	629 287

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

Станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 року нараховані та несплачені процентні витрати за коштами клієнтів юридичних і фізичних осіб складають 6 063 тис. грн. та 2 363 тис. грн. відповідно.

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

Таблиця 15.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис.грн)					
Рядок	Вид економічної діяльності	Звітний період		Попередній період	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво харчових продуктів	291	0,05	1 852	0,29
2	Виробництво готових металевих виробів, металургійне виробництво	2 291	0,40	4 361	0,69
3	Наземний, авіаційний і трубопровідний транспорт	10 433	1,81	7 639	1,21
4	Виробництво гумових, пластмасових і неметалевої мінеральної проєкції	4 222	0,73	1 242	0,20
5	Виробництво машин, електричного устаткування	14 055	2,43	14 461	2,30
6	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	30 125	5,22	22 997	3,65
7	Рекламна діяльність і дослідження кон'юнктури ринку	4 590	0,80	8 100	1,29
8	Будівництво будівель, споруд та спеціалізовані будівельні роботи	1 733	0,29	4 314	0,69
9	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	41 539	7,19	42 214	6,71
10	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	93 530	16,20	94 238	14,98
11	Виробництво та розподілення електроенергії, газ та води	179 775	31,14	199 723	31,74

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Ря- док	Вид економічної діяльності	Звітний період		Попередній період	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
12	Надання фінансових послуг, страхування, перестрахування, допоміжна діяльність у сферах фін. послуг.	218	0,04	463	0,07
13	Фізичні особи	167 252	28,97	213 622	33,95
14	Інше	27 300	4,73	14 061	2,23
15	Усього коштів клієнтів	577 354	100	629 287	100

Станом на кінець дня 31 грудня 2023 року балансова вартість залучених депозитів, які Банк отримав в якості забезпечення за кредитними операціями та гарантіями, становить 400 тисяч гривень.

Примітка 16. Інші зобов'язання

Таблиця 16.1. Інші зобов'язання

(тис.грн)

Ря- док	Назва статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Інші зобов'язання		5 108	2 054
2	Інше нефінансові зобов'язання		3 982	3 026
3	Усього		9 090	5 080

Данні про інші зобов'язання зазначені в «Звіті про фінансовий стан» за рядком «Інші зобов'язання». Інформація про інші зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 34.

Таблиця 16.2. Інші зобов'язання

(тис.грн)

Ря- док	Назва статті	Примітка	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за цінними паперами		-	-
2	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками		-	734
3	Похідні фінансові зобов'язання, за процентними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки		-	-
4	Кредиторська заборгованість за операціями банку з клієнтами		2 597	428
5	Кошти клієнтів за недіючими рахунками		2 458	466
6	Інші зобов'язання		53	426
7	Усього інших зобов'язань		5 108	2 054

Аналіз інших фінансових зобов'язань за географічною ознакою, валютами та строками погашення наведено в Примітці 20,28,29.

У 2023 році ПАТ "Національний депозитарій України" з метою уточнення даних повернули до Банку неперераховані акціонерам Банку дивіденди за привілейованими акціями АТ "МетаБанк" за попередні періоди у сумі 3 565,84 грн. Зазначені дивіденди підлягають перерахуванню акціонерам Банку в повному обсязі через депозитарну систему України у наступному звітному періоді.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Таблиця 16.3. Інші нефінансові зобов'язання

(тис.грн)				
Ря- док	Назва статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток		657	913
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		2 179	961
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів		944	944
4	Доходи майбутніх періодів		202	208
5	Інша заборгованість		-	-
6	Усього нефінансові зобов'язання		3 982	3 026

Примітка 17. Зобов'язання з оренди

Таблиця 17.1. Зобов'язання з оренди за звітний період

(тис.грн)				
Ря- док	Назва статті	При міт ки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Залишок за станом на початок періоду.		5 784	11 516
2	Визнання в балансі зобов'язання з оренди при переході на стандарт «Оренда» (МСФЗ 16)		-	5 279
3	Модифікація орендного зобов'язання		-	-
4	Збільшення орендного зобов'язання		2 409	2
5	Зменшення орендного зобов'язання		(457)	(741)
6	Нараховані витрати за зобов'язаннями з оренди		16 426	1 054
7	Погашені витрати за зобов'язаннями з оренди		(12 338)	(11 326)
8	Усього зобов'язання з оренди станом на кінець періоду		11 824	5 784

Данні про інші зобов'язання зазначені в «Звіті про фінансовий стан» за рядком «Зобов'язання з оренди». У Банку не було невиконаних зобов'язань протягом звітного періоду. У банку відсутні активи, надані третім особам як забезпечення своїх зобов'язань за іншими залученими коштами. Аналіз інших зобов'язань за географічною ознакою, валютами, строками погашення наведено в Примітці 29 «Управління фінансовими ризиками».

Таблиця 17.2. Інформація про мінімальні суми майбутніх (недисконтованих) орендних платежів за невідомною операційною орендою, якщо банк є орендодавцем

(тис.грн)			
Рядок	Період дії операційної оренди	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	До 1 року	1 090	1 200
2	Від 1 до 5 років	529	1 017
3	Понад 5 років	-	-
4	Усього платежів, що підлягають отриманню за операційною орендою	1 619	2 217

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

В таблиці наведені данні по індивідуальним сейфам, які використовуються для зберігання цінностей.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

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

(тис.грн)

Рядок	Назва статті	Кількість акцій в обігу всього (тис. шт.)	Прості акції	Емісійний дохід	Привілейовані акції	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на початок попереднього періоду	5 151	293 225	932	5 513	299 670
2	Випуск нових акцій (паїв)	-	-	-	-	-
3	Власні акції (паї), викуплені в акціонерів (учасників)	-	-	-	-	-
4	Продаж раніше викуплених власних акцій (паїв)	-	-	-	-	-
5	Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-	-	-
6	Витрати на державну реєстрацію емісії	-	-	-	-	-
7	Незарєєстрований статутний капітал	-	-	-	-	-
8	Залишок на кінець попереднього періоду (залишок на початок звітнього періоду)	5 151	293 225	932	5 513	299 670
9	Збільшення номінальної вартості акцій	-	-	-	-	-
10	Власні акції (паї), викуплені в акціонерів (учасників)	-	-	-	-	-
11	Продаж раніше викуплених власних акцій (паїв)	-	-	-	-	-
12	Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-	-	-
13	Витрати на державну реєстрацію емісії	-	-	-	-	-
14	Залишок на кінець звітнього періоду	5 151	293 225	932	5 513	299 670

Банк надає таку інформацію:

- кількість акцій, об'явлених до випуску – немає;
- кількість випущених і сплачених акцій – немає;
- номінальна вартість однієї акції – згідно свідоцтва про реєстрацію випуску акцій, станом на 31.12.2023 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;) 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 акцій, за якою законом або у встановленому законодавством порядку встановлено заборону користування таким правом голосу та крім випадків проведення кумулятивного голосування.

Привілейовані іменні акції надають їх власникам переважні, стосовно власників простих іменних акцій, права на отримання частини прибутку Банку у вигляді дивідендів та на отримання частини майна Банку у разі його ліквідації.

Акціонеру - власнику привілейованих іменних акцій Банку надаються наступні права, включаючи право на:

Банк розміщує привілейовані акції одного класу. Кожною привілейованою акцією її власнику - акціонеру надається однакова сукупність прав, включати право на:

а) переважне одержання дивідендів у порядку та розмірах, передбачених Статутом Банку;

б) пріоритетну участь у розподілі майна Банку у разі його ліквідації, яке реалізується шляхом отримання ліквідаційної вартості привілейованих акцій до задоволення вимог акціонерів-власників простих акцій;

в) переважне придбання розміщуваних Банком у процесі емісії привілейованих акцій цього або іншого класу, якщо акції такого класу надають їх власникам перевагу щодо черговості отримання дивідендів чи виплат у разі ліквідації Банку, пропорційно частці належних акціонеру привілейованих акцій у загальній кількості привілейованих акцій цього класу (крім випадку прийняття загальними зборами акціонерів рішення про невикористання такого права);

г) голосування на загальних зборах акціонерів Банку у випадках, передбачених Статутом Банку;

е) інші права, встановлені Статутом Банку.

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

а) припинення Банку, що передбачає конвертацію привілейованих іменних акцій у привілейовані іменні акції класу «Б», прості іменні акції або інші цінні папери Банку;

б) внесення змін до Статуту Банку, що передбачають обмеження прав акціонерів – власників привілейованих акцій;

в) внесення змін до Статуту Банку, що передбачають розміщення нового класу привілейованих акцій, власники яких матимуть перевагу щодо черговості отримання дивідендів чи виплат у разі ліквідації Банку, або збільшення обсягу прав акціонерів – власників розміщених класів привілейованих акцій, які мають перевагу щодо черговості отримання дивідендів чи виплат у разі ліквідації Банку.

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

Під час голосування акціонерів - власників привілейованих іменних акцій відповідно до абзацу другого цього пункту їх голоси підраховуються окремо від голосів акціонерів – власників привілейованих іменних акцій класу «Б» та окремо від голосів акціонерів – власників простих іменних акцій Банку.

Рішення загальних зборів акціонерів Банку, що приймається за участю акціонерів - власників привілейованих іменних акцій, які мають право голосу, вважається прийнятим у разі, якщо за нього віддано більш як три чверті голосів акціонерів – власників привілейованих іменних акцій, які брали участь у голосуванні з цього питання.

Акціонеру - власнику привілейованих іменних акцій класу «Б» надаються наступні права, включаючи право на:

а) переважне одержання дивідендів перед акціонерами – власниками простих іменних акцій, але після одержання дивідендів власниками привілейованих іменних акцій Банку в порядку та розмірах, передбачених Статутом;

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

б) пріоритетну участь у розподілі майна Банку у разі його ліквідації, яке реалізується шляхом отримання ліквідаційної вартості привілейованих іменних акцій класу «Б» до задоволення вимог акціонерів – власників простих іменних акцій Банку, але після задоволення вимог акціонерів – власників привілейованих іменних акцій Банку;

в) переважне придбання додатково розміщуваних Банком привілейованих іменних акцій класу «Б» в кількості, пропорційній частці належних йому привілейованих іменних акцій класу «Б» у загальній кількості привілейованих іменних акцій цього класу, в процесі приватного розміщення акцій;

г) у випадках прийняття загальними зборами акціонерів Банку рішення щодо конвертації привілейованих іменних акцій класу «Б» у привілейовані іменні акції або прості іменні акції Банку обміняти належні їм привілейовані іменні акції класу «Б» на привілейовані іменні акції або прості іменні акції Банку в порядку та на умовах, передбачених рішенням загальних зборів акціонерів Банку;

д) голосування на загальних зборах акціонерів Банку у випадках, передбачених абзацом другим цього пункту;

е) інші права, встановлені Статутом Банку.

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

а) припинення Банку, що передбачає конвертацію привілейованих іменних акцій класу «Б» у привілейовані іменні акції, прості іменні акції або інші цінні папери Банку;

б) внесення змін до Статуту Банку, що передбачають обмеження прав акціонерів – власників привілейованих акцій класу «Б»;

в) внесення змін до Статуту Банку, що передбачають розміщення нового класу привілейованих акцій, власники яких матимуть перевагу щодо черговості отримання дивідендів чи виплат у разі ліквідації Банку, або збільшення обсягу прав акціонерів – власників розміщених класів привілейованих акцій, які мають перевагу щодо черговості отримання дивідендів чи виплат у разі ліквідації Банку.

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

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

(тис. грн.)

Назва статті	Примітки	За період, що закінчився 31 грудня 2023р.	За період, що закінчився 31 грудня 2022р.
Залишок на початок періоду		(34 153)	(717)
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку:		35 689	(39 889)
зміни переоцінки до справедливої вартості		35 689	(39 889)
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів:		(450)	(470)
зміни переоцінки до справедливої вартості (зменшення корисності)		(450)	(470)
реалізований результат переоцінки, віднесений на нерозподілений прибуток		-	-
Податок на прибуток пов'язаний із:		(6 081)	6 923
зміною резерву переоцінки цінних паперів		(6 167)	6 923
використання прибутку минулих років (списання капітальних інвестицій)		-	-
зміною резерву переоцінки основних засобів та нематеріальних активів (Зменшення корисності)		86	-
Залишок на кінець періоду		(4 995)	(34 153)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

Назва статті	Звітний період				Попередній період		
	при- мітка	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	396 535	-	396 535	445 003	-	445 003
Кредити та заборгованість клієнтів	7	186 335	79 422	265 757	271 760	56 360	328 120
Цінні папери в портфелі банку	8	346 979	40 958	387 937	46 255	450 903	497 158
Інвестиційна нерухомість	9	-	-	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток		1 928	-	1 928	1 266	-	1 266
Основні засоби та нематеріальні активи	10	-	27 473	27 473	-	31 374	31 374
Відстрочений податковий актив		-	1 272	1 272	-	7 353	7 353
Інші активи	12	36 940	13 312	50 252	30 304	20 440	50 744
Активи з права користування	11	1 189	9 447	10 636	-	4 572	4 572
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	13	3 227	-	3 227	31 277	-	31 277
Усього активів		973 133	171 884	1 145 017	825 865	571 002	1 396 867
Кошти банків	14	35 000	132 000	167 000	-	391 000	391 000
Кошти клієнтів	15	574 128	3 226	577 354	625 989	3 298	629 287
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		15	-	15	52	-	52
Інші зобов'язання	16	9 090	-	9 090	5 080	-	5 080
Зобов'язання орендаря з лізингу	17	8 540	3 284	11 824	1 726	4 058	5 784
Усього зобов'язань		626 773	138 510	765 283	632 847	398 356	1 031 203

Примітка 21. Процентні доходи та витрати

Таблиця 21.1. Процентні доходи та витрати

Рядок	Назва статті	(тис.грн)	
		Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА			
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	68 920	55 894
2	Боргові цінні папери	-	-
3	Кошти в інших банках	-	-
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	17	18
5	Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	46	61
6	Інші	-	-
7	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	68 983	55 973
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою через інший сукупний дохід			
8	Боргові цінні папери	125 411	97 481

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
9	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	125 411	97 481
10	Усього процентні дохід/витрат	194 394	153 454
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА			
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
11	Процентні витрати за іншими кредитами, що отримані від НБУ шляхом рефінансування	(58 428)	(82 840)
12	Строкові кошти юридичних осіб	(19 210)	(7 163)
13	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-
14	Інші залучені кошти	-	-
15	Строкові кошти фізичних осіб	(9 671)	(10 200)
16	Строкові кошти інших банків	-	-
17	Депозити овернайт інших банків	-	-
18	Поточні рахунки	(31 691)	(7 601)
19	Кореспондентські рахунки	-	-
20	Зобов'язання з оренди	(1 794)	(1 024)
21	Інші	-	(131)
22	Усього процентних витрат	(120 794)	(108 959)
23	Чистий процентний дохід/(витрати)	73 600	44 495

Примітка 22. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 22.1. Комісійні доходи та витрати

(тис.грн)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ			
1	Розрахунково-касові операції	49 586	40 364
2	Інкасація	11	50
3	Операції з цінними паперами	-	-
4	Операції на валютному ринку	6 228	5 619
5	Інші	565	387
6	Комісія за обслуговування кредитів	1 128	1 293
7	Гарантії надані	-	2
8	Операції довірчого управління	18	20
9	Усього комісійних доходів	57 536	47 735
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ			
10	Розрахунково-касові операції	(3 266)	(979)
11	Інкасація	-	-
12	Операції з цінними паперами	(186)	(105)
13	Комісія за обслуговування платіжних карток МПС	(1 935)	(1 011)
14	Інші	-	-
15	Операції довірчого управління	-	-
16	Гарантії надані	-	-
17	Усього комісійних витрат	(5 387)	(2 095)
18	Чистий комісійний дохід/витрати	52 149	45 640

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Примітка 23. Інші операційні доходи

Таблиця 23.1. Інші операційні доходи

Рядок	Назва статті	При- мітки	(тис.грн)	
			Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Дивіденди		-	-
2	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості		-	1 193
3	Дохід від оперативного лізингу (оренди)		1 621	1 077
4	Дохід, пов'язаний зі змінними орендними платежами		-	-
5	Дохід від суборенди активів із права користування		-	-
6	Дохід від продажу кредитів і дебіторської заборгованості		-	-
7	Негативний гудвіл, визнаний як дохід		-	-
8	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів		1 040	723
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)		534	224
16	Штрафи, пені сплачені клієнтами		239	221
17	Погашення раніше списаної за рахунок резерву безнадійної заборгованості за кредитами		-	-
18	Інші		1 504	73
19	Усього операційних доходів		4 938	3 511

Станом на 31.12.2023 року Банком укладено 2 договорів про передачу в оренду приміщень та обладнання, що не експлуатується Банком. Дохід за договорами операційної оренди рівномірно відображається протягом строку оренди у складі інших доходів.

