



**Акціонерне товариство «МетаБанк»**

**Проміжна скорочена фінансова звітність  
станом на кінець дня 31 березня 2022 р.**



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

## ЗМІСТ

|   |    |
|---|----|
| ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (БАЛАНС).....   | 3  |
| ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕННИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШІ СУКУПНИЙ ДОХІД (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ РЕЗУЛЬТАТИ)..... | 4  |
| ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕННИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНУ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛУ .....  | 6  |
| ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕННИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ .....  | 7  |
| ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ   |    |
| Примітка 1. Інформація про банк .....   | 8  |
| Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність .....                         | 9  |
| Примітка 3. Основа подання фінансової звітності .....   | 11 |
| Примітка 4. . Грошові кошти та їх еквіваленти.....  | 11 |
| Примітка 5. Інвестиції в цінні папери .....   | 13 |
| Примітка 6. Інші активи.....  | 16 |
| Примітка 7. Активи з права користування .....   | 23 |
| Примітка 8. Кошти банків.....   | 23 |
| Примітка 9. Кошти клієнтів .....  | 23 |
| Примітка 10. Інші зобов'язання .....  | 25 |
| Примітка 11. Зобов'язання з оренди.....   | 26 |
| Примітка 12. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід).....                                     | 27 |
| Примітка 13. Рух резервів переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу) .....                               | 29 |
| Примітка 14. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення.....                                      | 29 |
| Примітка 15. Процентні доходи та витрати.....   | 30 |
| Примітка 16. Комісійні доходи та витрати.....   | 31 |
| Примітка 17. Інші операційні доходи .....   | 32 |
| Примітка 18. Адміністративні та інші операційні витрати .....   | 32 |
| Примітка 19. Витрати на податок на прибуток .....   | 33 |
| Примітка 20. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію .....                                    | 35 |
| Примітка 21. Операційні сегменти.....   | 36 |
| Примітка 22. Управління капіталом.....  | 36 |
| Примітка 23. Управління фінансовими ризиками.....   | 40 |
| Примітка 24. Справедлива вартість активів та зобов'язань.....   | 48 |
| Примітка 25. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки.....                                       | 52 |
| Примітка 26. Рахунки довірного управління.....  | 54 |
| Примітка 27. Операції з пов'язаними сторонами .....   | 54 |
| Примітка 28. Потенційні зобов'язання банку .....  | 56 |
| Примітка 29. Події після дати балансу.....  | 57 |



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

## Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) станом на 31 березня 2022 року

(в тисячах гривень)

| Назва статті   | Примітки | 31.03.2022<br>рік | 31.12.2021<br>рік |
|--|----------|-------------------|-------------------|
| <b>Активи</b>  |          |                   |                   |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                                    | 4        | 223 420           | 106 969           |
| Кредити та заборгованість клієнтів                                 |          | 538 833           | 482 595           |
| Інвестиції в цінні папери  | 5        | 809 756           | 865 567           |
| Інвестиційна нерухомість   |          | 12 823            | 12 823            |
| Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток      |          | 30                | 28                |
| Відстрочений податковий актив                                      |          | 430               | 430               |
| Основні засоби та нематеріальні активи                             |          | 28 474            | 26 380            |
| Інші активи  | 6        | 9 019             | 15 216            |
| Активи з правом користування                                       | 7        | 8 503             | 10 577            |
| Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття |          | 30 126            | 30 126            |
| <b>Усього активів</b>  |          | <b>1 661 414</b>  | <b>1 550 711</b>  |
| <b>Зобов'язання</b>  |          |                   |                   |
| Кошти банків   | 8        | 518 770           | 418 000           |
| Кошти клієнтів   | 9        | 732 979           | 710 923           |
| Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток                    |          | 681               | 3 154             |
| Відстрочені податкові зобов'язання                                 |          | -                 | -                 |
| Інші зобов'язання  | 10       | 6 346             | 8 867             |
| Зобов'язання орендаря з лізингу                                    | 11       | 9 443             | 11 516            |
| <b>Усього зобов'язань</b>  |          | <b>1 268 219</b>  | <b>1 152 460</b>  |
| <b>Власний капітал</b>   |          |                   |                   |
| Статутний капітал  | 12       | 298 738           | 298 738           |
| Емісійні різниці   |          | 932               | 932               |
| Резервні та інші фонди банку                                       |          | 16 140            | 16 140            |
| Резерви переоцінки   |          | (12 451)          | (717)             |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)                        |          | 89 836            | 83 158            |
| <b>Усього власного капіталу</b>                                    |          | <b>393 195</b>    | <b>398 251</b>    |
| <b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>                     |          | <b>1 661 414</b>  | <b>1 550 711</b>  |

Затверджено до випуску та підписано 02 вересня 2022 року

Голова Правління

Сергій НУЖНИЙ

Головний бухгалтер

Вікторія КАЛУЖСЬКА

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

*(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)***Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)  
за період, що закінчився 31 березня 2022 року***(в тисячах гривень)*

| Назва статті  | Примітки | Звітний період                            |   | Попередній період                         |   |
|---|----------|---|---|---|---|
|   |          | за поточний проміжний період (три місяці) | наростаючим підсумком із початку року до дати звітності | за поточний проміжний період (три місяці) | наростаючим підсумком із початку року до дати звітності |
| Процентні доходи  | 15       | 36 474                                    | 36 474  | 26 145                                    | 26 145  |
| Процентні витрати   | 15       | (17 891)                                  | (17 891)  | (9 567)                                   | (9 567)   |
| Чистий процентний дохід   | 15       | <b>18 583</b>                             | <b>18 583</b>   | <b>16 578</b>                             | <b>16 578</b>   |
| Комісійні доходи  | 16       | 10 459                                    | 10 459  | 14 357                                    | 14 357  |
| Комісійні витрати   | 16       | (587)                                     | (587)   | (692)                                     | (692)   |
| Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток            |          | 617                                       | 617   | -   | -   |
| Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід |          | 11  | 11  | 259                                       | 259   |
| Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою  |          | 508                                       | 508   | 61  | 61  |
| Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти  |          | 3 036                                     | 3 036   | (421)                                     | (421)   |
| Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова                 |          | 657                                       | 657   | 1 348                                     | 1 348   |
| Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід                              |          | -   | -   | -   | -   |
| Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів   |          | (1 407)                                   | (1 407)   | (4 762)                                   | (4 762)   |
| Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями  |          | -   | -   | -   | -   |
| Чистий прибуток/(збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід   |          | -   | -   | -   | -   |
| Інші операційні доходи  | 17       | 1 014                                     | 1 014   | 904                                       | 904   |
| Витрати на виплати працівникам  | 18       | (16 681)                                  | (16 681)  | (16 951)                                  | (16 951)  |
| Витрати зносу та амортизація  | 18       | (2 971)                                   | (2 971)   | (2 963)                                   | (2 963)   |
| Інші адміністративні та операційні витрати  | 18       | (5 095)                                   | (5 095)   | (4 967)                                   | (4 967)   |
| <b>Прибуток до оподаткування</b>  |          | <b>8 144</b>                              | <b>8 144</b>  | <b>2 751</b>                              | <b>2 751</b>  |
| Витрати на податок на прибуток  | 19       | (1 466)                                   | (1 466)   | (495)                                     | (495)   |
| <b>Прибуток за період</b>   |          | <b>6 678</b>                              | <b>6 678</b>  | <b>2 256</b>                              | <b>2 256</b>  |

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»**

Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 31 березня 2022 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

| Назва статті  | Примітки  | Звітний період                            |   | Попередній період                         |   |
|---|-----------|---|---|---|---|
|   |           | за поточний проміжний період (три місяці) | наростаючим підсумком із початку року до дати звітності | за поточний проміжний період (три місяці) | наростаючим підсумком із початку року до дати звітності |
| <b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>  |           |   |   |   |   |
| <b>СТАТТІ,ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК</b>   |           |   |   |   |   |
| Зміни результатів переоцінки основних засобів та нематеріальних активів   |           | -   | -   | -   | -   |
| Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде неklasифікований у прибуток чи збиток |           | -   | -   | -   | -   |
| Інший сукупний дохід, що не буде неklasифікований у прибуток чи збиток після оподаткування                            |           | -   | -   | -   | -   |
| <b>СТАТТІ,ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК</b>  |           |   |   |   |   |
| Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:  | 13        | (11 734)                                  | (11 734)  | 1 311                                     | 1 311   |
| чиста зміна справедливої вартості   | 13        | (11 734)                                  | (11 734)  | 1 311                                     | 1 311   |
| Інший сукупний дохід, що буде неklasифікований у прибуток чи збиток після оподаткування                               | 13        | (11 734)                                  | (11 734)  | 1 311                                     | 1 311   |
| Інший сукупний дохід після оподаткування  | 13        | (11 734)                                  | (11 734)  | 1 311                                     | 1 311   |
| <b>Всього сукупний дохід за період</b>  | <b>13</b> | <b>(5 056)</b>                            | <b>(5 056)</b>  | <b>3 567</b>                              | <b>3 567</b>  |
| <b>Прибуток на акцію</b>  |           |   |   |   |   |
| Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію (грн.)   |           | 1,32                                      | 1,32  | 0,45                                      | 0,45  |

Затверджено до випуску та підписано 02 вересня 2022 року

Голова Правління

Сергій НУЖНИЙ

Головний бухгалтер

Вікторія КАЛУЖСЬКА

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

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»**

Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 31 березня 2022 року

*(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)***Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за період, що закінчився 31 березня 2022 року** *(в тисячах гривень)*

| Назва статті  | Статутний капітал | Емісійні різниці | Незарєстрований статутний капітал | Резервні фонди | Резерви переоцінки | Нерозподілений прибуток | Усього власного капіталу |
|---|-------------------|------------------|-----------------------------------|----------------|--------------------|-------------------------|--------------------------|
| <b>Залишок на 31 грудня 2020 року</b>                     | <b>200 618</b>    | <b>954</b>       | <b>98 120</b>                     | <b>14 244</b>  | <b>4 664</b>       | <b>37 919</b>           | <b>356 519</b>           |
| <b>Усього сукупного доходу:</b>                           | -                 | -                | -                                 | -              | <b>1 311</b>       | <b>2 256</b>            | <b>3 567</b>             |
| -прибуток за період                                       | -                 | -                | -                                 | -              | -                  | 2 256                   | 2 256                    |
| -інший сукупний дохід                                     | -                 | -                | -                                 | -              | 1 311              | -                       | 1 311                    |
| Розподіл прибутку до резервних фондів                     | -                 | -                | -                                 | -              | -                  | -                       | -                        |
| Емісія акцій:   | -                 | -                | -                                 | -              | -                  | -                       | -                        |
| - за рахунок нерозподіленого прибутку номінальна вартість | -                 | -                | -                                 | -              | -                  | -                       | -                        |
| Додаткові внески на збільшення Статутного капіталу        | -                 | -                | -                                 | -              | -                  | -                       | -                        |
| Витрати на Державну реєстрацію емісії                     | -                 | -                | -                                 | -              | -                  | -                       | -                        |
| <b>Залишок на 31 березня 2021 року</b>                    | <b>200 618</b>    | <b>954</b>       | <b>98 120</b>                     | <b>14 244</b>  | <b>5 975</b>       | <b>40 175</b>           | <b>360 086</b>           |

| Назва статті  | Статутний капітал | Емісійні різниці | Резервні фонди | Резерви переоцінки | Нерозподілений прибуток | Усього власного капіталу |
|---|-------------------|------------------|----------------|--------------------|-------------------------|--------------------------|
| <b>Залишок на 31 грудня 2021 року</b>                     | <b>298 738</b>    | <b>932</b>       | <b>16 140</b>  | <b>(717)</b>       | <b>83 158</b>           | <b>398 251</b>           |
| <b>Усього сукупного доходу:</b>                           | -                 | -                | -              | <b>(11 734)</b>    | <b>6 678</b>            | <b>(5 056)</b>           |
| -прибуток за період                                       | -                 | -                | -              | -                  | 6 678                   | 6 678                    |
| -інший сукупний дохід                                     | -                 | -                | -              | (11 734)           | -                       | (11 734)                 |
| Розподіл прибутку до резервних фондів                     | -                 | -                | -              | -                  | -                       | -                        |
| Емісія акцій:   | -                 | -                | -              | -                  | -                       | -                        |
| - за рахунок нерозподіленого прибутку номінальна вартість | -                 | -                | -              | -                  | -                       | -                        |
| Додаткові внески на збільшення Статутного капіталу        | -                 | -                | -              | -                  | -                       | -                        |
| Витрати на Державну реєстрацію емісії                     | -                 | -                | -              | -                  | -                       | -                        |
| <b>Залишок на 31 березня 2022 року</b>                    | <b>298 738</b>    | <b>932</b>       | <b>16 140</b>  | <b>(12 451)</b>    | <b>89 836</b>           | <b>393 195</b>           |

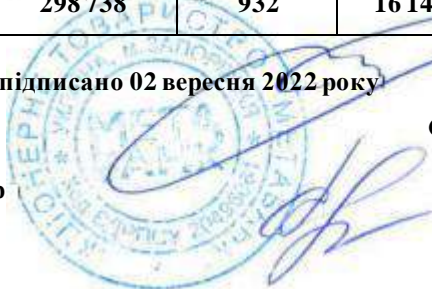
Затверджено до випуску та підписано 02 вересня 2022 року

Голова Правління

Головний бухгалтер

Сергій НУЖНИЙ

Вікторія КАЛУЖСЬКА





(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом за період, що закінчився 31 березня 2022 року**

(в тисячах гривень)

| Назва статті  | За період, що закінчився 31 березня 2022 р. | За період, що закінчився 31 березня 2021 р. |
|---|---|---|
| <b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>   |   |   |
| Процентні доходи, що отримані   | 29 953                                      | 35 662                                      |
| Процентні витрати, що сплачені  | (19 036)                                    | (10 905)                                    |
| Комісійні доходи, що отримані   | 10 614                                      | 14 268                                      |
| Комісійні витрати, що сплачені  | (587)                                       | (692)                                       |
| Результат операцій з фінансовими похідними інструментами  | 617   | -   |
| Результат операцій з іноземною валютою  | 508   | 61  |
| Інші отримані операційні доходи   | 2 229                                       | 3 102                                       |
| Виплати на утримання персоналу, сплачені  | (16 786)                                    | (16 950)                                    |
| Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені  | (14 150)                                    | (7 575)                                     |
| Податок на прибуток, сплачений  | (7 094)                                     | (4 539)                                     |
| <b>Грошові кошти, що отримані/(сплачені) від операційної діяльності, до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b> | <b>(13 732)</b>                             | <b>12 432</b>                               |
| <b>ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ</b>   |   |   |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів  | (58 711)                                    | (86 437)                                    |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів   | 6 556                                       | 2 859                                       |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших активів  | (1 973)                                     | (2 510)                                     |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів  | 23 143                                      | 11 412                                      |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків  | 110 770                                     | 254 600                                     |
| Чисте збільшення/(зменшення) резерв за зобов'язанням  | -   | -   |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань   | (3 086)                                     | 605   |
| <b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності</b>  | <b>62 967</b>                               | <b>192 961</b>                              |
| <b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>   |   |   |
| Придбання цінних паперів  | (567)                                       | (424 424)                                   |
| Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери  | -   | 185 059                                     |
| Придбання інвестиційної нерухомості   | -   | -   |
| Придбання основних засобів  | (2 754)                                     | (132)                                       |
| Надходження від реалізації основних засобів   | -   | -   |
| Придбання нематеріальних активів  | -   | -   |
| Надходження від реалізації необоротних активів до продажу   | 393   | 301   |
| <b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>                                      | <b>(2 928)</b>                              | <b>(239 196)</b>                            |
| <b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>  |   |   |
| Зобов'язання за договорами оренди   | (2 562)                                     | (11 582)                                    |
| <b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>   | <b>(2 562)</b>                              | <b>(11 582)</b>                             |
| <b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</b>                       | <b>3 036</b>                                | <b>(421)</b>                                |
| <b>Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів</b>  | <b>60 513</b>                               | <b>(58 238)</b>                             |
| <b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>   | <b>398 050</b>                              | <b>234 629</b>                              |
| <b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>  | <b>458 563</b>                              | <b>176 391</b>                              |

Затверджено до випуску та підписано 02 вересня 2022 року

Голова Правління

Сергій НУЖНИЙ

Головний бухгалтер

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.