Примітка 24. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 24.1. Витрати та виплати працівникам

Рядок	Назва статті	(тис. грн)	
		Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Заробітна плата та премії	(57 346)	(52 907)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(43)	(51)
3	Інші виплати працівникам	(160)	(278)
4	Усього витрат на утримання персоналу	(57 549)	(53 236)

Таблиця 24.2. Витрати на амортизацію

Рядок	Назва статті	(тис. грн)	
		Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Амортизація основних засобів	(1 887)	(2 373)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(795)	(116)
3	Амортизація активу з права користування	(11 010)	(10 073)
4	Усього витрат на амортизацію	(13 692)	(12 562)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Таблиця 24.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

(тис.грн)			
Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(4 217)	(3 929)
2	Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду)	-	(52)
3	Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(5 864)	(4 775)
4	Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(600)	(585)
5	Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів	-	-
6	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(2 761)	(3 401)
7	Професійні послуги	(233)	(1 875)
8	Витрати на маркетинг та рекламу	(76)	(88)
9	Витрати зі страхування	(202)	(222)
10	Зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття)	-	-
11	Витрати від модифікації фінансових активів	-	-
12	Витрати від модифікації фінансових зобов'язань	(13)	-
13	Витрати від припинення визнання фінансових активів	-	-
14	Витрати від припинення визнання фінансових зобов'язань	(633)	(64)
15	Телекомунікаційні витрати	(937)	(938)
16	Витрати на аудит	(420)	-
17	Інші адміністративні та операційні витрати	(3 871)	(4 341)
18	Усього адміністративних та операційних витрат	(19 827)	(20 270)

Станом на 31.12.2023 року Банком укладено 58 договорів оренди приміщень для розташування в них відділень Банку, в тому числі головного офісу Банку. Лізингові платежі за договорами операційної оренди (короткострокової) рівномірно списуються на витрати протягом строку оренди і включаються до складу інших операційних витрат.

Примітка 25. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 25.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис.грн)		
Назва статті	Звітний період	Попередній період
Поточний податок на прибуток (у вигляді авансових внесків на прибуток)	(119)	(294)
Зміна відстроченого податку на прибуток	-	-
Усього витрати податку на прибуток	(119)	(294)

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

(тис.грн)		
Назва статті	Звітний період	Попередній період
Прибуток до оподаткування	(14 818)	1 170
Умовна сума податкових прибутків при застосуванні діючої ставки оподаткування(теоретичні податкові відрахування)	7 409	(211)
Коригування облікового прибутку:		

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Назва статті	Звітний період	Попередній період
Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку(нарахована амортизація за даними бухгалтерського обліку, сума від'ємного фінансового результату)	(6 859)	-
Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (податкова амортизація основних засобів та нематеріальних активів)	1 384	-
Зміни у невизнаних відстрочених податкових активах	(1 934)	-
Вплив різниць, що не враховуються в податковому обліку(авансові внески з податку на прибуток)	119	-
Вплив різниць, що не враховуються в бухгалтерському обліку	-	(83)
Витрати з податку на прибуток	(119)	(294)

Набув чинності Закон України "Про внесення змін до Податкового кодексу України щодо особливостей оподаткування банків та інших платників податків" № 3474-IX, який був прийнятий Верховною Радою України 21 листопада 2023 року. Цей Закон збільшує оподаткування прибутку банків.

Основні положення Закону передбачають таке:

- тимчасово, для звітного 2023 року ставка податку на прибуток для банків становить 50 відсотків, у тому числі, у разі сплати авансових внесків з податку на прибуток за цей період;
- з 2024 року ставка податку на прибуток для банків збільшується до 25 відсотків (раніше – 18 %).

Таблиця 25. 3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за звітний період

Назва статті	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/збитках	Визнані у власному капіталі	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець періоду
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди:	-	-	-	-	-
-основні засоби	(88)	-	-	86	(2)
-переоцінка цінних паперів	7 441	-	-	(6 167)	1 274
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	7 353	-	-	(6 081)	1 272
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	-	-	-	-	-
Визнаний відстрочений податковий актив	7 353	-	-	-	1 272

Таблиця 25. 4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за попередній період
(тис.грн.)

Назва статті	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/збитках	Визнані у власному капіталі	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець періоду
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди:	-	-	-	-	-

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Назва статті	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/збитках	Визнані у власному капіталі	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець періоду
-основні засоби	(88)	-	-	-	(88)
-переоцінка цінних паперів	518	-	-	6 923	7 441
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	430	-	-	6 923	7 353
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	-	-	-	-	-
Визнаний відстрочений податковий актив	430	-	-	-	7 353

Таблиця 25.5 Зміна у невизнаних відстрочених податкових активах у 2023 році

Назва статті	Залишок на початок періоду	Зміни у невизнаних за рік	Залишок на кінець періоду
Перенесення невикористаних податкових збитків	-	1 934	1 934
Всього:	-	1 934	1 934

Станом на кінець дня 31.12.2023р. сума невикористаних податкових збитків за якими відстрочений податковий актив невизнаний сформована на суму від'ємного об'єкта оподаткування з податку на прибуток за результатами річного декларування. Враховуючи наявність податкових різниць з податку на прибуток, що утворилися протягом 2023 року за рахунок негативного фінансового результату від торгівлі цінними паперами, що буде переноситися до наступного податкового періоду та наявність стратегії Банку щодо формування резервів за кредитами на 2024 рік, вказаний податковий актив залишається невизнаним.

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

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

Назва статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку		(14 937)	876
Прибуток/(збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку		-	-
Прибуток/(збиток) за рік		(14 937)	876
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)		5 056	5056
Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)		95	95
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)		(2,95)	0,17
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію (грн.)		-	-

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

Назва статті	Звітний період	Попередній період
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	(14 937)	876
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	5 056	5056
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	(2,95)	0,17

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

Назва статті	Звітний період	Попередній період
Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку	(14 937)	876
Дивіденди за простими та привілейованими акціями	-	1
Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік	(14 937)	876
Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам привілейованих акцій в залежності від умов акцій	-	1
Дивіденди за привілейованими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	1	1
Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам привілейованих акцій	-	1
Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій	(14 937)	875
Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій	(14 937)	875
Дивіденди за привілейованими акціями за рахунок резервного фонду	1	-

Примітка 27. Дивіденди

(тис.грн)

Назва статті	Звітний період		Попередній період	
	за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
Залишок станом на 01 січня звітного періоду	-	-	-	-
Сума дивідендів за якими прийнято рішення щодо виплати протягом звітного періоду	-	1	-	1
Дивіденди виплачені протягом звітного періоду	-	(1)	-	(1)
Залишок станом на 31 грудня звітного періоду	-	-	-	-

У 2023 році нараховані та виплачені дивіденди за привілейованими іменними акціями за 2022 рік згідно рішення загальних зборів акціонерів від 27.04.2023р.(протокол від 03.05.2023р.). Розмір дивідендів за привілейованими акціями Банку становить 0,01 гривень на одну акцію. Виплату здійснено по акціях, які на дату початку строку виплати дивідендів обліковуються за акціонерами в реєстрі власників іменних цінних паперів.

Примітка 28. Операційні сегменти

Банк веде свою діяльність у таких основних операційних сегментах:

- послуги:
 - корпоративним клієнтам;
 - фізичним особам;
- інвестиційна банківська діяльність;
- інші операції.

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Протягом звітного періоду Банк мав клієнтів, доходи від обслуговування яких перевищують 10% сукупних доходів Банку, а саме, 22,0% загальних доходів складають доходи, отримані від володіння ОВДП, номінованих в національній валюті; 28,7% загальних доходів складають доходи, отримані від розміщення коштів в депо-сертифікатах НБУ. Ці доходи відображені в сегменті «інвестиційна банківська діяльність».

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

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

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

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

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

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

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

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

Результат сегмента – це дохід за сегментом мінус витрати за сегментом

Таблиця 28.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за звітний період .

(тис.грн)

Назва статті	Найменування звітних сегментів			інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
Дохід від зовнішніх клієнтів:	81 951	46 704	114 217	98	242 970
-процентні доходи	68 687	279	125 411	18	194 394
-комісійні доходи	13 168	44 338	-	29	57 536
-інші операційні доходи	96	2 087	(11 194)	52	(8 960)
Усього доходів сегментів	81 951	46 704	114 217	98	242 970
-процентні витрати	(52 680)	(9 686)	(58 428)	-	(120 794)
-комісійні витрати	(622)	(1 923)	(186)	(2 655)	(5 387)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	(29 297)	-	(29 297)
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	3 414	-	-	-	3 414
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів	(51 481)	242	-	24	(51 214)
Результат від операцій з іноземною валютою	(4 836)	803	-	34 866	30 833
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	127	-	660	787
Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	-
Інша операційні доходи	2 469	2 469	-	-	4 938
Витрати на виплати працівників	(40 284)	(5 755)	(5 755)	(5 755)	(57 549)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(13 692)	(13 692)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Назва статті	Найменування звітних сегментів			інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
Інші адміністративні та інші операційні витрати	(247)	(1 452)	(32)	(18 095)	(19 827)
Прибуток /(збиток) до оподаткування	(62 317)	31 530	20 518	(4 549)	(14 818)
Витрати на податок на прибуток	-	-	-	(119)	(119)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	(62 317)	31 530	20 518	(4 668)	(14 937)

Таблиця 28.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за попередній період . (тис.грн)

Назва статті	Найменування звітних сегментів			інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
Дохід від зовнішніх клієнтів:	102 933	2 192	97 482	2 094	204 700
-процентні доходи	55 501	453	97 482	18	153 454
-комісійні доходи	47 416	266	-	53	47 735
-інші операційні доходи	15	1 472	-	2 024	3 511
Усього доходів сегментів	102 933	2 192	97 482	2 094	204 700
-процентні витрати	(14 723)	(10 242)	(82 840)	(1 154)	(108 959)
-комісійні витрати	-	-	(105)	(1 990)	(2 095)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	40 576	40 576
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	2 266	-	-	-	2 266
Результат від операцій з іноземною валютою	(93 072)	746	-	(906)	(93 232)
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	32 185	1 341	-	-	33 526
Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	6 734	2 245	-	2 245	11 223
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів	-	-	-	(93)	(93)
Інша операційні доходи	-	-	(674)	-	(674)
Витрати на виплати працівників	(31 942)	(10 647)	(5 324)	(5 324)	(53 236)
Витрати зносу та амортизація	(11 613)	(475)	(237)	(237)	(12 562)
Інші адміністративні та інші операційні витрати	(8 086)	(6 092)	(3 046)	(3 046)	(20 270)
Прибуток /(збиток) до оподаткування	(15 320)	(20 932)	5 256	32 164	1 170
Витрати на податок на прибуток	-	-	(41)	(253)	(294)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	(15 320)	(20 932)	5 214	31 912	876

Таблиця 28.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за звітний період . (тис.грн)

Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	257 380	(76)	703 617	152 213	1 113 133

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	31 884	31 884
Усього активів сегментів	257 380	(76)	703 617	184 097	1 145 017
Усього активів	257 380	(76)	703 617	184 097	1 145 017
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	389 899	170 720	187 000	17 664	765 283
Усього зобов'язань сегментів	389 899	170 720	187 000	17 664	765 283
Усього зобов'язань	389 899	170 720	187 000	17 664	765 283
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ	-	-	-	-	-
Амортизація	-	-	-	(13 692)	(13 692)

Таблиця 28. 4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за попередній період.

(тис.грн)

Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	325 050	427	846 598	193 516	1 365 591
Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	31 277	31 277
Усього активів сегментів	325 050	427	846 598	224 792	1 396 867
Усього активів	325 050	427	846 598	224 792	1 396 867
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	415 688	213 598	391000	10 917	1 031 203
Усього зобов'язань сегментів	415 688	213 598	391000	10 917	1 031 203
Усього зобов'язань	415 688	213 598	391000	10 917	1 031 203
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ	-	-	-	-	-
Амортизація	-	-	-	(12 562)	(12 562)

Таблиця 28.5. Інформація про географічні регіони

(тис.грн)

Назва статті	звітний період			попередній період		
	Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
Доходи від зовнішніх клієнтів	242 970	-	242 970	204 700	-	204 700
Основні засоби	27 473	-	27 473	31 374	-	31 374

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Примітка 29. Управління фінансовими ризиками

Ринковий ризик Банку обмежується виключно валютним ризиком.

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

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

Таким чином, управління ринковими ризиками АТ «МетаБанк» зужене 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 (Л113-1, Л113-2).

Департамент ризиків надає Наглядовій раді Банку управлінську звітність щодо ринкових ризиків не рідше одного разу на квартал, Правлінню Банку - не рідше одного разу на місяць.

Станом на 01.01.2024 ліміт довгої відкритої валютної позиції Банку відповідає нормативним вимогам НБУ. Валютами, в яких Банк має відкриті позиції станом на 01.01.2024, є долар США та ЄВРО (довга ВП) і російський рубль (коротка ВП). Сукупний розмір довгої відкритої валютної позиції складає 0,4441% 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 2023 році.

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

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

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

З метою зниження процентного ризику використовуються власні підходи щодо управління процентним ризиком. Протягом 2023 року рівень активів, чутливих до зміни процентної ставки, перевищував пасиви, чутливі до зміни процентної ставки, в середньому на 25,0%. За даними GAP-розрив між активами та пасивами, чутливими до зміни процентної ставки, за строками, станом на 01.01.2024 сумарний розрив у проміжку 2-365 днів становить -25,5 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 -1 311 тис.грн. Таким чином, Банк є помірно чутливим до процентного ризику.

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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 2023 року стан ліквідності дозволяв виконувати зобов'язання перед кредиторами та вкладниками, при цьому простежується тенденція зменшення ризику ліквідності через збалансованість у строках розміщення активів і залучення зобов'язань.

Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2023 року за активами і зобов'язаннями строком від 1 до 365 днів становить 337 812 тис.грн., або 30,08% від загального розміру активів, що свідчить про відносний надлишок ліквідності короткострокових активів (строком до 1 року). Негативний розрив в періоді «на вимогу» контролюється шляхом вивчення намірів та потреб клієнтів і значним розміром коштів на вимогу, що за своєю сутністю відносяться до стабільних, і використовуються для фінансування активів із більшим строком 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 60,6%).

Частка високоліквідних коштів в структурі активів протягом 3-го кварталу 2023 року майже не змінювалася. Значну частку активів АТ «МетаБанк» складають цінні папери (боргові, що емітовані НБУ, та ОВДП) – в середньому 54,0%. Динаміка частки ліквідних ЦП в структурі активів значних змін не зазнала.

Банк дотримується встановлених нормативів ліквідності (LCR) за всіма валютами (LCR_{ВВ}) та в іноземній валюті (LCR_{ІВ}) та NSFR та має значний запас ліквідності, необхідний для забезпечення стабільної діяльності та своєчасного виконання зобов'язань перед вкладниками та іншими кредиторами.

Кредитний ризик

Основною метою діяльності Банку в сфері кредитування є формування якісного кредитного портфелю з достатнім рівнем доходності та помірним рівнем кредитного ризику, який повністю покривається за рахунок сформованих резервів.

Основне завдання управління КР - створення такої системи, яка забезпечує своєчасні та адекватні виявлення, вимірювання, моніторинг, звітування, контроль і пом'якшення кредитного ризику як на індивідуальній, так і на портфельній основі, максимізація додаткового прибутку, одержуваного в результаті управління ризиками.

При ухваленні рішення про проведення кредитної операції на першому місці стоїть позитивна ділова 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.

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),

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

що дозволяє обмежити ризик. Використовується лімітування за видами кредитів, категоріями позичальників або групами взаємопов'язаних позичальників, за валютними кредитами тощо.

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

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

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

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

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

Всі кредити розподіляються за наступними стадіями:

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

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

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

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

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

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

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

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

Протягом 2023 року Банк кілька разів допускав незначне перевищення встановлених внутрішньобанківських лімітів кредитного ризику щодо затвердженої структури кредитного портфелю, які були обумовлені об'єктивними політико-економічними причинами. Дані показники приводилися в межі встановлених лімітів протягом 1-2 місяців.

Протягом 2023 року Банком не здійснювалася модифікація грошових потоків, передбачених договором за фінансовими активами, яка вплинула на припинення визнання та на оцінку очікуваних кредитних збитків.

В залежності від рівня ризику, забезпечення, що приймається в заставу, повинно бути адекватно продукту, який продається. Реалізація заставного майна є одним з останніх засобів повернення кредиту, тому рішення про надання кредиту не ґрунтується виключно на наявності/достатності застави чи її вартості.

Наявність застави/іпотеки розглядається Банком як необхідний, але не достатній фактор для проведення кредитної операції, тому Банк повинен ухилятися від кредитних відносин, якщо рівень ризику неповернення

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

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

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

Операції здійснюються з вимогою того, що вартість предмету застави/іпотеки повинна забезпечувати можливість швидкої реалізації заставленого майна, враховувати можливі зміни в кон'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 2023 року відсутні кредити, відносно яких не визнавалися резерви під очікувані кредитні збитки через отриману заставу.

Протягом 2023 року відсутні концентрації ризику за типами отриманої застави. Достатність покриття заставою кредитно-знецінених у 2023 році фінансових активів є величиною невизначеною, оскільки більшість забезпечення по таким активам перебуває на територіях, на яких ведуться (велися) бойові дії або тимчасово окупованих територіях (згідно Наказу Мінінтеграції №309 від 22.12.2022 р.). При цьому така застава не враховується при розрахунку кредитного ризику.

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 2023 рік не зафіксовано.

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

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

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

Крім того, для забезпечення дотримання структурними підрозділами Банку законодавства, внутрішніх вимог Банку та укладених Банком угод, юридичне управління Банку відповідно до встановлених правил та процедур надає юридичні висновки стосовно дій, операцій, договорів, тощо на письмові запити структурних підрозділів, відповідальних за їх здійснення. У разі порушення структурними підрозділами вимог законодавства,

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

юридичне управління інформує про це Службу комплаєнс, Правління Банку, безпосередніх виконавців з метою усунення цих порушень. В Банку ведеться історія подання скарг, претензій та порушення судових справ.

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

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

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

Таблиця 29.1. Аналіз валютного ризику

Найменування валюти	Звітний період			Попередній період		
	монетарні активи	монетарні зобов'язання		монетарні активи	монетарні зобов'язання	
Долари США	69 463	50 085	19 377	96 582	88 979	7 603
Євро	3 214	3 202	12	5 113	5 122	(9)
Інші	24	50	(26)	29	61	(32)
Усього	72 701	53 338	19 363	101 724	94 161	7 563

Таблиця 29.2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

Розрахунок проводиться для грошових залишків у валютах, що відрізняються від функціональної валюти.

Назва статті	Звітний період		Попередній період	
	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 5%	1	1	557	557
Послаблення долара США на 5%	(1)	(1)	(557)	(557)
Зміцнення євро на 5%	-	-	1	1
Послаблення євро на 5%	-	-	(1)	(1)
Зміцнення інших валют	1	1	2	2
Послаблення інших валют	(1)	(1)	(2)	(2)

Таблиця 29.3. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

Назва статті	Середньозважений валютний курс Звітного періоду		Середньозважений валютний курс Попереднього періоду	
	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 5%	1	1	492	492
Послаблення долара США на 5%	(1)	(1)	(492)	(492)
Зміцнення євро на 5%	-	-	1	1
Послаблення євро на 5%	-	-	(1)	(1)
Зміцнення інших валют	2	2	2	2
Послаблення інших валют	(2)	(2)	(2)	(2)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Таблиця 29.4. Загальний аналіз процентного ризику

Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Більше року	Усього
Звітний період				
Усього активів	407 517	359 909	300 676	1 068 102
Активи, чутливі до зміни % ставки	319 653	196 024	206 649	722 326
Усього зобов'язань	454 421	300 354	6 511	761 285
Зобов'язання, чутливі до зміни % ставки	141 462	297 002	3 226	441 690
GAP на часовому інтервалі	178 191	(100 978)	203 423	280 637
Накопичений (кумулятивний) GAP	178 191	77 213	280 637	280 637
Коефіцієнт(індекс) GAP	17%	(9%)	19%	26%
Накопичений коефіцієнт (індекс) GAP	17%	7%	26%	
Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Більше року	Усього
Попередній період				
Усього активів	470 928	312 881	533 078	1 316 886
Активи, чутливі до зміни % ставки	353 024	318 863	589 841	1 261 728
Усього зобов'язань	537 657	483 111	7 357	1 028 125
Зобов'язання, чутливі до зміни % ставки	79 330	481 430	3 298	564 058
GAP на часовому інтервалі	273 694	(162 566)	586 543	697 671
Накопичений (кумулятивний) GAP	273 694	111 128	697 671	697 671
Коефіцієнт(індекс) GAP	21%	(12)%	45%	53%
Накопичений коефіцієнт (індекс) GAP	21%	8%	53%	

Відповідно до умов генеральної угоди з надання кредиту рефінансування процентна ставка є плаваючою, відсотки сплачуються щомісяця в останній робочий день поточного місяця та з настанням строку погашення кредиту. Тому, з метою розкриття інформації щодо процентного ризику, суму 391 млн. грн. було перенесено із строку "більше року" у термін "від 1 до 12 місяців" - згідно строків перегляду облікової ставки НБУ. У зв'язку з цим відбулась зміна коефіцієнту GAP.

Таблиця 29.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

Назва статті	Звітний період				Попередній період			
	гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
АКТИВИ								
Грошові кошти та їх еквіваленти	16,5	-	-	-	23,0	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	20,62	3,30	-	-	14,8	3,29	-	-
Інвестиції в цінні папери	12,90	-	-	-	12,25	-	-	-
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
Кошти банків	15,00	-	-	-	25,00	-	-	-
Кошти клієнтів:	12,06	0,50	0,50	-	6,10	1,02	0,65	-
-поточні рахунки	8,66	-	-	-	2,13	-	-	-
-строкові кошти	14,54	0,50	0,50	-	11,67	1,02	0,65	-

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

Назва статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	396 535	-	-	396 535
Кредити та заборгованість клієнтів	265 757	-	-	265 757

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Назва статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Цінні папери в портфелі банку	387 937	-	-	387 937
Інші активи	17 874	-	-	17 874
Усього активів	1 068 103	-	-	1 068 103
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти банків	167 000	-	-	167 000
Кошти клієнтів	577 340	3	11	577 354
Інші зобов'язання	5 108	-	-	5 108
Зобов'язання орендаря з лізингу	11 824	-	-	11 824
Усього зобов'язань	761 272	3	11	761 286
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	306 831	(3)	(110)	306 817
Зобов'язання кредитного характеру	3 510	-	-	3 510

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

Назва статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	445 003	-	-	445 003
Кредити та заборгованість клієнтів	329 120	-	-	329 120
Цінні папери в портфелі банку	497 158	-	-	497 158
Інші активи	46 603	-	-	46 603
Усього фінансових активів	1 316 886	-	-	1 316 886
Зобов'язання				
Кошти банків	391 000	-	-	391 000
Кошти клієнтів	629 284	3	-	629 287
Інші залучені кошти	2 054	-	-	2 054
Інші зобов'язання	5 784	-	-	5 784
Усього зобов'язань	1 028 122	3	-	1 028 125
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	288 764	(3)	-	288 761
Зобов'язання кредитного характеру	14 487	-	-	14 487

Таблиця 29.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за звітний період

Назва статті	на вимогу та менше 1 міс.	від 1 до 3 міс.	від 3 до 12 міс.	від 12 міс. до 5 років	понад 5 років	Усього
Кошти банків	-	6 245	49 935	156 899	-	213 080
Кошти клієнтів:	443 723	75 184	59 614	3 468	1	581 989
-кошти фізичних осіб	85 808	21 573	59 614	3 468	-	170 462
-інші	357 915	53 611	-	-	1	411 527
Інші зобов'язання	5 108	-	-	-	-	5 108
Зобов'язання орендаря з лізингу	6 023	606	1 911	3 284	-	11 824
Усього потенційних майбутніх виплат за зобов'язаннями	454 854	82 035	111 460	163 651	1	812 001

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Таблиця 29. 9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за попередній період

Назва статті	на вимогу та менше 1 міс.	від 1 до 3 міс.	від 3 до 12 міс.	від 12 міс. до 5 років	понад 5 років	Усього
Кошти банків	-	24 371	73 379	482 529	-	580 279
Кошти клієнтів:	535 968	48 723	43 820	3 598	1	632 110
-кошти фізичних осіб	124 947	43 578	43 820	3 598	-	215 944
-інші	411 021	5 145	-	-	1	416 166
Інші зобов'язання	2 054	-	-	-	-	2 054
Зобов'язання орендаря з лізингу	45	-	1 681	4 058	-	5 784
Усього потенційних майбутніх виплат за зобов'язаннями	538 067	73 094	118 880	490 185	1	1 220 227

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

Таблиця 29.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за звітний період

Назва статті	на вимогу та менше 1 міс.	від 1 до 3 міс.	від 3 до 1 2 міс.	від 12 міс. до 5 років	понад 5 років	Усього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	396 535	-	-	-	-	396 535
Кредити та заборгованість клієнтів	6 215	90 828	89 292	79 401	21	265 757
Інвестиції в цінні папери	238	398	346 343	40 958	-	387 937
Інші фінансові активи	4 528	50	-	13 296	-	17 874
Усього активів	407 516	91 279	435 635	133 655	21	1 068 103
Зобов'язання						
Кошти в інших банках	-	-	35 000	132 000	-	167 000
Кошти клієнтів	443 290	73 816	57 021	3 226	1	577 354
Зобов'язання з оренди	6 023	606	1 911	3 284	-	11 824
Інші фінансові зобов'язання	5 108	-	-	-	-	5 108
Усього зобов'язань	454 421	74 422	93 932	138 510	1	761 286
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(46 905)	16 854	341 703	(4 855)	20	306 817
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(46 905)	(30 051)	311 652	306 797	306 817	306 817

Таблиця 29.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за попередній період

Назва статті	на вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 1 2 міс.	Від 12 міс. До 5 років	понад 5 років	Усього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	445 003	-	-	-	-	445 003
Кредити та заборгованість клієнтів	19 898	109 300	142 562	56 272	88	328 120
Інвестиції в цінні папери	-	-	41 534	455 624	-	497 158

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Назва статті	на вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 1 2 міс.	Від 12 міс. До 5 років	понад 5 років	Усього
Інші фінансові активи	6 026	5 513	13 972	21 094	-	46 605
Усього активів	470 927	114 813	198 068	532 990	88	1 316 886
Зобов'язання						
Кошти в інших банках	-	-	-	391 000	-	391 000
Кошти клієнтів	535 559	48 065	42 364	3 298	1	629 287
Зобов'язання з оренди	45	-	1 681	4 058	-	5 784
Інші фінансові зобов'язання	2 054	-	-	-	-	2 054
Усього зобов'язань	537 658	48 065	44 045	398 356	1	1 028 125
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(66 731)	66 748	154 023	134 634	87	288 761
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(66 731)	17	154 040	288 674	288 761	288 761

Примітка 30. Управління капіталом

Капітал є одним з найважливіших показників діяльності Банку, основним призначенням якого є покриття негативних наслідків різноманітних ризиків, які Банк бере на себе в процесі своєї діяльності, та задля забезпечення фінансової стійкості і стабільної діяльності.

Політика Банку щодо управління капіталом передбачає підтримку його розміру на рівні, необхідному та достатньому для забезпечення належної довіри з боку кредиторів та інших учасників ринку, а також розвитку бізнесу в майбутньому. При цьому враховується вплив рівня капіталу на прибутки акціонерів, у зв'язку з чим Банк визнає необхідність підтримання балансу між підвищенням прибутковості, що є можливим в результаті погіршення співвідношення запозиченого та власного капіталу, та перевагами й стабільністю, які забезпечуються за рахунок стійкості позиції капіталу.

Мета Банку при управлінні капіталом полягає у забезпеченні:

- наявності капіталу, достатнього для покриття (потенційних) збитків внаслідок реалізації ризиків, притаманних діяльності Банку, навіть за умови виникнення надзвичайних обставин;
- повного дотримання вимог до капіталу, встановлених Національним банком України;
- дотримання внутрішніх вимог щодо достатності капіталу; спроможності Банку виконувати плани по зростанню активів, у відповідності до бізнес стратегії.

Розмір капіталу визначає обсяги активних операцій Банку, розмір депозитної бази, можливість запозичення ресурсів на фінансових ринках, максимальні розміри кредитів, величину відкритої валютної позиції та ряд інших важливих показників, які суттєво впливають на діяльність Банку.

Загальна сума капіталу, управління яким здійснює Банк, дорівнює загальній сумі регулятивного капіталу. Сума капіталу в управлінні станом на 31 грудня 2023 року складає 299 134 тисяч гривень (на 31 грудня 2022 року – 405 366 тисяч гривень).

Регулятивний капітал Банку розраховано на основі облікових даних відповідно до вимог Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року № 368.

Станом на 31 грудня 2023 та 2022 років Банк дотримувався регулятивних вимог до капіталу.

Управління капіталом полягає в дотриманні зовнішніх та внутрішніх вимог до капіталу. Основними вимогами щодо економічних нормативів капіталу Банку є дотримання:

- мінімального розміру регулятивного капіталу (H1)
- достатності (адекватності) регулятивного капіталу (H2)
- достатності основного капіталу (H3)

Платоспроможність визначає достатність капіталу Банку для проведення активних операцій з врахуванням ризиків, які характерні для різноманітних видів банківської діяльності.