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

Повне офіційне найменування Банку: Акціонерне товариство «МетаБанк».

Протягом звітного періоду акції Банку на відкритих ринках не оберталися.

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

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

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

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

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

### **Структура власності Банку:**

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

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





(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

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

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

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

Кінцевим вигодоодержувачем Банку є Носик Лариса Миколаївна.

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

Участь в акціонерному капіталі банку:

фізичні особи – 49,9403%

юридичні особи – 50,0597%.

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, затверджена до випуску 30 серпня 2022 року та підписана від Банку Головою Правління та Головним бухгалтером.

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

У 1 кварталі 2022 року на економіку та банківський сектор в Україні продовжували чинити значний вплив суспільно-політичні та зовнішньополітичні події. Частина території України (в межах Автономної республіки Крим) залишалась тимчасово окупованою Російською Федерацією внаслідок анексії, не визнаної міжнародним співтовариством. На частині території України (в межах окремих районів Донецької та Луганської областей) тривало збройне протистояння та воєнні дії з сепаратистськими угрупованнями, підтримуваними Російською Федерацією.

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

Протягом перших тижнів російські окупаційні війська зосередили наступ на напрямках Київ, Харків, Чернігів, Миколаїв, Одеса, Маріуполь, але так і не змогли захопити ці міста. Зазнавши фактичної поразки на полі бою російські окупаційні війська почали знищувати інфраструктуру України включно з медичними та освітніми закладами. Світова спільнота класифікувала такі дії як воєнні злочини.

Війна в Україні призвела до трагічної загибелі людей і страждань. Хоча подальші перспективи геть невизначені, економічні наслідки вже зараз дуже серйозні: кількість біженців перевищує 5 мільйони, крім того, мають місце масштабні руйнування ключової інфраструктури в Україні. Збитки, які російська армія нанесла інфраструктурі України, сягають щонайменше 200 млрд. доларів США, а загальні збитки перевищили 500 млрд. доларів США. В результаті військових дій половина українських підприємств та суб'єктів господарювання припинили тимчасово або повністю свою діяльність. Все це матиме довгострокові наслідки для економіки України та її банківського сектору. За оцінку міжнародних аналітичних центрів та представників



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Уряду України зниження ВВП за підсумками 2022 року може досягнути 30-40%р/р, а інфляція за оцінками НБУ перевищить 20% за підсумками року. Дефіцит загального фонду бюджету за 1 квартал 2022 становить 67,5 млрд.грн.(близько 2,3 млрд доларів).

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

Валютний ринок в Україні працює в режимі значних обмежень, які були запроваджені в умовах воєнного стану. Уповноваженим установам фактично заборонено здійснювати торгівлю валютними цінностями, крім низки випадків. Більшість угод на міжбанківському ринку відбувається за участі Національного банку – як на купівлю, так і на продаж валюти. З початку війни курс гривні за фіксували на рівні 24 лютого 2022 року. Яким буде курс після закінчення війни – залежатиме від дуже багатьох параметрів, тому прогнозувати зараз курс неможливо. Очікується, що після нормалізації ситуації повноцінну роботу валютного ринку буде відновлено в найкоротші терміни, валютні обмеження, запроваджені у воєнний період, будуть скасовані. Як тільки працюють ринкові монетарні інструменти, НБУ у разі виникнення дисбалансів зможе повернутися до згладжування курсових коливань та стабілізації ситуації на ринку.

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

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

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

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

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

З огляду на вищевикладене керівництво Банку проводить постійний оперативний моніторинг діяльності та забезпечує швидке реагування на поточні події та зміну ситуації. Також, оцінюючи можливі сценарії розвитку подій, керівництво Банку оцінює можливі втрати, як прийнятні з точки зору наявного капіталу і необхідності



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

підтримання його на достатньому рівні та такими, що не вплинуть на здатність Банку продовжувати діяльність на безперервній основі.

### **Примітка 3. Основа подання фінансової звітності**

Банк підготував цю проміжну скорочену фінансову звітність за три місячний період, що закінчився 31 березня 2022 року, у відповідності до вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 (МСБО 34) «Проміжна фінансова звітність».

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

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

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

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

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

### **Безперервність діяльності**

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

У Примітці 29 описані фактори невизначеності, пов'язані з подіями та умовами, які становлять суттєву невизначеність щодо спроможності Банку продовжувати свою діяльність як безперервно діючий суб'єкт господарювання.

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

### **Функціональна валюта та валюта подання**

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

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

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

Таблиця 4.1. Грошові кошти та кошти в Національному банку України

| (тис.грн) |  |  |  |
|-----------|--|--|--|
| Рядок     | Назва статті   | За період, що закінчився 31 березня 2022 р | За період, що закінчився 31 грудня 2021 р. |
| 1         | 2  | 3  | 4  |
| 1         | Готівкові кошти у касі   | 16 138                                     | 35 466                                     |
| 2         | Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)         | 78 599                                     | 2 565                                      |
| 3         | Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:         | 128 826                                    | 69 019                                     |
| 4         | Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами на вимогу в інших банків | (143)                                      | (81)                                       |
| 5         | Резерв за готівковими коштами , наявність яких є непідтвердженою         | -  | -  |



**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»**  
Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 31 березня 2022 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

|          |   |                |                |
|----------|---|----------------|----------------|
| <b>6</b> | <b>Усього грошових коштів в Національному банку України за мінусом резервів</b> | <b>223 420</b> | <b>106 969</b> |
|----------|---|----------------|----------------|

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

Аналіз грошових коштів та їх еквівалентів за географічною ознакою наведено в Примітці 23 «Управління фінансовими ризиками».

Грошові кошти та їх еквіваленти не знецінені.

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

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

**Таблиця 4.2. Грошові кошти та їх еквіваленти**

(тис.грн)

| Ря-док   | Назва статті   | За період, що закінчився 31 березня 2022 р. | За період, що закінчився 31 грудня 2021 р. |
|----------|--|---|--|
| 1        | 2  | 3   | 4  |
| 1        | Готівкові кошти  | 16 138                                      | 35 466                                     |
| 2        | Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)     | 78 599                                      | 2 565                                      |
| 3        | Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:     | <b>128 826</b>                              | <b>69 019</b>                              |
| 3.1      | України  | 128 822                                     | 67 876                                     |
| 3.2      | інших країн  | 4   | 1 143                                      |
| 4        | Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами                      | (143)                                       | (81)                                       |
| 5        | Резерв за готівковими коштами ,наявність яких є непідтвердженою      | -   | -  |
| <b>6</b> | <b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів</b> | <b>223 420</b>                              | <b>106 969</b>                             |

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

| Ря-док   | Назва статті   | За період, що закінчився 31 березня 2022 р. | За період, що закінчився 31 грудня 2021 р. |
|----------|--|---|--|
| 1        | 2  | 3   | 4  |
| 1        | Готівкові кошти у касі   | 16 138                                      | 35 466                                     |
| 2        | Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) | 78 599                                      | 2 565                                      |
| 3        | Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках: | 128 826                                     | 69 019                                     |
| 4        | Депозитні сертифікати Національного банку України                | 235 000                                     | 291 000                                    |
| <b>5</b> | <b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>                 | <b>458 562</b>                              | <b>398 050</b>                             |

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

**Зміни у представленні статей звітності**

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

до складу статті «Грошові кошти та їх еквіваленти» віднесено Депозитні сертифікати, емітовані НБУ в сумі 291 000 тис грн.. на 31.12.2021 та 235 000 тис. грн. за 1 квартал 2022р..