Достатність капіталу Банку контролюється з використанням нормативів, встановлених Національним банком України.

Протягом 2023 року Банк не мав жодного порушення нормативу платоспроможності (H2), встановленого Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року № 368.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Середньозважені значення нормативу платоспроможності (Н2) у 2023 році при нормативному значенні не нижче 10% склали:

Дата	Значення нормативу (Н2)
01.02.2023	74,33%
01.03.2023	74,99%
01.04.2023	74,63%
01.05.2023	78,85%
01.06.2023	76,71%
01.07.2023	76,65%
01.08.2023	77,16%
01.09.2023	75,70%
02.10.2023	78,66%
01.11.2023	76,83%
01.12.2023	74,43%
01.01.2024	63,31%

Норматив достатності основного капіталу (Н3) станом на 01.01.2024 складає 59,29% при нормативному значенні не нижче 7%.

Таблиця 30. 1. Структура регулятивного капіталу

Назва статті	Звітний період	Попередній період
Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	298 738	298 738
Незареєстрований статутний капітал	-	-
Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку:	19 474	19 429
-емісійні різниці	932	932
-загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України	18 542	18 497
-з них резервні фонди	18 542	18 497
Зменшення ОК (сума недосформованих резервів; нематеріальних за мінусом суми зносу; капітальних вкладень у нематеріальні активи; збитків минулих та поточного років):	(38 070)	(31 035)
-сума непрофільних активів (На)	(27 940)	(21 053)
-нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(10 130)	(9 981)
УСЬОГО Основний капітал (ОК)(капітал 1-го рівня)	280 142	287 132
Резерви під стандартну заборгованість інших банків, під стандартну заборгованість за кредитами, які надані клієнтам та під стандартну заборгованість за операціями за позабалансовими рахунками (з урахуванням переоцінки ОЗ)	-	-
Результат переоцінки основних засобів	556	561
Розрахунковий прибуток поточного року	1 782	36 899
Прибуток минулих років	81 454	80 774
Непокритий кредитний ризик	(64 558)	-
Додатковий капітал до розрахунку (ДК)	19 233	118 234
Регулятивний капітал банку (РК)	299 376	405 366

Примітка 31. Справедлива вартість активів та зобов'язань

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

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

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

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

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

До вхідних даних 2-го рівня належать:

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

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

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

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

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

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

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

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

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

(тис.грн)

Ря- док	Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього балансова вартість
		ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)	
1	2	3	4	5	6
	АКТИВИ, що оцінюються за справедливою вартістю				
1	Державні боргові цінні папери	373 276	14 661	-	387 937
2	Похідні фінансові активи	-	11 280	-	11 280
3	Основні засоби -будівлі	-	-	3 155	3 155
	АКТИВИ, справедлива вартість яких розкривається				
4	Депозитні сертифікати НБУ	-	321 735	-	321 735
5	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	265 757	265 757
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ, справедлива вартість яких розкривається				
6	Кошти клієнтів	-	-	577 354	577 354
7	Інші фінансові зобов'язання	-	-	9 090	9 090
8	Зобов'язання з оренди	-	11 824	-	11 824

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

(тис.грн)

Рядок	Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього балансова вартість
		ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)	
1	2	3	4	5	6
	АКТИВИ, що оцінюються за справедливою вартістю				
1	Державні боргові цінні папери	497 158	-	-	497 158
2	Похідні фінансові активи	-	40 577	-	40 577
3	Основні засоби -будівлі	-	-	5 839	5 839
	АКТИВИ, справедлива вартість яких розкривається				
4	Депозитні сертифікати НБУ	-	349 440	-	349 440
5	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	370 589	370 589
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ, справедлива вартість яких розкривається				
6	Кошти клієнтів	-	-	629 287	629 287
7	Інші фінансові зобов'язання	-	-	5 080	5 080
8	Зобов'язання з оренди	-	5 784	-	5 784

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

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

(тис.грн)

Назва статті	Звітний період			Попередній період		
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Невизнаний прибуток/(збиток)	Балансова вартість	Справедлива вартість	Невизнаний прибуток/(збиток)
Фінансові активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	396 535	396 535	-	445 003	445 003	-
Кредити та заборгованість клієнтів	265 757	283 803	(18 046)	328 120	370 589	(42 469)
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	387 937	387 937	-	497 158	497 158	-
Інші фінансові активи	17 874	17 874	-	50 744	50 744	-
Фінансові зобов'язання						
Кошти банків	167 000	167 000	-	391 000	391 000	-

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Назва статті	Звітний період			Попередній період		
	Балансова вартість	Справедл ива вартість	Невизнан ий прибуток/ (збиток)	Балансова вартість	Справедл ива вартість	Невизнан ий прибуток/ (збиток)
Кошти клієнтів	577 354	581 681	(4 327)	629 287	629 702	415
Інші фінансові зобов'язання	9 090	9 090	-	5 080	5 080	-
Усього невизнані зміни в нереалізованій справедливій вартості	-	-	(22 373)	-	-	(42 054)

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

Активи, справедлива вартість яких приблизно дорівнює балансовій вартості

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

Фінансові інструменти з фіксованою ставкою

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

У таблицях нижче представлено кількісну інформацію станом на 31 грудня 2023 та 2022 років про суттєві непомітні на ринку вхідні дані, що використовуються для визначення справедливої вартості активів, віднесених до рівня 3 ієрархії джерел справедливої вартості:

Назва статті	Балансова вартість	Метод оцінки	Неспостережуваний параметр	Діапазон значень параметра
	На 31 грудня 2023 року			
Будівлі	3 155	Порівняльний, дохідний	Кв.м.	середнє значення 168,40 \$/1м2 та 176,09\$/1м2 без ПДВ
На 31 грудня 2022 року	Балансова вартість	Метод оцінки	Неспостережуваний параметр	Діапазон значень параметра
	На 31 грудня 2022 року			
Інвестиційна нерухомість	-	-	-	-
Будівлі	5 839	Порівняльний, дохідний	Кв.м.	70 тис.грн-200 тис. грн.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)		
АКТИВИ					
Грошові кошти та їх еквіваленти:	-	396 535	-	396 535	396 535
-готівкові кошти	-	18 568	-	18 568	18 568
-кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	-	15 853	-	15 853	15 853
-кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	40 379	-	40 379	40 379
Депо-сертифікати НБУ	-	321 735	-	321 735	321 735
Кредити та заборгованість клієнтів:	-	-	283 803	283 803	265 757
-кредити юридичним особам	-	-	267 498	267 498	311 815
-іпотечні кредити фізичним особам	-	-	15 503	15 503	15 503
-кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	802	802	802
Цінні папери у портфелі банку	-	387 937	-	387 937	387 937
ОВДП	-	387 937	-	387 937	387 937
Інші активи:	-	11 280	39 167	50 447	50 252
-дебіторська заборгованість за оперативної орендою	-	-	400	400	400
-дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	724	724	724
-дебіторська заборгованість за операціями з готівкою	-	-	3 752	3 752	3 752
-дебіторська заборгованість за розрахункове касове обслуговування	-	-	234	234	234
-грошові кошти з обмеженим правом використання	-	-	2 273	2 273	2 078
-активи за процентними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	-	11 280	-	11 280	11 280
-інші активи	-	-	31 784	32 678	32 678
Основні засоби та нематеріальні активи:	-	-	27 473	27 473	27 473
-будівлі, споруди та передавальні пристрої	-	-	27 473	27 473	27 473
Усього активів	-	795 752	350 248	1 146 000	1 127 954
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Кошти банків:	-	-	167 000	167 000	167 000
Кошти клієнтів	-	-	581 681	581 681	577 354
інші юридичні особи	-	-	410 650	410 650	410 198
фізичні особи	-	-	171 031	171 031	167 156
Інші фінансові зобов'язання :	-	-	9 090	9 090	9 090
-кредиторська заборгованість за операціями банку з клієнтами	-	-	2 597	2 597	2 597

(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)		
-кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	-	-	-
-кошти клієнтів за недіючими рахунками	-	-	2 458	2 458	2 458
-інші зобов'язання	-	-	4 035	4 035	4 035
зобов'язання з оренди	-	11 824	-	11 824	11 824
Усього зобов'язань	-	11 824	757 771	769 595	765 268

Таблиця 31.5. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за попередній період

(тис.грн)

Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)		
АКТИВИ					
Грошові кошти та їх еквіваленти:	-	445 003	-	445 003	445 003
-готівкові кошти	-	20 297	-	20 297	20 297
-кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	-	6 338	-	6 338	6 338
-кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	68 928	-	68 928	68 928
Депо-сертифікати НБУ	-	349 440	-	349 440	349 440
Кредити та заборгованість клієнтів:	-	-	370 589	370 589	328 120
-кредити юридичним особам	-	-	354 284	354 284	311 815
-іпотечні кредити фізичним особам	-	-	15 503	15 503	15 503
-кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	802	802	802
Цінні папери у портфелі банку	-	497 158	-	497 158	497 158
ОВДП	-	497 158	-	497 158	497 158
Інші активи:	-	40 577	10 361	50 744	50 744
-дебіторська заборгованість за оперативної орендою	-	-	1 078	1 078	1 078
-дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	516	516	516
-дебіторська заборгованість за операціями з готівкою	-	-	2 868	2 868	2 868
-дебіторська заборгованість за розрахункове касове обслуговування	-	-	223	223	223
-грошові кошти з обмеженим правом використання	-	-	2 169	2 169	2 169
-активи за процентними своп-контрактами, які обліковуються за	-	40 577	-	40 577	40 577

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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)		
справедливою вартістю через прибуток/збиток					
-інші активи	-	-	3 313	3 319	3 319
Основні засоби та нематеріальні активи:	-	-	31 374	31 374	31 374
-будівлі, споруди та передавальні пристрої	-	-	31 374	31 374	31 374
Усього активів	-	982 738	412 130	1 394 868	1 352 399
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Кошти банків:	-	-	391 000	391 000	391 000
Кошти клієнтів	-	-	629 702	629 702	629 287
інші юридичні особи	-	-	416 103	416 103	415 688
фізичні особи	-	-	213 599	213 599	213 599
Інші фінансові зобов'язання :	-	-	5 080	5 080	5 080
-кредиторська заборгованість за операціями банку з клієнтами	-	-	428	428	428
-кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	734	734	734
-кошти клієнтів за недіючими рахунками	-	-	466	466	466
-інші зобов'язання	-	-	3 452	3 452	3 452
зобов'язання з оренди	-	5 784	-	5 784	5 784
Усього зобов'язань	-	5 784	1 025 782	1 031 566	1 031 151

Примітка 32. Подання фінансових інструментів

Таблиця 32.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за звітного періоду

(тис.грн)

Назва статті	Активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Активи за справедливою вартістю через прибутки або збитки	Активи, які оцінюються за амортизованою собівартістю	Усього
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	396 535	396 535
Кредити та заборгованість клієнтів:	-	-	265 757	265 757
-кредити юридичним особам	-	-	249 422	249 422
-кредити фізичним особам	-	-	5	5
--іпотечні кредити фізичним особам	-	-	15 765	15 765
-кредити на поточні потреби	-	-	565	565
ОВДП	387 937	-	-	387 937
Інші активи:	-	-	38 972	50 252
дебіторська заборгованість за оперативної орендою	-	-	400	400
-дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	724	724

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Назва статті	Активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Активи за справедливою вартістю через прибутки або збитки	Активи, які оцінюються за амортизованою собівартістю	Усього
-дебіторська заборгованість за	-	-	3 752	3 752
-дебіторська заборгованість за розрахункове касове обслуговування	-	-	234	234
-грошові кошти з обмеженим правом користування	-	-	2 078	2 078
-активи за процентними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	11 280	-	11 280
-інші активи	-	-	31 784	31 784
Усього активів	387 937	11 280	701 264	1 100 481

Таблиця 32.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за попередній період (тис.грн)

Назва статті	Активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Активи за справедливою вартістю через прибутки або збитки	Активи, які оцінюються за амортизованою собівартістю	Усього
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	445 003	445 003
Кредити та заборгованість клієнтів:	-	-	438 684	438 687
-кредити юридичним особам	-	-	422 379	422 379
-кредити фізичним особам-підприємцям	-	-	-	-
--іпотечні кредити фізичним особам	-	-	15 503	15 503
-кредити на поточні потреби фізичним	-	-	802	802
ОВДП	497 158	-	-	497 158
Інші активи:	-	-	10 167	50 744
дебіторська заборгованість за оперативної орендою	-	-	1 078	1 078
-дебіторська заборгованість за операціями з готівкою	-	-	516	516
-дебіторська заборгованість за операціями з готівкою	-	-	2 868	2 868
-дебіторська заборгованість за операціями з готівкою	-	-	223	223
-грошові кошти з обмеженим правом користування	-	-	2 169	2 169
-активи за процентними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	40 577	-	40 577
-інші активи	-	-	3 313	3 313
Усього активів	497 158	40 577	893 854	1 431 589

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Примітка 33. Рахунки довірчого управління

Таблиця 33. 1. Рахунки довірчого управління

(тис.грн)				
Рядок	Назва статті	Звітного періоду	Попередній період	Зміни (+;-)
1	2	3	4	5
1	Поточні рахунки банку-управителя з довірчого управління	-	-	-
1	Інші активи в довірчому управлінні	15 193	21 217	(6 024)
2	Нараховані доходи за об'єктами довірчого управління	-	112	(112)
3	Усього за активними рахунками довірчого управління	15 193	21 329	(6 136)
4	Рахунки установників	15 193	21 217	(6 024)
5	Доходи від операцій довірчого управління	-	112	(112)
6	Усього за пасивними рахунками довірчого управління	15 193	21 329	(6 024)

На сьогоднішній день в Україні традиційні фінансові послуги, в першу чергу банківські депозити по депозитам фізичних осіб значно знизилися, а саме в гривні до 10% та в валюті до 1%-1,5%, тому вже давно не можуть розглядатись як ефективний спосіб примноження капіталу. Більше того – в умовах нестабільності банківської системи та глобальних фінансових криз, вони значною мірою втратили свої основні функції – збереження та захисту активів. Це підштовхує інвесторів до пошуків альтернативних можливостей розміщення власних збережень з метою їх приросту. Альтернативою депозитів для збільшення доходності може бути довірче управління грошовими коштами.

Довірче управління — цивільно-правові відносини, що виникають між довірцем і довіреною особою стосовно здійснення довірчих операцій (представницької діяльності) з об'єктом довірчого управління від імені, за рахунок та в інтересах довірителя.

Банком у 2023 році був продовжений договір довірчого управління грошовими коштами з основним акціонером банку (установником) з метою отримання доходу. Грошові кошти, що передані в довірче управління, були використані Управителем (Банком) для кредитування суб'єктів господарської діяльності.

Примітка 34. Операції з пов'язаними сторонами

Для цілей складання фінансової звітності сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна сторона контролює іншу або має можливість у значній мірі впливати на фінансові та операційні рішення іншої сторони у відповідності до МСБО (IAS) 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін».

У колонці «Найбільші акціонери» зазначено дані щодо операцій з акціонерами Банку, що володіють істотною участю в капіталі Банку. Основні власники Банку наведені в Примітці 1.

До провідного управлінського персоналу Банк відносить, відповідальний за керівництво, планування та контролювання діяльності банку, зокрема голова та члени спостережної ради банку, голова правління та члени правління, заступники голови правління/ради директорів (президент, віце-президенти), головний бухгалтер та його заступники., керівник служби внутрішнього аудиту. Ставки за активними та пасивними операціями з пов'язаними особами не відрізнялись від ставок, що застосовувалися Банком за такими операціями з іншими клієнтами.

При розгляді кожного можливого випадку відносин з пов'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма. В ході звичайної діяльності проводяться банківські операції з основними

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

акціонерами, компаніями під спільним контролем та іншими пов'язаними сторонами. Ці операції включають здійснення розрахунків, надання кредитів, залучення депозитів, фінансування комерційної діяльності та операції з іноземною валютою. Критерії та зв'язок близьких родичів фізичних осіб, що контролюють Банк, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий вплив на Банк, або є членом провідного управлінського персоналу визначаються через оцінку близьких родичів здійснювати вплив на пов'язаних фізичних осіб при здійсненні операцій з Банком. До таких критеріїв пов'язаності належать: спільне місцепроживання, як у шлюбі так і поза шлюбом, повноліття близьких родичів, минуле або теперішнє спільне місце роботи, працевлаштування в АТ "МетаБанк".

Таблиця 34.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Інші активи	-	-	-
Активи з права користування	12 259	-	-
Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	-
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,01-15,0%)	25 256	863	12 833
Кошти в довірчому управлінні (рахунки установників)	15 193	-	-
Інші зобов'язання	1	4	-

Таблиця 34.2. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	-	-
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	-	-

Таблиця 34.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за звітний період

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	55	24
Процентні витрати	955	6	1 852
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	1 355	130	230
Адміністративні та інші операційні витрати	540	14 891	7 535

Комісійна винагорода Банку за договором довірчого управління за 2023 рік складає 18 тис. грн..

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

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Інші активи	-	65	7
Активи з права користування	19 197	-	-
Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	-
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,01-15,0%)	35 669	2 187	19 978

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Кошти в довірчому управлінні (рахунки установників)	21 217	-	-
Інші зобов'язання	-	6	-

Таблиця 34.5. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за попередній період

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	88	12
Процентні витрати	855	5	1 932
Зміна резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	-
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	(5)	-
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-
Комісійні доходи	1 248	149	224
Адміністративні та інші операційні витрати	540	12 360	7 099

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

Таблиця 34.6. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом попереднього періоду

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	-	-
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	71	-

Таблиця 34.7. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис.грн)

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	14 891	-	12 360	-
2	Зобов'язання щодо забезпечень по оплаті відпусток	-	2 165	-	956

Примітка 35. Потенційні зобов'язання банку

Потенційні податкові зобов'язання:

Політика Банку по веденню податкового обліку спрямована на дотримання принципів обережності та обачливості. Банк дотримується чинного законодавства, отримує додаткові консультації та враховує в роботі позицію податкових органів щодо окремих питань оподаткування.

Таблиця 35.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду) (тис.грн)

Назва статті	Звітного періоду	Попередній період
До 1 року	180	179
Від 1 до 5 років	144	110
Понад 5 років	306	290
Усього	600	579

Таблиця 35.2. Структура зобов'язань з кредитування (тис.грн)

Назва статті	Звітного періоду	Попередній період
Гарантії надані	-	139
Гарантії отримані	1 951 722	2 242 608
Зобов'язання з кредитування, що надані	3 510	14 040
Невикористані кредитні лінії	-	307
Акредитиви	930	930
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	-	-
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	1 956 162	2 258 025

Таблиця 35.3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют (тис.грн)

Назва статті	Звітного періоду	Попередній період
Гривня	1 733 916	2 040 863
Долар США	222 246	217 162
Усього	1 956 162	2 258 025

Зобов'язання з кредитування, що обліковуються станом на 31 грудня 2023 року, не мають непередбачений характер. Вони є відкличними, відповідно не зможуть здійснити негативного впливу на фінансовий стан Банку.

Примітка 36. Події після дати балансу

Станом на 31 грудня 2023 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». 13 лютого 2024 року набрав чинності Закон №3564-IX "Про затвердження Указу Президента України "Про продовження строку дії воєнного стану в Україні", яким передбачено продовження воєнного стану з 05 годин 30 хвилин 14 лютого 2024 року строком на 90 днів.

Для підвищення власної стійкості Банк продовжує дотримуватися нормативів на рівні встановленому НБУ. Особливу увагу приділено управлінню ліквідністю і платоспроможністю Банку, мінімізації ризиків і формування резервів під кредитний ризик. З цією метою, керівництвом Банку було прийнято рішення щодо дострокового погашення кредитів рефінансування НБУ, що надавалися для підтримки ліквідності банкам України. 13 лютого 2024 року було повернено залишок кредиту рефінансування НБУ у розмірі 35 000 тис. грн. з кінцевим строком

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

погашення 05.04.2024р., та 132 000 тис. грн. - з кінцевим строком погашення 03.04.2026р. Іншої заборгованості за кредитами рефінансування Банк не має.

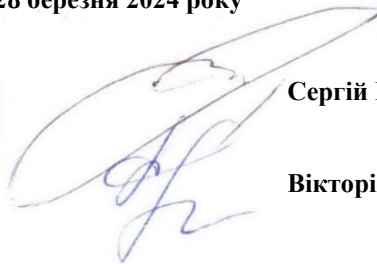
Правління Національного банку рішенням від 14 березня 2024 року № 83-рш "Про розмір облікової ставки Національного банку України" ухвалило із 15 березня 2024 року знизити облікову ставку з 15% до 14,5%. Це рішення узгоджується з необхідністю подальшого підтримання курсової стійкості, збереження помірної інфляції у 2024 році та її приведення до цільового діапазону $5\% \pm 1$ в. п. на горизонті монетарної політики

На дату випуску цієї фінансової звітності Банк продовжує провадити свою операційну діяльність з урахуванням вимог Постанови НБУ №18 від 24 лютого 2022 року «Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану». Керівництво Банку продовжує контролювати усі свої операції.

Затверджено до випуску та підписано 28 березня 2024 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Сергій НУЖНИЙ

Вікторія КАЛУЖСЬКА



Акціонерне Товариство «Мета Банк»
Звіт керівництва (Звіт про управління) за 2023 рік

Акціонерне товариство «МетаБанк»

Звіт керівництва (Звіт про управління)

за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року



Акціонерне Товариство «Мета Банк»
Звіт керівництва (Звіт про управління) за 2023 рік

ЗМІСТ

1.	Загальна інформація	3
2.	Стратегія Банку, результати діяльності та перспективи подальшого розвитку	13
3.	Діяльність у сфері розроблень	14
4.	Ресурси, ризики та відносини	15
5.	Результати діяльності та перспективи подальшого розвитку	19

**ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА (ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ)
АТ «МЕТАБАНК»
ЗА 2023 РІК**

Даний Звіт складений на виконання вимог Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої постановою Правління НБУ від 24.10.2011, №373, та містить дані, які є обов'язковими для розкриття відповідно до вимог статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки».

1. Загальна інформація

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

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

АТ «МетаБанк» є приватним акціонерним товариством.

Повне офіційне найменування Банку: Акціонерне товариство «МетаБанк».

Протягом звітного періоду акції Банку на відкритих ринках не оберталися.

Основним бенефіціарним власником є Носик Лариса Миколаївна.

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

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

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

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

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

Банк дотримується Кодексу корпоративного управління АТ «МетаБанк», який затверджено загальними зборами акціонерів 10.07.2020 та розміщений на сайті АТ «МетаБанк» (<http://www.mbank.com.ua/images/Kodeks%20korporativ%20upravlinnya.pdf>). Банк дотримується норм Кодексу корпоративного управління АТ «МетаБанк». Відхилень від норм Кодексу протягом року не було (*стаття 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»*).

Корпоративні цінності:

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

Станом на 31.12.2023 власниками істотної участі Банку є (*стаття 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»*):

- Носик Лариса Миколаївна, яка володіє 81,9269% капіталу Банку, в тому числі 33,4518% прямо, та 48,4751% опосередковано;
- Кулик Валерій Георгійович, який володіє 11,1404% капіталу Банку, в тому числі 9,5557% прямо, та 1,5846% опосередковано;
- ТОВ «Металург-Мета» (м. Запоріжжя, пр. Металургів, 30, код ЄДРПОУ 20496084) володіє 33,2605% капіталу Банку, в тому числі 32,5435% прямо, та 0,717% опосередковано;
- ТОВ «Ост 2008» (м. Запоріжжя, пр. Металургів, 30, код ЄДРПОУ 32440649) володіє 10,5269% капіталу Банку, в тому числі 5,6028% прямо, та 4,9241% опосередковано.

Всі власники істотної участі відповідають встановленим законодавством вимогам. Змін в складі власників істотної участі протягом 2023 року не відбувалось.

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

товарні ринки»): будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах акціонерів відсутні.

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

Чергові загальні збори: дата проведення – 27.04.2023. Прийняті рішення: визначення основних напрямків діяльності Банку на 2023 рік; затвердження річного звіту за 2022 рік; розгляд звіту Наглядової ради про результати роботи в 2022 році, затвердження заходів за результатами розгляду звіту Наглядової ради; розгляд висновку (звіту) зовнішнього аудитора (ТОВ «ПКФ УКРАЇНА») про достовірність фінансової звітності АТ „МетаБанк” за 2022 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду; про розподіл прибутку та виплату дивідендів за 2022 рік; затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2022 рік; про припинення повноважень та обрання членів Наглядової ради;

Позачергові загальні збори акціонерів: дата проведення - 18.12.2023. Прийняті рішення: внесені зміни до Статуту АТ «МетаБанк» шляхом викладення його в новій редакції та визначено особу, яка уповноважується на підписання нової редакції Статуту АТ «МетаБанк»; затверджені нові редакції положень про Наглядову раду та Загальні збори акціонерів Банку.

Організаційна структура Банку відповідає вимогам, встановленим НБУ.

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

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

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

Наглядова рада Банку складається з п'яти осіб: голова та чотири члени Наглядової ради. Склад Наглядової ради станом на 31.12.2023 наступний: голова Наглядової ради - Носик Л.М.; члени Наглядової ради – Билів В.М., Бондар Л.В., Кондратенко О.Б., Бахметов П.В. Члени Наглядової ради Бондар Л.В., Кондратенко О.Б. та Бахметов П.В. є незалежними членами Наглядової ради. Наглядова рада була переобрана загальними зборами акціонерів 27.04.2023. Протягом 2023 року змін у складі Наглядової ради не відбувалося. Комітети у складі Наглядової ради не створювалися. *(стаття 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»)*

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

- затвердження та контроль за реалізацією стратегії Банку, бізнес-плану, планів відновлення діяльності Банку, фінансування Банку в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності Банку;
- забезпечення організації ефективного корпоративного управління відповідно до принципів (кодексу) корпоративного управління, затверджених загальними зборами акціонерів Банку;
- затвердження та контроль за виконанням бюджету Банку, у тому числі фінансування підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та внутрішнього аудиту Банку;
- затвердження та контроль за реалізацією стратегії та оперативного плану управління проблемними активами Банку;
- забезпечення функціонування та контроль за ефективністю комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю Банку, у тому числі системи управління ризиками, внутрішнього аудиту;
- затвердження та контроль за дотриманням стратегій і політик управління ризиками, декларації схильності до ризиків, переліку лімітів (обмежень) щодо ризиків Банку та процедуру ескалації порушень лімітів ризиків;
- затвердження та контроль за дотриманням кодексу поведінки (етики), політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів у Банку;
- запровадження та контроль за функціонуванням механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку у Банку та реагування на такі повідомлення;
- визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку, затвердження Програми капіталізації Банку;
- визначення кредитної політики Банку;

- затвердження організаційної структури Банку, а також структури підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту;
- затвердження внутрішніх положень про Правління Банку, про комітети Наглядової ради Банку, про корпоративного секретаря, про структурні підрозділи з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, про інші структурні підрозділи, підпорядковані безпосередньо Наглядовій раді Банку, які, зокрема, повинні включати порядок звітування перед Наглядовою радою Банку;
- призначення/обрання та припинення повноважень голови та членів Правління Банку, корпоративного секретаря Банку, призначення та звільнення головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, відповідального працівника з питань фінансового моніторингу, прийняття рішення про відсторонення голови або члена Правління Банку від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження голови Правління Банку, про звільнення корпоративного секретаря Банку або відсторонення його від виконання своїх повноважень;
- здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту та внесення рекомендацій щодо її вдосконалення, здійснення контролю за виконанням головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером покладених на них функцій;
- здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Правління Банку загалом та кожного члена Правління Банку зокрема, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, оцінки відповідності членів Правління Банку, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту кваліфікаційним вимогам, оцінки відповідності колективної придатності Правління Банку розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Правління Банку та підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту за результатами такої оцінки;
- визначення порядку роботи та планів роботи підрозділу внутрішнього аудиту;
- визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, у тому числі для проведення щорічної аудиторської перевірки фінансової звітності, затвердження умов договору, що укладається з аудиторською фірмою, встановлення розміру оплати послуг та обрання особи, уповноваженої на підписання такого договору з аудиторською фірмою;
- розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій загальним зборам акціонерів Банку для прийняття рішення щодо висновку зовнішнього аудиту та щодо фінансової звітності Банку;
- контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, підрозділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою за результатами проведення зовнішнього аудиту;
- прийняття рішень щодо створення, реорганізації та ліквідації юридичних осіб, утворення філій і представництв Банку на території інших держав, затвердження їх статутів і положень, а також щодо участі Банку в юридичних особах, що становить 10 і більше відсотків їх статутного капіталу;

- вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів Банку, крім випадків, коли за рішенням Наглядової ради Банку вирішення зазначених питань делеговано Правлінню Банку;
- затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами Правління Банку, встановлення розміру їхньої винагороди; визначення особи, яка підписуватиме договори (контракти) від імені Банку з головою та членами Правління Банку;
- затвердження умов трудового або цивільно-правового договору, що укладається з корпоративним секретарем Банку, встановлення розміру та порядку виплати йому винагороди; визначення особи, уповноваженої на підписання цього договору з корпоративним секретарем Банку;
- затвердження умов трудових договорів, що укладаються з керівником та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;
- здійснення контролю за своєчасністю надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, опублікування Банком інформації про принципи (кодекс) корпоративного управління Банку;
- затвердження та контроль за дотриманням порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами, який, зокрема, має містити вимоги щодо виявлення та контролю за операціями із пов'язаними з Банком особами;
- визначення політики винагороди в Банку відповідно до вимог, встановлених Національним банком України, а також здійснення контролю за її реалізацією;
- здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Наглядової ради Банку загалом та кожного члена Наглядової ради Банку зокрема, комітетів Наглядової ради Банку, оцінки відповідності колективної придатності Наглядової ради Банку розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Наглядової ради Банку за результатами такої оцінки;
- затвердження положення про винагороду членів Правління Банку;
- затвердження звіту про винагороду членів Правління Банку;
- розгляд звіту Правління Банку, підрозділу з управління ризиками Банку та служби комплаєнс, затвердження заходів за результатами їх розгляду;
- прийняття рішення про проведення річних або позачергових загальних зборів акціонерів Банку відповідно до цього Статуту та у випадках, встановлених законом, підготовка та затвердження проєкту порядку денного та порядку денного загальних зборів акціонерів Банку, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до проєкту порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових загальних зборів;
- формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання загальних зборів акціонерів Наглядовою радою Банку;
- затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;
- обрання членів реєстраційної комісії Банку, крім випадків, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення загальних зборів акціонерів та мають право на участь у загальних зборах акціонерів відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства»;