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»**

Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 31 березня 2022 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

(тис. грн)

| Рядок | Назва статті   | За період, що закінчився 31 березня 2022 р. | За період, що закінчився 31 грудня 2021 р. |
|-------|--|---|--|
| 1     | 2  | 3   | 4  |
| 1     | Резерв під знецінення станом на початок періоду  | (81)  | (25)                                       |
| 2     | Придбані/ініційовані фінансові активи  | -   | -  |
| 3     | Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)            | -   | -  |
| 4     | Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків | -   | -  |
| 5     | Курсові різниці  | (5)   | 2  |
| 6     | Переведення до активів групи вибуття   | -   | -  |
| 7     | Вибуття дочірніх компаній  | -   | -  |
| 8     | (Збільшення)/зменшення резерву протягом періоду  | (57)  | (58)                                       |
| 9     | Резерв під знецінення станом на кінець періоду   | (143)                                       | (81)                                       |

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

(тис. грн)

| Рядок | Назва статті   | За період, що закінчився 31 березня 2022 р. | За період, що закінчився 31 грудня 2021 р. |
|-------|--|---|--|
| 1     | 2  | 3   | 4  |
| 1     | Валова балансова вартість на початок періоду   | 107 050                                     | 58 629                                     |
| 2     | Придбані/ініційовані фінансові активи  | 310   | -  |
| 3     | Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)                    | (204)                                       | (12)                                       |
| 4     | Курсові різниці  | 6 013                                       | (1 794)                                    |
| 5     | Інші зміни   | 110 394                                     | 50 227                                     |
| 6     | <b>Валова балансова вартість на кінець звітного періоду грошових коштів та їх еквівалентів</b> | <b>223 563</b>                              | <b>107 050</b>                             |

**Таблиця 4.6. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів**

(тис. грн)

| Рядок | Рівень рейтингу   | За період, що закінчився 31 березня 2022 р. | За період, що закінчився 31 грудня 2021 р. |
|-------|---|---|--|
| 1     | 2   | 3   | 4  |
| 1     | Високий рейтинг   | 94 737                                      | 38 031                                     |
| 2     | Стандартний рейтинг   | 128 822                                     | 69 019                                     |
| 3     | Рейтинг нижчий, ніж стандартний                             | 4   | -  |
| 4     | <b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>            | <b>223 563</b>                              | <b>107 050</b>                             |
| 5     | Резерв під знецінення станом на кінець періоду              | (143)                                       | (81)                                       |
| 6     | <b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом</b> | <b>223 420</b>                              | <b>106 969</b>                             |

**Примітка 5. Інвестиції в цінні папери****Таблиця 5.1. Інвестиції в цінні папери**

(тис. грн)

| Рядок | Назва статті | За період, що закінчився 31 березня 2022 р. | За період, що закінчився 31 грудня 2021 р. |
|-------|--------------|---|--|
|-------|--------------|---|--|

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»**

Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 31 березня 2022 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

| 1        | 2   | 3              | 4              |
|----------|---|----------------|----------------|
| 1        | Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю                       | 235 000        | 291 205        |
| 2        | Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 574 756        | 574 362        |
| <b>3</b> | <b>Усього цінних паперів</b>  | <b>809 756</b> | <b>865 567</b> |

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

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

(тис. грн)

| Рядок    | Назва статті   | За період, що закінчився 31 березня 2022 р. | За період, що закінчився 31 грудня 2021 р. |
|----------|--|---|--|
| 1        | 2  | 3   | 4  |
| 1        | Боргові цінні папери:  | <b>235 000</b>                              | <b>291 205</b>                             |
| 1.1      | Депозитні сертифікати НБУ  | <b>235 000</b>                              | <b>291 205</b>                             |
| 2        | Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю  | -   | -  |
| <b>3</b> | <b>Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b> | <b>235 000</b>                              | <b>291 205</b>                             |

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

(тис. грн)

| Рядок    | Назва статті  | За період, що закінчився 31 березня 2022 р. | За період, що закінчився 31 грудня 2021 р. |
|----------|---|---|--|
| 1        | 2   | 3   | 4  |
| 1        | Боргові цінні папери:   | 574 756                                     | 574 362                                    |
| 1.1      | державні облігації  | 574 756                                     | 574 362                                    |
| 1.2      | облігації місцевих позик  | -   | -  |
| 1.3      | облігації підприємств   | -   | -  |
| 1.4      | векселі   | -   | -  |
| 2        | Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:  | -   | -  |
| 2.1      | справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах     | -   | -  |
| 2.2      | справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом  | -   | -  |
| 2.3      | за собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)                                  | 3   | -  |
| 3        | Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | -   | -  |
| <b>4</b> | <b>Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>         | <b>574 756</b>                              | <b>574 362</b>                             |

**Таблиця 5.4. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за звітний період**

(тис. грн)

| Рядок | Назва статті              | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Придбані або створені знецінені активи | Усього  |
|-------|---------------------------|----------|----------|----------|--|---------|
| 1     | 2                         | 3        | 4        | 5        | 6                                      | 7       |
| 1     | Боргові цінні папери, які | 235 000  | -        | -        | -                                      | 235 000 |

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»**

Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 31 березня 2022 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

|   |  |                |          |          |          |                |
|---|--|----------------|----------|----------|----------|----------------|
|   | обліковуються за амортизованою собівартістю  |                |          |          |          |                |
| 2 | Мінімальний кредитний ризик  | 235 000        | -        | -        | -        | 235 000        |
| 3 | Низький кредитний ризик  | -              | -        | -        | -        | -              |
| 4 | Середній кредитний ризик   | -              | -        | -        | -        | -              |
| 5 | Високий кредитний ризик  | -              | -        | -        | -        | -              |
| 6 | Дефолтні активи  | -              | -        | -        | -        | -              |
| 7 | <b>Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b> | <b>235 000</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>235 000</b> |
| 8 | Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю                  | -              | -        | -        | -        | -              |
| 9 | <b>Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>                           | <b>235 000</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>235 000</b> |

Таблиця 55. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за звітний період

(тис. грн)

| Рядок | Назва статті   | Стадія 1       | Стадія 2 | Стадія 3 | Придбані або створені знецінені активи | Усього         |
|-------|--|----------------|----------|----------|--|----------------|
| 1     | 2  | 3              | 4        | 5        | 6                                      | 7              |
| 1     | Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід  | 574 756        | -        | -        | -                                      | 574 756        |
| 2     | Мінімальний кредитний ризик  | 574 756        | -        | -        | -                                      | 574 756        |
| 3     | Низький кредитний ризик  | -              | -        | -        | -                                      | -              |
| 4     | Середній кредитний ризик   | -              | -        | -        | -                                      | -              |
| 5     | Високий кредитний ризик  | -              | -        | -        | -                                      | -              |
| 6     | Дефолтні активи  | -              | -        | -        | -                                      | -              |
| 7     | <b>Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b> | <b>574 756</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b>                               | <b>574 756</b> |
| 8     | Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід                  | 574 756        | -        | -        | -                                      | 574 756        |
| 9     | <b>Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>                           | <b>574 756</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b>                               | <b>574 756</b> |

Таблиця 56. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за попередній період

(тис. грн)

| Рядок | Назва статті | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Придбані або створені знецінені активи | Усього |
|-------|--------------|----------|----------|----------|--|--------|
| 1     | 2            | 3        | 4        | 5        | 6                                      | 7      |

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»**

Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 31 березня 2022 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

|   |  |                |          |          |          |                |
|---|--|----------------|----------|----------|----------|----------------|
| 1 | Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю  | 291 205        | -        | -        | -        | 291 205        |
| 2 | Мінімальний кредитний ризик  | 291 205        | -        | -        | -        | 291 205        |
| 3 | Низький кредитний ризик  | -              | -        | -        | -        | -              |
| 4 | Середній кредитний ризик   | -              | -        | -        | -        | -              |
| 5 | Високий кредитний ризик  | -              | -        | -        | -        | -              |
| 6 | Дефолтні активи  | -              | -        | -        | -        | -              |
| 7 | <b>Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b> | <b>291 205</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>291 205</b> |
| 8 | Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю                  | -              | -        | -        | -        | -              |
| 9 | <b>Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>                           | <b>291 205</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>291 205</b> |

Таблиця 5.7. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за попередній період

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті   | Стадія 1       | Стадія 2 | Стадія 3 | Придбані або створені знецінені активи | Усього         |
|-------|--|----------------|----------|----------|--|----------------|
| 1     | 2  | 3              | 4        | 5        | 6                                      | 7              |
| 1     | Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід  | 574 362        | -        | -        | -                                      | 574 362        |
| 2     | Мінімальний кредитний ризик  | 574 362        | -        | -        | -                                      | 574 362        |
| 3     | Низький кредитний ризик  | -              | -        | -        | -                                      | -              |
| 4     | Середній кредитний ризик   | -              | -        | -        | -                                      | -              |
| 5     | Високий кредитний ризик  | -              | -        | -        | -                                      | -              |
| 6     | Дефолтні активи  | -              | -        | -        | -                                      | -              |
| 7     | <b>Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b> | <b>574 362</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b>                               | <b>574 362</b> |
| 8     | Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід                  | -              | -        | -        | -                                      | -              |
| 9     | <b>Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>                           | <b>574 362</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b>                               | <b>574 362</b> |

**Примітка 6. Інші активи**

Таблиця 6. 1. Інші активи

(тис.грн)

| Рядок | Назва статті | Примітки | За період, що закінчився 31 березня 2022 р. | За період, що закінчився 31 грудня 2021 р. |
|-------|--------------|----------|---|--|
|       |              |          |   |  |



**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»**

Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 31 березня 2022 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

| 1 | 2   | 3 | 4            | 5             |
|---|---|---|--------------|---------------|
| 1 | Інші фінансові активи                           |   | 3 816        | 10 082        |
| 2 | Інші активи                                     |   | 5 203        | 5 134         |
| 3 | <b>Усього інших активів за мінусом резервів</b> |   | <b>9 019</b> | <b>15 216</b> |

Таблиця 6.2. Інші фінансові активи

| (тис.грн) |  |          |   |  |
|-----------|--|----------|---|--|
| Рядок     | Назва статті   | Примітки | За період, що закінчився 31 березня 2022 р. | За період, що закінчився 31 грудня 2021 р. |
| 1         | 2  | 3        | 4   | 5  |
| 1         | Дебіторська заборгованість за цінними паперами   |          | -   | -  |
| 2         | Фінансовий лізинг (оренда)   |          | -   | -  |
| 3         | Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками   |          | 257   | 890  |
| 4         | Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою   |          | 529   | 5 657                                      |
| 6         | Грошові кошти з обмеженим правом використання  |          | 1 880                                       | 3 094                                      |
| 7         | Активи за процентними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки |          | -   | 196  |
| 8         | Дебіторська заборгованість з операціями оренди   |          | 579   | 427  |
| 9         | Дебіторська заборгованість за розрахункове касове обслуговування   |          | 222   | 195  |
| 10        | Похідні фінансові активи, що призначені для обліку хеджування  |          | 617   | -  |
| 11        | Інші активи  |          | 393   | 257  |
| 12        | Резерв під знецінення інших активів  |          | (661)                                       | (634)                                      |
| 13        | <b>Усього інших активів за мінусом резервів</b>  |          | <b>3 816</b>                                | <b>10 082</b>                              |

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

Аналіз інших фінансових активів за географічною ознакою, валютами та строками погашення наведено в Примітці 21 «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 1 880 тис.грн.

Таблиця 6.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за звітний період

| (тис.грн) |                                   |  |  |   |                                   |   |                       |        |
|-----------|-----------------------------------|--|--|---|-----------------------------------|---|-----------------------|--------|
| Рядок     | Рух резервів                      | Дебіторська заборгованість за цінними паперами | Дебіторська заборгованість внаслідок порушення умов договору | Дебіторська заборгованість з оперативної оренди | Дебіторська заборгованість за РКО | Грошові кошти з обмеженим правом користування | Інші фінансові активи | Усього |
| 1         | 2                                 | 3  | 4  | 5   | 6                                 | 7   | 8                     | 9      |
| 1         | Залишок станом на початок періоду | -  | -  | (242)   | (152)                             | (8)   | (232)                 | (634)  |



**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»**

Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 31 березня 2022 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

|           |  |    |   |              |              |            |              |              |
|-----------|--|----|---|--------------|--------------|------------|--------------|--------------|
| 2         | Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду                 | -  | - | (11)         | (6)          | -          | (14)         | <b>(31)</b>  |
| 3         | Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено                  | -  | - | -            | 4            | 3          | 58           | <b>65</b>    |
| 4         | Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків | -  | - | -            | -            | -          | -            | -            |
| 5         | Списання за рахунок резерву  | -  | - | -            | -            | -          | -            | -            |
| 6         | Переведення до активів групи вибуття   | -- | - | -            | -            | -          | -            | -            |
| 7         | Курсові різниці  | -  | - | -            | -            | -          | -            | -            |
| 8         | Вибуття дочірніх компаній  | -  | - | -            | -            | -          | -            | -            |
| 9         | Зміна кредитної якості   | -  | - | (22)         | (15)         | -          | (23)         | <b>(61)</b>  |
| <b>10</b> | <b>Усього залишок станом на кінець періоду</b>   | -  | - | <b>(275)</b> | <b>(169)</b> | <b>(5)</b> | <b>(211)</b> | <b>(661)</b> |

У 1 кварталі 2022 році Банк списання за рахунок сформованих резервів безнадійну заборгованість не відбувалась.

**Таблиця 6.4. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за попередній період**

(тис.грн)

| Рядок | Рух резервів   | Дебіторська заборгованість за цінними паперами | Дебіторська заборгованість внаслідок порушення умов договору | Дебіторська заборгованість з оперативної оренди | Дебіторська заборгованість за РКО | Грошові кошти з обмеженим правом користування | Інші фінансові активи | Усього       |
|-------|--|--|--|---|-----------------------------------|---|-----------------------|--------------|
| 1     | 2  | 3  | 4  | 5   | 6                                 | 7   | 8                     | 9            |
| 1     | Залишок станом на початок періоду                                      | -  | (830)  | (228)   | (133)                             | (5)   | (112)                 | (1 308)      |
| 2     | Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду | -  | -  | (22)  | (27)                              | (3)   | (51)                  | <b>(103)</b> |


**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»**
**Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 31 березня 2022 року**
*(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

|           |  |   |     |              |              |            |              |              |
|-----------|--|---|-----|--------------|--------------|------------|--------------|--------------|
| 3         | Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено                  | - | -   | 8            | 14           | -          | 8            | <b>30</b>    |
| 4         | Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків | - | -   | -            | -            | -          | -            | -            |
| 5         | Списання за рахунок резерву  | - | 830 | -            | 1            | -          | -            | <b>831</b>   |
| 6         | Переведення до активів групи вибуття   | - | -   | -            | -            | -          | -            | -            |
| 7         | Курсові різниці  | - | -   | -            | -            | -          | -            | -            |
| 8         | Вибуття дочірніх компаній  | - | -   | -            | -            | -          | -            | -            |
| 9         | Зміна кредитної якості   | - | -   | -            | (7)          | -          | (77)         | <b>(84)</b>  |
| <b>10</b> | <b>Усього залишок станом на кінець періоду</b>   | - | -   | <b>(242)</b> | <b>(152)</b> | <b>(8)</b> | <b>(232)</b> | <b>(634)</b> |

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

**Таблиця 6.5. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших активів за звітний період**  
(тис. грн)

| Рядок | Назва статті   | Дебіторська заборгованість за РКО | Дебіторська заборгованість з операційної оренди | Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою | Грошові кошти з обмеженим правом користування | Похідні фінансові активи, що призначені для обліку хеджування | Інші фінансові активи | Усього         |
|-------|--|-----------------------------------|---|--|--|---|---|-----------------------|----------------|
| 1     | 2  | 3                                 | 4   | 5  | 6  | 7   | 8   | 9                     | 10             |
| 1     | Залишок станом на початок періоду                                      | 195                               | 427   | 890  | 5 657  | 3 094   | 196   | 375                   | <b>10 834</b>  |
| 2     | Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду | 41                                | 254   | (633)  | 45   | -   | 421   | 87                    | <b>215</b>     |
| 3     | Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено  | (14)                              | (102)   | -  | (5 173)  | (1 214)                                       | -   | (69)                  | <b>(6 572)</b> |
| 4     | Списання за рахунок  | -                                 | -   | -  | -  | -   | -   | -                     | -              |

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

|          |  |            |            |            |            |              |            |            |              |
|----------|--|------------|------------|------------|------------|--------------|------------|------------|--------------|
|          | резерву  |            |            |            |            |              |            |            |              |
| 5        | Переведення до активів групи вибуття           | -          | -          | -          | -          | -            | -          | -          | -            |
| 6        | Курсові різниці                                | -          | -          | -          | -          | -            | -          | -          | -            |
| 7        | Вибуття дочірніх компаній                      | -          | -          | -          | -          | -            | -          | -          | -            |
| <b>8</b> | <b>Усього залишок станом на кінець періоду</b> | <b>222</b> | <b>579</b> | <b>257</b> | <b>529</b> | <b>1 880</b> | <b>617</b> | <b>393</b> | <b>4 477</b> |