- прийняття рішення про розміщення Банком інших, ніж акції, цінних паперів;
- прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, ніж акції, цінних паперів;
- затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законодавством України;
- визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків їх виплати у межах граничного строку, визначеного Законом України «Про акціонерні товариства»;
- вирішення питань про участь Банку у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях;
- прийняття рішення про вчинення значних правочинів у випадках, якщо ринкова вартість предмета значного правочину становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, за виключенням випадків, передбачених законом;
- прийняття рішення про вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, якщо ринкова вартість предмета правочину із заінтересованістю не перевищує 10 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, за виключенням випадків, передбачених законом;
- вирішення питань, віднесених законодавством України до компетенції Наглядової ради Банку у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;
- прийняття рішення про збільшення розміру статутного капіталу Банку у випадках, передбачених частиною четвертою статті 119 та статтею 121 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- прийняття рішення про внесення змін до статуту Банку у випадках, передбачених частиною четвертою статті 119, статтями 121 та 132 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- надсилання оферти акціонерам відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства»;
- прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладається з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, що надає Банку додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати її послуг;
- визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- прийняття рішень про утворення постійних чи тимчасових комітетів Наглядової ради та про перелік питань, що належатимуть до предмета їх відання;
- затвердження ринкової вартості акцій Банку;
- прийняття рішень про надання матеріальної та фінансової допомоги юридичним і фізичним особам у разі, якщо така допомога надається у розмірі, прийняття рішення за яким перевищує компетенцію Правління Банку;
- ухвалення рішень щодо запровадження значних змін у діяльності Банку, затвердження політики запровадження нових продуктів і значних змін у діяльності Банку;
- ухвалення рішень щодо врегулювання заборгованості боржників/контрагентів - пов'язаних із Банком осіб у сумі, що перевищує один відсоток від регулятивного капіталу Банку для боржника/контрагента - фізичної особи, та три відсотка - для боржника/контрагента - юридичної особи;

- визначення повноважень Правління Банку щодо прийняття рішень про врегулювання заборгованості боржників/контрагентів та управління стягнутим майном;
- ухвалення рішень щодо врегулювання заборгованості боржників/контрагентів та управління стягнутим майном, що перевищують повноваження Правління Банку;
- затвердження положення про списання заборгованості;
- визначення порядку підбору, оцінки та обрання кандидатів у члени Наглядової ради та Правління Банку;
- здійснення моніторингу за дотриманням Банком встановленого сукупного рівня ризик-апетиту та рівня ризик-апетиту щодо кожного з видів ризику, моніторингу впровадження стратегії та політики управління ризиками, визначення характеру, формату та обсягів інформації про ризики, розгляд управлінської звітності про ризики та, якщо профіль ризику Банку не відповідає затвердженому ризик-апетиту, прийняття невідкладних рішень щодо застосування адекватних заходів для пом'якшення ризиків;
- здійснення контролю стану виконання заходів щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками, виконання рекомендацій і зауважень підрозділу внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів, Національного банку України та інших контролюючих органів;
- здійснення контролю за тим, щоб ціноутворення/установлення тарифів на банківські продукти врахувало бізнес-модель Банку та стратегію управління ризиками. Якщо ціни/тарифи не покривають ризики Банку, Наглядова рада розробляє щодо цього відповідні заходи;
- визначення та затвердження загальних принципів Банку щодо дотримання вимог законодавства України з питань легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та/або фінансування розповсюдження зброї масового знищення в окремому внутрішньому документі у вигляді політики;
- розгляд результатів оцінки ризик-профілю Банку, затвердження відповідних рішень за результатами такого розгляду та доведення до відома Правління Банку і відповідального працівника з питань фінансового моніторингу;
- прийняття рішення про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства пов'язаним з Банком особам у випадках, передбачених чинним законодавством України та внутрішніми документами Банку;
- здійснення інших повноважень, віднесених до компетенції Наглядової ради Банку Законом України «Про акціонерні товариства» та цим Статутом, крім тих, що належать до виключної компетенції загальних зборів акціонерів Банку.

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

Правління. Склад членів Правління Банку протягом звітного періоду не змінився та складає 9 осіб, що достатньо для повноцінного та ефективного управління поточною діяльністю. Голова та члени Правління Банку володіють спільними знаннями, навичками, професійним та управлінським досвідом в обсягах, достатніх для розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, на які Банк може наражатися в своїй діяльності, прийняття виважених рішень, а також забезпечення ефективного управління та контролю поточної діяльності Банку. Члени Правління мають чіткий та конкретний розподіл повноважень, відповідно основним напрямам діяльності Банку:

- бізнес та казначейство;
- управління фінансами;

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

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

Правління Банку станом на 31.12.2023 складається з дев'яти осіб: голова та вісім членів Правління. Склад Правління станом на 31.12.2023 наступний: голова Правління – Нужний С.П., члени Правління - Белка А.М., Пармьонов С.Ю., Резник Д.М., Денщик І.Ю., Ушенко І.В., Тимошенко Ю.О., Карпенко Є.А., Калужська В.В. (*стаття 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»*).

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

Порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента (*стаття 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»*): голова та члени Наглядової ради Банку обираються та звільняються з посад акціонерами Банку під час проведення загальних зборів Банку. Обрання членів Наглядової ради Банку здійснюється шляхом кумулятивного голосування. Наглядова рада обирається на строк не більший ніж три роки. Повноваження члена Наглядової ради Банку за рішенням загальних зборів акціонерів Банку можуть бути припинені достроково лише за умови одночасного припинення повноважень усього складу Наглядової ради. Без рішення загальних зборів повноваження члена Наглядової ради Банку припиняються:

- за його бажанням за умови письмового повідомлення про це Банку за два тижні;
- за його бажанням у разі неможливості виконання обов'язків члена Наглядової ради за станом здоров'я;
- у разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Наглядової ради Банку;
- у разі набрання законної сили рішенням суду щодо визнання особи такою, яка не може вважатися незалежним директором та/або рішенням суду, за яким члена Наглядової ради Банку визнано винним у порушенні статті 89 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- у разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;
- у разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну члена Наглядової ради, який є представником акціонера;
- у випадках, передбачених частиною третьою статті 88 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- у разі відчуження акціонером (акціонерами), представником якого (яких) є член Наглядової ради Банку, всіх належних йому (їм) акцій Банку.

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

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

- в разі закінчення строку дії його повноважень;
- за рішенням Наглядової ради про дострокове припинення повноважень голови або члена Правління;
- з підстав, передбачених законодавством України про працю;
- в разі неможливості виконання обов'язків члена Правління Банку за станом здоров'я;
- в разі вчинення дій або бездіяльності, що порушують права акціонерів чи самого Банку;
- в разі вчинення дій або бездіяльності, якими Банку завдана майнова шкода;
- в разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків голови або члена Правління Банку;
- в разі смерті, визнання недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;
- у випадку, передбаченому частиною третьою статті 88 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- у разі набрання законної сили рішенням суду, за яким члена Правління Банку визнано винним у порушенні вимог статті 89 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- в інших випадках, передбачених чинним законодавством України та контрактом, укладеним з головою або членом Правління Банку.

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

За 2023 рік членам Наглядової ради була виплачена винагорода в розмірі 1270,8 тис.грн., членам Правління - в розмірі 14 891 тис.грн.

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

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

Протягом 2023 року зовнішніми контролюючими органами здійснено 10 перевірок діяльності Банку. Зовнішні перевірки здійснили: Головне управління ПФУ у Запорізькій області та у Дніпропетровській області, Запорізький районний центр комплектування та соціальної підтримки Міністерства оборони України та Національний банк України. За результатами перевірок суттєвих порушень, що можуть потягнути за собою визнання здійснення Банком ризикової діяльності, не виявлено.

Загальна сума витрат по сплаті штрафних санкцій в 2023 році склала 2,2 тис. грн., що є реалізованими витратами Банку по сплаті самостійно нарахованих санкцій (3%) на підставі уточнюючої податкової декларації з податку на прибуток за 2022 рік

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

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

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

- загальний стаж аудиторської діяльності - 17 років;
- аудиторські послуги ТОВ «ПКФ Україна» надаються Банку 7 років включно зі звітним роком;
- випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора відсутні;
- ротація аудиторів проводиться згідно вимог чинного законодавства, а саме, за 2014–2016 роки аудит фінансової звітності проводився аудиторською фірмою ТОВ «Бейкер Тіллі України», за 2017 – 2023 роки - ТОВ «ПКФ УКРАЇНА»;
- протягом 2023 року стягнення до аудитора Аудиторською палатою України не застосовувались, факти подання недостовірної звітності відсутні.

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

- стаття 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»;
- рішення НКЦПФР від 22.07.2021, № 555, «Про затвердження Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку»;
- постанова Правління НБУ від 02.08.2018, №90 «Про затвердження Положення про порядок подання до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності банку, банківської групи та про проведення аудиторської перевірки фінансової звітності учасника банківської групи»;
- постанова Правління НБУ від 24.10.2011, №373, «Про затвердження Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України».

2. Стратегія Банку, результати діяльності та перспективи подальшого розвитку

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

27.04.2021 була затверджена Стратегія Банку на 2021-2023 роки. Але, у зв'язку із введенням в Україні воєнного стану, причиною чому стала військова агресія російської федерації проти України, унаслідок чого значно зріс рівень усіх ризиків, які впливають на стабільність всієї фінансової системи, Банком прийняте рішення щодо зміни Стратегії на стратегію стримування та операційної стабільності, та надалі – на стратегію поступового відновлення, розвитку бізнесу, стабілізації процесів, забезпечення необхідних нормативних дій. Для Банку це буде в пріоритеті до кінця 2024 року.

При цьому, Банк не змінює основні напрямки діяльності затвердженої Стратегії. Станом на 01.01.2024 Банком підтримуються наступні напрямки Стратегії – Агробізнес та надання послуг з прийому та перерахування платежів з послуг, які надаються ТСЦ.

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

1. розроблені відповідні вимоги щодо клієнтів («портрети» клієнтів, вимоги щодо банку землі, вкладень на 1 га, технологій і т.і.);
2. кількість с/г підприємств, які обслуговуються Банком на звітну дату (кредитування) - 20 клієнтів;
3. кредитний портфель агро-кредитів – 314,5 млн.грн., загальний банк землі підприємств, які кредитуються, складає 62,2 тис.га (без урахування пов'язаних між собою осіб);
4. присутність в 4 областях — Запорізькій, Дніпропетровській, Кіровоградській, Полтавській;
5. наявність партнерів/укладених договорів про співпрацю з великими постачальниками, трейдерами.

Другий стратегічний напрямок — це *ринок Адмінпослуг*.

Стан ринку:

1. більше 100 сервісних центрів міністерства внутрішніх справ;
2. інформатизація сервісів та впровадження цифрових проєктів;
3. розвиток ринку «авто».

Суть стратегії:

1. відкриття точок продажів (мікровідділення, ПТКС) в безпосередній територіальній близькості від сервісних центрів;
2. забезпечення стабільності і надійності послуги «прийом платежів» для РСЦ;
3. забезпечення зручності графіка роботи відповідно до вимог РСЦ;
4. забезпечення якості обслуговування і консультації ФО, взаємозв'язок адмінпослуги і послуги з «прийому платежів»;
5. спільно з послугою «прийом платежів» надання продуктів: неторгові операції з валютою, касове обслуговування ФО.

Продукти, що продаються в рамках стратегії:

1. прийом платежів ФО;
2. валютнообмінні операції;
3. касове обслуговування ФО з видачі гривні з карток МПС.

3. Діяльність у сфері розроблень

Станом на 01.01.2024 Банк:

- є учасником міжнародної платіжної системи MasterCard, національної платіжної системи “ПРОСТІР”;
- для обслуговування клієнтів Банк використовує наступні програмні комплекси: АБС SCROOGE, WebBank, Cash&Billing, інтернет-банкінг для суб'єктів господарювання Itiny, інтернет-банкінг для фізичних осіб iBank2UA, Pay-logic для приймання платежів в ПТКС, система Bloomberg, система SWIFT.

4. Ресурси, ризики та відносини

Станом на 01.01.2024 персонал складає 246 осіб, фактично працює 158 осіб, з яких 70 осіб є працівниками відділень та Операційного управління Банку.

Інфраструктура точок обслуговування клієнтів, що працює, включає 24 відділення та Операційне управління в Центральному офісі, 11 банкоматів, 33 POS-термінали, 20 програмно-технічних комплексів самообслуговування.

В розрізі регіонів мережа відділень представлена наступним чином: в Запорізькій області - 8 відділень та Операційне управління Банку, 8 відділень у Дніпропетровській області, 5 відділень у Полтавській області, 2 відділення в Кіровоградській області, 1 відділення в Миколаївській області.

Управління структурними підрозділами здійснюють керівники, які мають вищу освіту за фахом, багаторічний досвід роботи за напрямками діяльності підпорядкованих підрозділів, обов'язкові ліцензії, сертифікати та погодження для здійснення діяльності тощо.

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

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

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

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

Відповідно до діючої Стратегії управління ризиками АТ «МетаБанк» ризик-профіль Банку за станом на 01.01.2024 не змінився, але додатковим неконтрольованим ризиком є вплив військової агресії Російської Федерації проти України та введення воєнного стану в Україні.

Очікується, що поточні та очікувані зміни в зовнішньому середовищі протягом 2022-2024 років можуть спричинити суттєвий вплив на ризик-профіль Банку, а саме ризик повномасштабних воєнних дій на території України. При наступі таких подій оцінити вплив на ризик-профіль Банку на поточний момент неможливо.

Суттєві ризики, що притаманні діяльності Банку, за станом на 01.01.2024 наступні:

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

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

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

Структура капіталу є збалансованою – регулятивний капітал за станом на 01.01.2024 складав 299,1 млн.грн., з них основного капіталу – 280,1 млн.грн. (в т.ч. статутного капіталу – 298,7 млн.грн.), додаткового капіталу – 19,0 млн.грн. Норматив адекватності капіталу складає 63,31% при нормативному значенні не менше 10%, норматив достатності основного капіталу складає 59,29% при нормативному значенні не менше 7%. Норматив мінімального розміру статутного капіталу також виконується.

Протягом 2023 року Банк не здійснював відчуження майна на суму, що становить п'ятдесят і більше відсотків його майна.

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

Ризики, їх пом'якшення

В частині ризику ліквідності та процентного ризику:

Ліквідність Банку знаходиться на достатньому рівні та характеризується високими показниками нормативів ліквідності, а саме LCR_{вв} (коефіцієнт покриття ліквідністю за всіма валютами) дорівнює 406,35% при нормативному значенні не менше 100%, LCR_{iv} (коефіцієнт покриття ліквідністю в іноземній валюті) дорівнює 1089,83% при нормативному значенні не менше 100%, NSFR дорівнює 355,07 % при нормативному значенні 100%.

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

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

Оперативний рівень управління ризиком ліквідності та процентним ризиком полягає в аналізі тенденцій, що склалися на ринку, прогнозі поведінки макропоказників і побудови на

основі зазначеної інформації сценаріїв розвитку ситуації безпосередньо для Банку з інтервалом планування до 1 кварталу. Управління поточною ліквідністю Банку полягає в забезпеченні поточного залишку грошових коштів в Банку, що є достатнім для здійснення безготівкових платежів клієнтів, для задоволення потреби клієнтів в готівкових коштах, з одночасним виконанням вимог НБУ щодо формування обов'язкового резерву і дотримання нормативів ліквідності.