**Таблиця 6.6. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших активів за попередній період.**
*(тис. грн)*

| Рядок | Назва статті   | Дебіторська заборгованість за РКО | Дебіторська заборгованість з операційної оренди | Похідні фінансові активи в торговельному портфелі банку | Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою | Грошові кошти з обмеженим правом користування | Дебіторська заборгованість внаслідок порушення умов договору | Інші фінансові активи | Усього  |
|-------|--|-----------------------------------|---|---|--|--|---|--|-----------------------|---------|
| 1     | 2  | 3                                 | 4   | 5   | 6  | 7  | 8   | 9  | 10                    | 11      |
| 1     | Залишок станом на початок періоду                                      | 174                               | 265   | -   | 755  | 6 124  | 2 125   | 830  | 279                   | 10 552  |
| 2     | Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду | 56                                | 205   | 196   | 135  | 1 765  | -   | -  | 178                   | 2 535   |
| 3     | Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено  | (34)                              | (43)  | -   | -  | (2 232)  | 969   | -  | (82)                  | (1 422) |
| 4     | Списання за рахунок резерву  | (1)                               | -   | -   | -  | -  | -   | (830)  | -                     | (831)   |
| 5     | Переведення до активів групи вибуття                                   | -                                 | -   | -   | -  | -  | -   | -  | -                     | -       |
| 6     | Курсові різниці  | -                                 | -   | -   | -  | -  | -   | -  | -                     | -       |
| 7     | Вибуття дочірніх компаній  | -                                 | -   | -   | -  | -  | -   | -  | -                     | -       |


**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»**

Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 31 березня 2022 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

|          |  |            |            |            |            |              |              |          |            |               |
|----------|--|------------|------------|------------|------------|--------------|--------------|----------|------------|---------------|
| <b>8</b> | <b>Усього залишок станом на кінець періоду</b> | <b>195</b> | <b>427</b> | <b>196</b> | <b>890</b> | <b>5 657</b> | <b>3 094</b> | <b>-</b> | <b>375</b> | <b>10 834</b> |
|----------|--|------------|------------|------------|------------|--------------|--------------|----------|------------|---------------|

**Таблиця 6.7. Аналіз кредитної якості інших активів за звітний період.**

(тис. грн)

| Рядок | Назва статті   | Мінімальний кредитний ризик | Низький кредитний ризик | Середній кредитний ризик | Високий кредитний ризик | Дефолтні активи | Усього       |
|-------|--|-----------------------------|-------------------------|--------------------------|-------------------------|-----------------|--------------|
| 1     | 2  | 3                           | 4                       | 5                        | 6                       | 7               | 8            |
| 1     | Дебіторська заборгованість за цінними паперами                 | -                           | -                       | -                        | -                       | -               | -            |
| 2     | Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)    | -                           | -                       | -                        | -                       | -               | -            |
| 3     | Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | 257                         | -                       | -                        | -                       | -               | 257          |
| 4     | Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою   | -                           | -                       | 529                      | -                       | -               | 529          |
| 5     | Похідні фінансові активи, що призначені для обліку хеджування  | 617                         | -                       | -                        | -                       | -               | 617          |
| 6     | Грошові кошти з обмеженим правом користування                  | 1 880                       | -                       | -                        | -                       | -               | 1 880        |
| 7     | Дебіторська заборгованість внаслідок порушення умов договору   | -                           | -                       | -                        | -                       | -               | -            |
| 8     | Дебіторська заборгованість за РКО                              | 21                          | 10                      | 6                        | 9                       | 176             | 222          |
| 9     | Дебіторська заборгованість з оперативної оренди                | -                           | 98                      | 16                       | 221                     | 224             | 579          |
| 10    | Інші фінансові активи  | 106                         | 39                      | 73                       | 31                      | 144             | 393          |
| 11    | Резерв під знецінення інших фінансових активів                 | (5)                         | -                       | (16)                     | (112)                   | (528)           | (661)        |
| 12    | <b>Усього інших фінансових активів за мінусом резервів</b>     | <b>2 876</b>                | <b>147</b>              | <b>608</b>               | <b>149</b>              | <b>36</b>       | <b>3 816</b> |



**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»**

Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 31 березня 2022 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

**Таблиця 6.8. Аналіз кредитної якості інших активів за попередній період**

(тис. грн)

| Рядок | Назва статті   | Мінімальний кредитний ризик | Низький кредитний ризик | Середній кредитний ризик | Високий кредитний ризик | Дефолтні активи | Усього        |
|-------|--|-----------------------------|-------------------------|--------------------------|-------------------------|-----------------|---------------|
| 1     | 2  | 3                           | 4                       | 5                        | 6                       | 7               | 8             |
| 1     | Дебіторська заборгованість за цінними паперами                 | -                           | -                       | -                        | -                       | -               | -             |
| 2     | Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)    | -                           | -                       | -                        | -                       | -               | -             |
| 3     | Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | 890                         | -                       | -                        | -                       | -               | <b>890</b>    |
| 4     | Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою   | 5 657                       | -                       | -                        | -                       | -               | <b>5 657</b>  |
| 5     | Грошові кошти з обмеженим правом користування                  | 3 094                       | -                       | -                        | -                       | -               | <b>3 094</b>  |
| 6     | Похідні фінансові активи в торговому портфелі банку            | 196                         | -                       | -                        | -                       | -               | <b>196</b>    |
| 7     | Дебіторська заборгованість за РКО                              | 18                          | 3                       | 6                        | 3                       | 165             | <b>195</b>    |
| 8     | Дебіторська заборгованість з оперативної оренди                | 43                          | 135                     | 5                        | -                       | 244             | <b>427</b>    |
| 9     | Інші фінансові активи  | 15                          | -                       | 41                       | -                       | 201             | <b>257</b>    |
| 10    | Резерв під знецінення інших фінансових активів                 | (8)                         | -                       | (33)                     | (2)                     | (591)           | <b>(634)</b>  |
| 11    | <b>Усього інших фінансових активів за мінусом резервів</b>     | <b>9 905</b>                | <b>138</b>              | <b>19</b>                | <b>1</b>                | <b>19</b>       | <b>10 082</b> |

**Таблиця 6.9. Інші активи**

(тис.грн)

| Рядок | Назва статті   | Примітки | За період, що закінчився 31 березня 2022 р. | За період, що закінчився 31 грудня 2021 р. |
|-------|--|----------|---|--|
| 1     | 2  | 3        | 4   | 5  |
| 1     | Дебіторська заборгованість з придбання активів           |          | 948   | 1 078                                      |
| 2     | Передплата за послуги                                    |          | 971   | 865  |
| 3     | Дорогоцінні метали                                       |          | -   | -  |
| 4     | Майно, що перейшло у власність банку як застагодержателя |          | 1 837                                       | 1 837                                      |
| 5     | Інші активи  |          | 1 738                                       | 1 720                                      |
| 6     | Резерв під інші активи                                   |          | (291)                                       | (366)                                      |

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»**

Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 31 березня 2022 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

|   |   |              |              |
|---|---|--------------|--------------|
| 7 | <b>Усього інших активів за мінусом резервів</b> | <b>5 203</b> | <b>5 134</b> |
|---|---|--------------|--------------|

В 1 кварталі 2022 році Банк не списував за рахунок сформованих резервів безнадійну заборгованість, що відносилась до статті «Інші активи».

В 1 кварталі 2022 році Банком не продавалось майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя. Аналіз інших активів за географічною ознакою, валютами та строками погашення наведено в Примітці 14.

**Таблиця 6.10. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за період, що закінчився 31 березня 2022 р.**

| (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)  | (144)                  | -           |
| 2         | (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду | 148  | (73)                   | -           |
| 3         | Списання за рахунок резерву                                    | -  | -                      | -           |
| 4         | Переведення до активів групи вибуття                           | -  | -                      | -           |
| 5         | Курсові різниці  | -  | -                      | -           |
| 6         | Вибуття дочірніх компаній                                      | -  | -                      | -           |
| 7         | <b>Залишок станом на кінець періоду</b>                        | <b>(104)</b>                                   | <b>(187)</b>           | -           |

**Таблиця 6.11 Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за період, що закінчився 31 грудня 2021 р.**

| (тис.грн) |  |  |                        |             |
|-----------|--|--|------------------------|-------------|
| Рядок     | Рух резервів   | Дебіторська заборгованість з придбання активів | Передоплата за послуги | Інші активи |
| 1         | 2  | 3  | 4                      | 5           |
| 1         | Залишок станом на початок періоду                              | (25)   | (153)                  | -           |
| 2         | (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду | (227)  | 39                     | -           |
| 3         | Списання за рахунок резерву                                    | -  | -                      | -           |
| 4         | Переведення до активів групи вибуття                           | -  | -                      | -           |
| 5         | Курсові різниці  | -  | -                      | -           |
| 6         | Вибуття дочірніх компаній                                      | -  | -                      | -           |
| 7         | <b>Залишок станом на кінець періоду</b>                        | <b>(252)</b>                                   | <b>(114)</b>           | -           |

## **Примітка 7. Активи з права користування**

**Таблиця 7.1. Активи з права користування**

| (тис.грн) |   |          |   |  |
|-----------|---|----------|---|--|
| Рядок     | Назва статті                            | Примітки | За період, що закінчився 31 березня 2021 р. | За період, що закінчився 31 грудня 2021 р. |
| 1         | 2                                       | 3        | 4   | 5  |
| 1         | Залишок станом на попереднього періоду  |          | <b>10 577</b>                               | <b>16 972</b>                              |
| 2         | Надходження                             |          | 295   | 4 123                                      |
| 3         | Інше переведення                        |          | 1 204                                       | 1 761                                      |
| 4         | Вибуття                                 |          | (1 173)                                     | (1 737)                                    |
| 5         | Амортизація активу з права користування |          | (2 399)                                     | (10 542)                                   |
| 6         | <b>Залишок станом на кінець періоду</b> |          | <b>8 503</b>                                | <b>10 577</b>                              |



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

**Примітка 8. Кошти банків**

Таблиця 8.1. Кошти банків

| Рядок    | Назва статті                                    | (тис. грн)                                  |  |
|----------|---|---|--|
|          |   | За період, що закінчився 31 березня 2021 р. | За період, що закінчився 31 грудня 2021 р. |
| 1        | 2   | 3   | 4  |
| 1        | Кошти, отримані від Національного банку України | 518 770                                     | 418 000                                    |
| <b>2</b> | <b>Усього коштів інших банків</b>               | <b>518 770</b>                              | <b>418 000</b>                             |

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

Банк у першому кварталі 2022 року отримав від Національного банку України кредити рефінансування за ставкою 11,00 % річних, на загальній сумі 161 млн.грн., строком погашення до 17.02.2023 року та 60 млн.грн. до 24.02.2023 року та погасив кредит рефінансування в сумі 60 млн. грн...

**Примітка 9. Кошти клієнтів**

Таблиця 9.1. Кошти клієнтів

| Рядок | Назва статті                        | (тис.грн)                                   |  |
|-------|-------------------------------------|---|--|
|       |                                     | За період, що закінчився 31 березня 2022 р. | За період, що закінчився 31 грудня 2021 р. |
| 1     | 2                                   | 3   | 4  |
| 1     | Державні та громадські організації: | -   | 62   |
| 1.1   | поточні рахунки                     | -   | 62   |
| 1.2   | строкові кошти                      | -   | -  |
| 2     | Інші юридичні особи:                | <b>427 734</b>                              | <b>374 363</b>                             |
| 2.1   | поточні рахунки                     | 352 402                                     | 293 246                                    |
| 2.2   | строкові кошти                      | 75 332                                      | 81 117                                     |
| 3     | Фізичні особи:                      | <b>305 245</b>                              | <b>336 498</b>                             |
| 3.1   | поточні рахунки                     | 78 793                                      | 64 250                                     |
| 3.2   | строкові кошти                      | 226 452                                     | 272 248                                    |
| 4     | <b>Усього коштів клієнтів</b>       | <b>732 979</b>                              | <b>710 923</b>                             |

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

Станом на 31 березня 2022 року та 31 грудня 2021 року нараховані та несплачені процентні витрати за коштами клієнтів юридичних і фізичних осіб складають 3 915 тис.грн. та 3 367 тис. грн. відповідно.

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

Таблиця 9.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

| Рядок | Вид економічної діяльності                                      | (тис.грн)                                   |      |  |      |
|-------|---|---|------|--|------|
|       |   | За період, що закінчився 31 березня 2022 р. |      | За період, що закінчився 31 грудня 2021 р. |      |
|       |   | сума  | %    | сума                                       | %    |
| 1     | 2   | 3   | 4    | 5  | 6    |
| 1     | Виробництво харчових продуктів                                  | 1 108                                       | 0,15 | 890  | 0,13 |
| 2     | Виробництво готових металевих виробів, металургійне виробництво | 3 118                                       | 0,43 | 6 035                                      | 0,85 |
| 3     | Наземний, авіаційний і трубопровідний транспорт                 | 4 846                                       | 0,66 | 6 970                                      | 0,98 |



**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»**

Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 31 березня 2022 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

| Ря-<br>док | Вид економічної діяльності   | За період, що закінчився 31 березня 2022 р. |            | За період, що закінчився 31 грудня 2021 р. |            |
|------------|--|---|------------|--|------------|
|            |  | сума  | %          | сума                                       | %          |
| 1          | 2  | 3   | 4          | 5  | 6          |
| 4          | Виробництво гумових, пластмасових і неметалевої мінеральної проекції                               | 10 573                                      | 1,44       | 12 521                                     | 1,76       |
| 5          | Виробництво машин, електричного устаткування   | 7 373                                       | 1,01       | 28 480                                     | 4,01       |
| 6          | Сільське господарство, мисливство, лісове господарство   | 61 179                                      | 8,35       | 68 439                                     | 9,63       |
| 7          | Рекламна діяльність і дослідження кон'юнктури ринку  | 585   | 0,08       | 21 500                                     | 3,02       |
| 8          | Будівництво будівель, споруд та спеціалізовані будівельні роботи                                   | 15 319                                      | 2,09       | 4 963                                      | 0,70       |
| 9          | Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг                                  | 41 268                                      | 5,63       | 57 377                                     | 8,07       |
| 10         | Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку                     | 144 049                                     | 19,65      | 1 112                                      | 0,16       |
| 11         | Виробництво та розподілення електроенергії, газ та води  | 76 787                                      | 10,48      | 4 362                                      | 0,61       |
| 12         | Надання фінансових послуг, страхування, перестрахування, допоміжна діяльність у сферах фін. послу. | 3 876                                       | 0,53       | 8 647                                      | 1,22       |
| 13         | Фізичні особи  | 306 421                                     | 41,80      | 336 684                                    | 47,36      |
| 14         | Інше   | 56 477                                      | 7,70       | 152 943                                    | 21,50      |
| 15         | <b>Усього коштів клієнтів</b>  | <b>732 979</b>                              | <b>100</b> | <b>710 923</b>                             | <b>100</b> |

Станом на кінець дня 31 березня 2022 року балансова вартість залучених депозитів, які Банк отримав в якості забезпечення за кредитними операціями та гарантіями, становить 55 557 тисячі гривень та 1 134 дол.США.

**Примітка 10. Інші зобов'язання**

Таблиця 10.1. Інші зобов'язання

(тис.грн)

| Ря-<br>док | Назва статті                  | Примітки | За період, що закінчився 31 березня 2022 р. | За період, що закінчився 31 грудня 2021 р. |
|------------|-------------------------------|----------|---|--|
| 1          | 2                             | 3        | 4   | 5  |
| 1          | Інші зобов'язання             |          | 857   | 3 381                                      |
| 2          | Інше нефінансові зобов'язання |          | 5 489                                       | 5 486                                      |
| 3          | <b>Усього</b>                 |          | <b>6 346</b>                                | <b>8 867</b>                               |

Данні про інші зобов'язання зазначені в «Звіті про фінансовий стан» за рядком «Інші зобов'язання». Інформація про інші зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 27.