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

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

В частині операційних ризиків:

- з метою хеджування ризиків Банком здійснюється страхування готівки в програмно-технічних комплексах самообслуговування, касах відділень та банкоматах Банку;
- здійснюється страхування термінального обладнання Банку;
- Банком впроваджено технологію з посиленням розмежуванням рівнів доступів до банкоматів (правило "3-х рук") з метою посилення захисту та протидії шахрайству;
- впроваджено технологію аутсорсингу інкасації коштів в термінальному обладнанні (банкомати, ПТКС);
- здійснено перехід на нову СУБД;
- впроваджено ризик-орієнтований підхід у проведенні ревізій готівки та інших цінностей відділень;
- проводяться заходи з мінімізації залишків готівки в банкоматах та касах відділень;
- забезпечення безперервності діяльності інформаційних систем та термінального обладнання;
- Банк постійно проводить роботу над удосконаленням процесу управління операційним ризиком шляхом забезпечення поточного та подальшого контролю на першій лінії захисту, організації служби внутрішнього контролю та впровадження процесів внутрішнього контролю, впровадження системи оцінки якості контрольних функцій, впровадження нових та удосконалення діючих програмних комплексів, ведення єдиної системи реєстрації подій та забезпечення системи звітності за операційним ризиком.

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

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

В частині кредитних ризиків:

Банком виконуються нормативи кредитних ризиків: Н7 (норматив вкладень в одного позичальника або групу позичальників) дорівнює 20,35% при нормативному значенні не більше 25%, Н8 (норматив «великих» кредитів) дорівнює 83,73% при нормативному значенні не більше 800%.

Для кредитування розроблена та постійно вдосконалюється система управління кредитними ризиками:

- продукти, портрет клієнта і моніторинг бізнесу;
- рівень боргового навантаження оборотного капіталу на 1 га (для с/г підприємств);
- рівень боргового навантаження при фінансуванні необоротних активів;
- розподіл ризиків с/г підприємства між Банком і партнерами (для с/г підприємств);
- наявність фінансової та операційної моделі бізнесу;
- оцінка та моніторинг діяльності с/г виробника: технологічні карти с/г виробника по всім культурам і операціям з прогностичними, нормативними і фактичними питомими витратами (для с/г підприємств);
- оцінка і моніторинг реальності цілі кредитування;
- оцінка та моніторинг ділової репутації;
- вимоги до строків оренди землі (для с/г підприємств);
- вимоги до структури фінансів, досвіду роботи, кількості брендів в портфелі клієнта і кількості покупців, вимоги до нефінансових показників (наявності ресурсів з урахуванням обсягів діяльності);
- вимоги до якості товарних кредитів клієнта;
- рівень боргового навантаження оборотного капіталу;
- оцінка і моніторинг в динаміці якості дебіторської заборгованості;
- обмеження за напрямками діяльності, які Банк не кредитує.

Протягом звітного року Банк не користувався послугами колекторських компаній.

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

В частині комплаєнс-ризиків:

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

Протягом 2023 року встановлений 1 факт подання недостовірної статистичної звітності.

В 2023 році корупційні правопорушення не вчинялися.

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

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

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

Операції з пов'язаними особами

Операції з пов'язаними особами здійснювалися на звичайних умовах. Протягом звітного періоду нові активні операції (кредитування) з пов'язаними особами не

здійснювалися. Проведення операцій з пов'язаними особами не наражає Банк на порушення економічних нормативів, установлених НБУ, та внутрішніх лімітів Банку. Протягом 2023 року відсутні факти несвоєчасного або неналежного виконання пов'язаними з Банком особами зобов'язань перед Банком.

Результати функціонування системи внутрішнього аудиту

Служба внутрішнього аудиту Банку здійснює діяльність у відповідності до плану, що затверджується Наглядовою радою Банку. У відповідності до Плану проведення аудиторських перевірок на 2023 рік (зі змінами), СВА проведено 8 перевірок та одна розпочата та не завершена. За результатами перевірок складені аудиторські звіти та надані рекомендації. Моніторинг виконання рекомендацій забезпечується СВА. Стан реалізації структурними підрозділами рекомендацій із усунення порушень і недоліків у діяльності Банку, виявлених за результатами аудиту, є задовільним. Звіт про стан реалізації, у тому числі нежиття Правлінням та керівниками підрозділів Банку рекомендацій із усунення порушень і недоліків у діяльності Банку, виявлених за результатами аудиту, надається на розгляд Наглядовій раді раз на півроку. У зв'язку із неможливістю своєчасного виконання підрозділами рекомендацій, внаслідок обмеженості ресурсів в умовах воєнного стану та спрямування наявних ресурсів на зменшення його негативного впливу на діяльність Банку, Наглядовою радою змінені строки виконання окремих рекомендацій на період після припинення/скасування воєнного стану в Україні.

Захист фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг:

- механізм розгляду скарг в Банку передбачений Порядком реєстрації, розгляду та опрацювання звернень до Банку громадян, юридичних осіб та державних органів, затверджений рішенням Правління Банку;
- у відповідності до внутрішньобанківського наказу про призначення відповідальних осіб з реєстрації, розгляду та опрацювання звернень громадян, юридичних осіб та державних органів уповноваженою посадовою особою Банку, відповідальною за організацію розгляду звернень, є перший заступник голови Правління;
- протягом 2023 року до Банку надходили скарги/звернення, які, в основному, пов'язані (або частково пов'язані) із наданням фінансових послуг. Всі скарги були розглянуті та врегульовані відповідно до чинного законодавства України;
- позови до суду стосовно надання фінансових послуг Банком відсутні.

5. Результати діяльності та перспективи подальшого розвитку

Чистий процентний дохід за 2023 рік склав 73,6 млн. грн., що на 29,1 млн. грн. (40%) більше, ніж в 2022 році.

Чистий комісійний дохід за 2023 рік склав 52,1 млн. грн., що на 6,5 млн. грн. (14%) більше, ніж в 2022 році.

Результат від торгівельних операцій за 2023 рік склав -3,2 млн. грн., що на 90,1 млн. грн. менше, ніж в 2022 році. Основний вплив спричинений обліком процентного свопу по МСФЗ (в 2022 році склав 40,6 млн. грн., а в 2023 році -29,3 млн. грн., що 69,9 млн. грн. менше, ніж в 2022 році).

Операційний дохід за 2023 рік склав 127,4 млн. грн., що на 53,1 млн. грн. (29%) менше, ніж в 2022 році.

Витрати на персонал за 2023 рік склали 57,5 млн. грн., що на 4,3 млн. грн. (18%) більше, ніж в 2022 році.

Адміністративно-господарські витрати за 2023 рік склали 33,5 млн. грн., що на 0,7 млн. грн. (2 %) більше, ніж в 2022 році.

Операційний прибуток за 2023 рік склав 36,4 млн.грн., що на 58,1 млн.грн. (62%) менше, ніж в 2022 році.

Розмір витрат на створення резервів під очікувані кредитні збитки за 2023 рік склав 51,2 млн.грн., що на 42,0 млн.грн. менше, ніж в 2022 році

Збиток за 2023 рік склав 14,9 млн.грн.

Результат діяльності в розрізі показників представлений в таблиці.

(млн.грн.)

Показники	Факт за 2022 рік	Факт за 2023 рік	Відхилення
Чистий процентний дохід	44,5	73,6	29,1
Чистий комісійний дохід	45,6	52,1	6,5
Результат від торгівельних операцій	86,9	-3,2	-90,1
Інший операційний дохід	3,5	4,9	1,4
Операційний дохід	180,5	127,4	-53,1
Витрати на персонал	-53,2	-57,5	-4,3
Адміністративно-господарські витрати	-32,8	-33,5	-0,7
Операційний прибуток	94,5	36,4	-58,1
Резерв	-93,2	-51,2	42,0
Прибуток (збиток) до оподаткування	1,2	-14,8	-16,0
Податок на прибуток	-0,3	-0,1	0,2
Чистий прибуток (збиток) після оподаткування	0,9	-14,9	-15,8

Основним фінансовим показником на 2024 рік є виконання показників нової Стратегії Банку.

Головні напрямки діяльності Банку в 2024 році:

1. ПРИБУТКОВІСТЬ КАПІТАЛУ

- забезпечення доходності капіталу акціонерів з урахуванням операційного прибутку на достатньому рівні;
- забезпечити достатність капіталу з урахуванням повного покриття ризиків і стрес-тестування (капітал під ризиком і «робочий» капітал);
- продаж основних засобів Банку, які не використовуються у поточній діяльності;
- обмеження інвестування в основні засоби та нематеріальні активи на період підвищених безпекових ризиків у розмірі амортизації за весь цей період починаючи з 2023 року;
- повне покриття ризиків за рахунок формування резервів;
- фінансування чистих довгострокових активів виключно за рахунок «робочого» капіталу;
- беззбитковість всіх каналів продажів (відділень, ПТКС) Банку.

2. СТРАТЕГІЇ РОЗВИТКУ

2.1 РОЗДРІБНОГО БІЗНЕСУ

- зручна безготівкова оплата платежів за допомогою платіжної картки через інтернет-еквайринг;
- сервіси ПТКС Банку зручні та багатофункціональні для клієнтів Банку.

2.2 КОРПОРАТИВНОГО БІЗНЕСУ

- програма партнерства з ОТГ;
- обслуговування ФО онлайн;
- обслуговування ФОП онлайн;
- фондування кредитного портфеля за рахунок поточних зобов'язань в розмірі не більше 20%, не більше 40% в ринок ОВДП;
- корпоративний кредитний портфель не більше 50% від кредитно-інвестиційного портфелю Банку;
- частка зобов'язань ФО в пасивах банку не більше 45%.

3. ТЕХНОЛОГІЧНИЙ ПРОГРЕС

- обслуговування ЮО онлайн та в автоматизованих системах;
- гнучка тарифна та операційна модель з обслуговування клієнтів по картам;
- оптимізація продукту приймання платежів;
- оптимізація витрат/ризиків за операціями з клієнтами.

4. РОБОТА З НЕРОБОЧИМИ АКТИВАМИ

- граничний обсяг NPL за «новими» активами у відсотках до відповідного портфеля кредитів – 0,5% портфелю ЮО та 0,5-2,0% портфелю ФО в залежності від продукту;
- знизити обсяг викуплених активів та основних засобів, які не використовуються у операційній діяльності Банку;
- продовжити роботу з повернення «проблемних» активів.

5. РИЗИК-МЕНЕДЖМЕНТ

- виконання всіх нормативів НБУ;
- надійна та відмовостійка ІТ-інфраструктура;
- захищена інформаційна система Банку;
- централізоване зберігання, управління та обмін даними в організації;
- удосконалення системи автоматизації процесів фінансового моніторингу.

6. РИНОК ЦІННИХ ПАПЕРІВ

- розрив ліквідності в розрізі строків (до 1 місяця, до 1 року, більше року) з урахуванням ліквідності ринку ОВДП близько 10%.

Основними результатами впровадження Стратегії Банку та досягнення вищезазначених цілей у 2024 році будуть:

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

З 24.02.2022 в Україні введено воєнний стан, причиною чому стала військова агресія російської федерації проти України. Унаслідок широкомасштабної агресії росії проти України, значно зріс рівень усіх ризиків, які впливають на стабільність всієї фінансової системи. Загалом більшість системних ризиків фінансового сектору хоча й перебувають на високих рівнях, проте залишаються контрольованими завдяки спільним діям державних органів та установ. Втрати ВВП України в 2022-2023 роках суттєві. Інфляційний тиск залишається значним через виведення з ладу об'єктів виробничої та транспортної інфраструктури, вищі виробничі витрати. Відповідно значно зростає обсяг бюджетних витрат на підтримку бізнесу та поступове відновлення економіки. Експортний потенціал країни не реалізується в необхідному обсязі, в першу чергу, через логістичні проблеми. Війна також спричинила погіршення прогнозів світового зростання та скорочення глобальної торгівлі.

Керівництво АТ «МетаБанк» продовжує вживати всіх необхідних заходів для здійснення Банком своєї діяльності на безперервній основі. Для забезпечення здатності Банку продовжувати свою діяльність безперервно в умовах запровадженого воєнного стану в країні, керівництво Банку дотримується процесу планування відновлення діяльності відповідно до Плану відновлення діяльності АТ «МетаБанк» (затверджений рішенням Наглядової ради Банку 27.12.2021) та приймає відповідні рішення щодо організації роботи підрозділів Банку з метою мінімізації негативного впливу наслідків військової агресії російської федерації проти України. Для підвищення власної стійкості Банк продовжує дотримуватися нормативів на рівні, встановленому НБУ.

Затверджено до випуску та підписано 28 березня 2024 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Сергій НУЖНИЙ

Вікторія КАЛУЖСЬКА

Виконавець
Ірина ДЕНЩИК
(061) 228-78-86

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам та Наглядовій раді
Акціонерного товариства «МетаБанк»

Національному банку України
Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Акціонерне товариство «МетаБанк» (далі – Банк), що складається зі Звіту про фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2023 року, Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, Звіту про рух грошових коштів та Звіту про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2023 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та відповідає вимогам законодавства з питань її складання.

Основа для думки

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

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

Суттєва невизначеність, що стосується безперервної діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 2 у фінансовій звітності, в якій розкривається, що з 24 лютого 2022 року на діяльність Банку та його контрагентів суттєво впливає триваюче повномасштабне військове вторгнення в Україну з боку російської федерації, та що подальший розвиток подій, терміни припинення цих подій та їх наслідки є невизначеними.

Як зазначено в Примітці 3 ці події або умови разом вказують на те, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі у майбутньому. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Додатково до питання, яке описане в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервної діяльності», ми визначили, що описане нижче питання є ключовим питанням аудиту, яке слід відобразити в нашому звіті.

Ключове питання аудиту	Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту
Судження та оцінки кредитів та заборгованості клієнтів	
Визнання та оцінка очікуваних кредитних збитків («ECL») є дуже складним процесом і передбачає використання значних суджень та припущень, включаючи розробку та включення до оцінки очікуваних кредитних збитків прогнозних економічних умов з метою дотримання цілей оцінок, які визначені МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Відповідно, це питання вимагало від нас значної уваги під час виконання аудиту. При визначенні очікуваних кредитних збитків управлінський персонал зобов'язаний приймати судження щодо визначення того, що вважається значним збільшенням кредитного ризику, а також робити припущення та складні оцінки для включення відповідної інформації щодо минулих подій, поточних умов та прогнозів економічних умов. Точність припущень, що використовуються в моделях, включаючи макроекономічні сценарії, впливає на рівень резервів на знецінення. Управлінський персонал застосовує судження при оцінюванні, що вимагає використання припущень, які є складними, суб'єктивними та чутливими до факторів ризику, зокрема, до змін економічних та кредитних умов. Ми визначили питання знецінення кредитів та заборгованості клієнтів як ключове питання аудиту через суттєвість залишків за кредитами та заборгованості клієнтів, високу складність та оціночний характер розрахунку очікуваних кредитних збитків. Інформація щодо суттєвих облікових політик наведена у примітці 4, а у примітці 7 представлені розкриття та детальна інформація про застосовані методи та моделі, величину резерву на знецінення кредитів та заборгованості клієнтів.	Під час наших аудиторських процедур ми тестували заходи контролю, які були впроваджені управлінським персоналом для забезпечення розрахунків очікуваних кредитних збитків. Ми також оцінили відповідність вимогам МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» методології оцінки знецінення, що використовується Банком. Зокрема, ми оцінили підхід Банку щодо застосування критеріїв значного підвищення кредитного ризику («SICR»), визначення дефолту, ймовірності дефолту («PD»), втрат в разі дефолту («LGD») та експозиції під ризиком («EAD») та врахування прогнозної інформації при розрахунку очікуваних кредитних збитків. Ми зосередилися на оцінці припущень Банку та експертних оцінок, застосованих у моделі оцінки очікуваних кредитних збитків, з урахуванням емпіричних даних та існуючих процесів кредитування та моніторингу. Для суттєвих кредитів та заборгованостей клієнтів, які були оцінені на предмет зменшення корисності на індивідуальній основі, ми застосували наше професійне судження для здійснення вибірки з урахуванням різних критеріїв ризику. Так, для обраних кредитів ми перевірили класифікацію етапів знецінення, включаючи оцінку факторів, які впливають на кредитний ризик. Водночас, для обраних знецінених кредитів (стадія 3) ми перевірили припущення, використані при розрахунку очікуваних кредитних збитків, зокрема, застосовані очікувані сценарії та ймовірності, строки та суми очікуваних грошових потоків, включаючи грошові потоки від погашення та реалізації застави.

Інші питання - друга дата звіту аудитора

Дата цього звіту 29 квітня 2024 року стосується виключно параграфів «Звіт щодо Звіту з корпоративного управління» та «Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї». Параграф «Звіт щодо Звіту з корпоративного управління» містить результати нашої перевірки даного звіту. Цей параграф був доданий до нашого звіту аудитора від 29 березня 2024 року, оскільки звіт емітента, включно зі звітом з корпоративного управління, згадані в цьому параграфі, були надані нам після 29 березня 2024 року. Наш звіт незалежного аудитора від 29 березня 2024 року містив інформацію про це в розділі «Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї». Відповідальність аудитора за події, які відбулися після звіту аудитора від 29 березня 2024 року, обмежуються тими подіями, які відносяться до зазначеної в цьому параграфі інформації і наші процедури після цієї дати стосувалися виключно зазначеної інформації.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка міститься у Річній інформації емітента цінних паперів, включно зі Звітом керівництва (звітом про управління) та Звітом про корпоративне управління за 2023 рік, але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація виглядає такою, що не відповідає вимогам законодавства або містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Відповідальність управлінського персоналу та Наглядової ради Банку за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Наглядова рада Банку несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Банку продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації і фінансовій звітності або, якщо такі розкритті інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо Наглядовій раді Банку інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, виявлені під час аудиту, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо Наглядовій раді Банку твердження що ми виконали доречні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їх про всі стосунки та інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Наглядовій раді Банку, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора окрім випадків, коли законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Звіт про інші правові та регуляторні вимоги Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку

(Цей розділ аудиторського звіту включено згідно з Вимогами до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку, затвердженими Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 22.07.2021 N 555, далі – Вимоги 555 та відповідно до Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого рішенням НКЦПФР від 06.06.2023 № 608, далі - Положення 608).

Інформація відповідно до пункту 10 розділу I Вимог 555 наведена в розділі «Відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, який проводив аудит фінансової звітності» аудиторського звіту.

Додаткова інформація відповідно до глави 1 розділу II Вимог 555

1. повне найменування (у розумінні Цивільного кодексу України) юридичної особи (щодо заявника або учасника ринків капіталу та організованих товарних ринків):

Акціонерне товариство «МетаБанк»;
2. На нашу думку, Банком дотримано вимоги, встановлені Положенням про форму та зміст структури власності, яке затверджене наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року N 163, зареєстроване в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за N 768/36390, щодо повного розкриття інформації про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності;
3. а) Банк не є контролером/учасником небанківської фінансової групи;
б) Банк є підприємством, що становить суспільний інтерес;
4. У Банку відсутні материнські/дочірні компанії;
5. Нормативно-правовими актами НКЦПФР для сфери діяльності, в якій функціонує Банк, не встановлені пруденційні показники, тому думка аудитора щодо правильності розрахунку відповідних пруденційних показників не висловлюється.

Додаткова інформація відповідно до глави 8 розділу II Вимог 555 та пункту 45 розділу III Положення 608

Звіт щодо Звіту про корпоративне управління

Ми виконали перевірку інформації у Звіті про корпоративне управління Банку, який є складовою частиною Звіту керівництва (звіту про управління) (далі – Звіт про корпоративне управління).

Відповідальність за Звіт про корпоративне управління та його підготовку відповідно до частини 3 статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» несе управлінський персонал.

Наша перевірка Звіту про корпоративне управління, зокрема, інформації, яка зазначена у пунктах 1 – 4 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», в тому числі та додатково зазначена у підпунктах 1-5 пункту 43 Положення № 608, полягала в розгляді того, чи є ця інформація достовірною, чи не суперечить інформація у Звіті про корпоративне управління в цілому фінансовій звітності та чи підготовлено Звіт про корпоративне управління відповідно до вимог чинного законодавства. Наша перевірка Звіту про корпоративне управління відрізняється від аудиту, який виконується відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, та є значно меншою за своїм обсягом. Ми вважаємо, що в результаті перевірки ми отримали основу для висловлення нашої думки.

Думка

Звіт про корпоративне управління підготовлено і інформація в ньому розкрита відповідно до вимог частини 3 статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки». Інформація, зазначена у пунктах 5 – 9 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», та в тому числі додатково зазначена у підпунктах 6-11 пункту 43 Положення № 608, а саме, опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками Банку; інформація про наявність затвердженої декларації схильності до ризиків Банку, а також опис ключових положень декларації схильності до ризиків Банку; перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Банку; інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Банку; порядок призначення та звільнення посадових осіб та повноваження посадових осіб Банку, наведена у Звіті про корпоративне управління, не суперечить інформації, отриманій нами під час аудиту фінансової звітності і відповідають Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки».

Звіт щодо вимог Національного банку України до аудиторського звіту за результатами щорічного аудиту фінансової звітності

Нами, у відповідності з вимогами ст. 69 Закону України «Про банки та банківську діяльність» та п. 27 Положення про порядок подання до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності банку, банківської групи та про проведення аудиторської перевірки фінансової звітності учасника банківської групи, затвердженого Постановою Національного банку України від 02.08.2018 № 90 (із змінами; далі – Положення №90), надається додаткова інформація (оцінка), яка стосується фінансової звітності Банку за 2023 рік, щодо:

- відповідності (достовірності відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками», що складається банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним;
- дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку з питань:
 - внутрішнього контролю;
 - внутрішнього аудиту;
 - визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
 - визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними;
 - достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку;
 - ведення бухгалтерського обліку.

Питання, які викладені у цьому звіті, розглядалися у рамках проведення аудиту фінансової звітності Банку за 2023 рік на основі вибіркового тестування та у обсягах, необхідних для планування та проведення аудиторських процедур відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

Цей звіт призначено для акціонерів, керівництва Банку та Національного банку України. При ознайомленні з цим звітом необхідно враховувати обмежений, як зазначено вище, характер процедур з оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку та організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю.

Крім того, слід враховувати, що критерії оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку і організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю, використані нами, можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

Наводимо інформацію та відповідні оцінки, про які йде мова вище.

Виконуючи вимоги п. 27 Положення 90 щодо оцінки відповідності (достовірності відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками» (далі – файл «А7Х»), що складається Банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним, яка не є складовою частиною комплексу річної фінансової звітності, можна зробити наступні висновки.

Ми виявили окремі факти невідповідності (недостовірності відображення) відповідним умовам договорів та обставинам проведених операцій відображеного у файлі А7Х розподілу активів і зобов'язань банку за строками, зокрема:

- залишки коштів, які обліковуються на рахунках обліку зобов'язання орендаря з лізингу (оренди) в сумі 6 002 тис.грн віднесені Банком до строкового інтервалу «на вимогу», а не до інтервалів, які відповідають умовам погашення відповідних зобов'язань у відповідних строкових інтервалах до 1 року;

- залишок коштів, які обліковуються на рахунку обліку забезпечення оплати відпусток в сумі 2 165 тис. грн віднесений Банком до строкового інтервалу «на вимогу», а не до інтервалів, які відповідають порядку використання забезпечень з оплати відпусток;
- окремі залишки за рахунками обліку дебіторської заборгованості щодо розрахунків з бюджетом в сумі 2 073 тис. грн віднесені Банком до строкового інтервалу «на вимогу», а не до інтервалів, які відповідають договірним умовам погашення відповідних активів та умов розрахунків з бюджетом, який в даному випадку відповідає строковому інтервалу передбаченому правилами здійснення розрахунків, установлених законодавством України.

Стосовно дотримання Банком вимог, встановлених нормативно - правовими актами Національного банку України з питань:

- внутрішнього контролю

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

- внутрішнього аудиту

На нашу думку, з огляду на негативний вплив зовнішніх факторів та особливості середовища, в якому функціонував Банк в звітному періоді, внутрішній аудит Банку не в повній мірі відповідає нормативним вимогам. Враховуючи обсяг завдань, що постають перед Службою внутрішнього аудиту, та характер запланованих перевірок, ідентифікована обмеженість людських ресурсів, що суттєво впливає на спроможність виконання довгострокового плану роботи з огляду на ідентифіковані ризики.

- визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

За нашими оцінками, розмір кредитного ризику за активними банківськими операціями визначений Банком відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України.

- визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними

У ході проведення аудиту ми не виявили порушень нормативних вимог в частині визнання та здійснення операцій з пов'язаними із Банком особами.

- достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку

Станом на 31 грудня 2023 року (кінець дня) регулятивний капітал Банку, розрахований у відповідності до вимог Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої Постановою Правління НБУ від 28 серпня 2001 року № 368, на підставі денного балансу, становить 299 134 тис. грн.

Величина капіталу Банку на кінець звітного періоду є достатньою для виконання операцій, які передбачені банківською ліцензією, а його абсолютний розмір відповідає нормативним вимогам щодо його величини.

- ведення бухгалтерського обліку

Ми не знайшли свідчень, згідно з якими бухгалтерський облік Банку не можна було б визнати таким, що відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку.

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

- повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПКФ УКРАЇНА» (Ідентифікаційний код юридичної особи 34619277);

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

аудиторська фірма внесена до Розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності. Номер реєстрації у Реєстрі 3886;

- місцезнаходження юридичної особи та її фактичне місце розташування:

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

- вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності:

www.pkf.kiev.ua

- дата та номер договору на проведення аудиту:

Договір від 15.10.2020 № 51 та додаткова угода від 15.09.2023 №6.

- дата початку та дата закінчення проведення аудиту:

дата початку аудиту: 02.10.2023

дата закінчення аудиту: 29.03.2024, за винятком питань, розкритих в параграфі «Інші питання - друга дата звіту аудитора», які подаються на 29 квітня 2024 (дата завершення аудиторських процедур, обмежених зміною, зазначеною в цьому параграфі інформації).

Додаткова інформація відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»

Ми були призначені на проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку Наглядовою радою Банку рішенням від 15.09.2023. Загальна тривалість виконання наших завдань з аудиту фінансової звітності Банку становить 7 років включно зі звітним роком.

Під час аудиту фінансової звітності, за результатами якого складено цей Звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевірялася, зокрема внаслідок шахрайства.

Серед ідентифікованих нами ризиків найбільш значущі ризики, які потребували нашої особливої уваги, але не призвели до модифікації нашої думки, наведені в розділах «Ключові питання аудиту» та «Суттєва невизначеність, що стосується безперервної діяльності».

Ми розробили та виконали процедури оцінки ризиків для отримання аудиторських доказів, які забезпечили належну основу для ідентифікації та оцінки ризиків суттєвих викривлень, чи то внаслідок шахрайства, чи помилки, на рівні фінансової звітності Банку та тверджень в ній; та розробили подальші аудиторські процедури, які забезпечили можливість виявити порушення, включаючи шахрайство, та отримання нами обґрунтованої впевненості для висловлення думки щодо фінансової звітності в цілому.

Оскільки Банк працює в жорстко регульованому середовищі, наша оцінка ризиків суттєвих викривлень також враховувала середовище контролю, включаючи процедури Банку для дотримання нормативних вимог. Наша оцінка включала перевірку ключових структур, політик і стандартів, розуміння й оцінку ролі наглядової функції та внутрішнього контролю у їх створенні і впровадженні, а також моніторинг відповідності та тестування пов'язаних із ними засобів контролю.

Ми отримали розуміння законодавчої та нормативної бази, яка застосовується до Банку і визначили ті найбільш суттєві вимоги, які мають безпосереднє відношення до конкретних тверджень у фінансовій звітності. Зокрема, такі вимоги стосуються дотримання вимог економічних нормативів та інших законодавчих та нормативних актів.

МСА обмежують необхідні аудиторські процедури щодо виявлення невідповідностей законодавчих та нормативних актів на рівні запитів до управлінського персоналу і за потреби до тих, кого наділено найвищими повноваженнями та перевіркою, за наявності, листування з відповідними органами ліцензування та

регуляторними органами. Якщо порушення не були розкриті нам або не є очевидними з відповідного листування, аудит може не виявити цього порушення.

Згідно з результатами нашого аудиту, всі виявлені порушення були обговорені з управлінським персоналом Банку. Суттєві порушення, які потребували внесення виправлень у фінансову звітність, виправлені. Виявлені нами порушення не пов'язані з ризиком шахрайства.

Наша думка, наведена у цьому звіті, узгоджується з додатковим звітом для Наглядової ради Банку.

Ми не надавали Банку неаудиторські послуги, визначені статтею 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Аудиторська фірма ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» та партнер із завдання з аудиту (ключовий партнер з аудиту) фінансової звітності Банку станом на 31 грудня 2023 року є незалежними по відношенню до Банку.

Ми та інші члени мережі PKF Global, а також контрольовані нашої фірмою суб'єкти господарювання не надавали Банку інші ніж обов'язковий аудит послуги, інформація про які не розкрита у Звіті керівництва (Звіті про управління) та/або у фінансовій звітності.

Метою нашого аудиту є підвищення ступеня довіри визначених користувачів до фінансової звітності Банку. Це досягається через висловлення нами думки про те, чи складена фінансова звітність у всіх суттєвих аспектах відповідно до МСФЗ. Наш аудит проведено згідно з МСА та відповідними етичними вимогами і він надає нам можливість формулювати таку думку. Внаслідок властивих для аудиту обмежень більшість аудиторських доказів, на основі яких сформовані наші висновки та на яких ґрунтується наша думка, є швидше переконливими, ніж остаточними, а отже аудит не надає абсолютної гарантії, що фінансова звітність не містить викривлень, і наш аудит не гарантує майбутню життєздатність Банку, ефективність чи результативність ведення справ Банку управлінським персоналом.

Партнером із завдання з аудиту (ключовим партнером з аудиту), результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Святослав БІЛОБЛОВСЬКИЙ.

Партнер із завдання з аудиту

номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100190



Святослав БІЛОБЛОВСЬКИЙ

Від ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» Директор

Ірина КАШТАНОВА

місто Київ, Україна

29 березня 2024, за винятком питань, розкритих в параграфі «Інші питання - друга дата звіту аудитора», які подаються на 29 квітня 2024 (дата завершення аудиторських процедур, обмежених зміною, зазначеною в цьому параграфі інформації).