Таблиця 10.2. Інші зобов'язання

(тис.грн)

| Ря-<br>док | Назва статті  | Примітка | За період, що закінчився 31 березня 2022 р. | За період, що закінчився 31 грудня 2021 р. |
|------------|---|----------|---|--|
| 1          | 2   | 3        | 4   | 5  |
| 1          | Кредиторська заборгованість за цінними паперами                 |          | -   | 1  |
| 2          | Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками |          | 87  | 1 822                                      |



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

|   |   |  |            |              |
|---|---|--|------------|--------------|
| 3 | Похідні фінансові зобов'язання, за процентними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки |  | -          | 7            |
| 4 | Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)   |  | -          | -            |
| 5 | Дивіденди до сплати   |  | -          | -            |
| 6 | Кредиторська заборгованість за операціями банку з клієнтами   |  | 322        | 1 066        |
| 7 | Кошти клієнтів за недіючими рахунками   |  | 443        | 449          |
| 8 | Інші зобов'язання   |  | 5          | 36           |
| 9 | <b>Усього інших зобов'язань</b>   |  | <b>857</b> | <b>3 381</b> |

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

Таблиця 10.3. Інші нефінансові зобов'язання

(тис.грн)

| Рядок | Назва статті  | Примітки | За період, що закінчився 31 березня 2022 р. | За період, що закінчився 31 грудня 2021 р. |
|-------|---|----------|---|--|
| 1     | 2   | 3        | 4   | 5  |
| 1     | Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток |          | 1 505                                       | 1 328                                      |
| 2     | Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку              |          | 2 383                                       | 2 488                                      |
| 3     | Кредиторська заборгованість з придбання активів                               |          | 944   | 944  |
| 4     | Доходи майбутніх періодів   |          | 657   | 726  |
| 5     | Інша заборгованість   |          | -   | -  |
| 6     | <b>Усього нефінансові зобов'язання</b>  |          | <b>5 489</b>                                | <b>5 486</b>                               |

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

Таблиця 11.1. Зобов'язання з оренди за звітний період

(тис.грн)

| Рядок | Назва статті   | Примітки | За період, що закінчився 31 березня 2022 р. | За період, що закінчився 31 грудня 2021 р. |
|-------|--|----------|---|--|
| 1     | 2  | 3        | 5   |  |
| 1     | <b>Залишок за станом на початок періоду.</b>   |          | <b>11 516</b>                               | <b>18 075</b>                              |
| 2     | Визнання в балансі зобов'язання з оренди при переході на стандарт «Оренда» (МСФЗ 16) |          | -   | 4 123                                      |
| 3     | Модифікація орендного зобов'язання   |          | -   | 12   |
| 4     | Збільшення орендного зобов'язання  |          | 298   | 3  |
| 5     | Зменшення орендного зобов'язання   |          | (27)  | (233)                                      |
| 6     | Нараховані витрати за зобов'язаннями з оренди  |          | 218   | 1 066                                      |
| 7     | Погашені витрати за зобов'язаннями з оренди  |          | (2 562)                                     | (11 530)                                   |
| 8     | <b>Усього зобов'язання з оренди станом на кінець періоду</b>                         |          | <b>9 443</b>                                | <b>11 516</b>                              |

Данні про інші зобов'язання зазначені в «Звіті про фінансовий стан» за рядком «Зобов'язання з оренди». У Банку не було невиконаних зобов'язань протягом звітного періоду. У банку відсутні активи, надані третім особам як забезпечення своїх зобов'язань за іншими залученими коштами. Аналіз інших зобов'язань за географічною ознакою, валютами, строками погашення наведено в Примітці 23 «Управління фінансовими ризиками».



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

Таблиця 12.1. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

(тис.грн)

| Рядок | Назва статті  | Кількість акцій в обігу (тис. шт.) | Прості акції   | Емісійний дохід | Привілейовані акції | Усього         |
|-------|---|------------------------------------|----------------|-----------------|---------------------|----------------|
| 1     | 2   | 3                                  | 4              | 5               | 6                   | 7              |
| 1     | <b>Залишок на початок попереднього періоду</b>                                      | <b>5 151</b>                       | <b>195 104</b> | <b>954</b>      | <b>5 513</b>        | <b>299 669</b> |
| 2     | Випускнових акцій (паїв)  | -                                  | -              | -               | -                   | -              |
| 3     | Власні акції (паї), викуплені в акціонерів (учасників)                              | -                                  | -              | -               | -                   | -              |
| 4     | Продаж раніше викуплених власних акцій (паїв)                                       | -                                  | -              | -               | -                   | -              |
| 5     | Незареєстрований статутний капітал  | -                                  | 98120          | -               | -                   | 98 120         |
| 6     | Анульовані раніше викуплені власні акції  | -                                  | -              | -               | -                   | -              |
| 7     | Витрати на державну реєстрацію емісії   | -                                  | -              | (22)            | -                   | (22)           |
| 8     | <b>Залишок на кінець попереднього періоду (залишок на початок звітного періоду)</b> | <b>5 151</b>                       | <b>293 224</b> | <b>932</b>      | <b>5 513</b>        | <b>299 696</b> |
| 9     | Збільшення номінальної вартості акцій   | -                                  | -              | -               | -                   | -              |
| 10    | Власні акції (паї), викуплені в акціонерів (учасників)                              | -                                  | -              | -               | -                   | -              |
| 11    | Продаж раніше викуплених власних акцій (паїв)                                       | -                                  | -              | -               | -                   | -              |
| 12    | Анульовані раніше викуплені власні акції  | -                                  | -              | -               | -                   | -              |
| 13    | Витрати на державну реєстрацію емісії   | -                                  | -              | -               | -                   | -              |
| 14    | <b>Залишок на кінець звітного періоду</b>   | <b>5 151</b>                       | <b>293 224</b> | <b>932</b>      | <b>5 513</b>        | <b>299 696</b> |

Банк надає таку інформацію:

- кількість акцій, об'явлених до випуску – немає;
- кількість випущених і сплачених акцій – немає;
- номінальна вартість однієї акції – згідно свідоцтва про реєстрацію випуску акцій, станом на 31.03.2022 року, номінальна вартість однієї акції складає 58,00 гривень або його представник обраний до неї;
- права, привілеї та обмеження, властиві кожній групі акціонерного капіталу, включаючи обмеження з виплати дивідендів, повернення капіталу.

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

- 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:

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

- а) участь в управлінні Банком шляхом голосування на загальних зборах акціонерів відповідно до Статуту Банку та приймання участі у роботі Наглядової ради в випадках, якщо акціонер
- б) отримання дивідендів;
- в) отримання у разі ліквідації Банку частини його майна або вартості частини майна Банку;
- г) отримання інформації про господарську діяльність Банку відповідно до чинного законодавства України та Статуту Банку;
- д) обов'язковий викуп Банком всіх або частини належних йому акцій у випадках та порядку, передбачених чинним законодавством України та внутрішніми документами Банку;
- е) переважне право придбання розміщуваних Банком простих акцій у процесі емісії пропорційно частці належних йому простих акцій у загальній кількості простих акцій (крім випадку прийняття загальними зборами акціонерів рішення про невикористання такого право);
- є) вихід розпорядження акціями, відчуження належних йому акцій без згоди інших акціонерів та Банку, вихід із складу акціонерів Банку внаслідок відчуження належних йому акцій. Акціонери Банку можуть відчужувати належні їм акції без згоди інших акціонерів Банку;
- ж) інші права, передбачені чинним законодавством України та Статутом Банку.

Одна проста акція Банку надає акціонеру один голос для вирішення кожного питання на загальних зборах акціонерів, крім акції, за якою законом або у встановленому законодавством порядку встановлено заборону користування таким правом голосу та крім випадків проведення кумулятивного голосування.

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

Акціонеру - власнику привілейованих іменних акцій Банку надаються наступні права, включаючи право на: Банк розміщує привілейовані акції одного класу. Кожною привілейованою акцією її власнику - акціонеру надається однакова сукупність прав, включати право на:

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

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

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

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

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

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

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

- а) переважне одержання дивідендів перед акціонерами – власниками простих іменних акцій, але після одержання дивідендів власниками привілейованих іменних акцій Банку в порядку та розмірах, передбачених Статутом;
- б) пріоритетну участь у розподілі майна Банку у разі його ліквідації, яке реалізується шляхом отримання ліквідаційної вартості привілейованих іменних акцій класу «Б» до задоволення вимог акціонерів – власників

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

простих іменних акцій Банку, але після задоволення вимог акціонерів – власників привілейованих іменних акцій Банку;

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

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

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

е) інші права, встановлені Статутом Банку.

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

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

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

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

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

### Примітка 13. Рух резервів переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

(тис.грн.)

| Назва статті   | примітки | За період, що закінчився 31 березня 2022 р. | За період, що закінчився 31 грудня 2021 р. |
|--|----------|---|--|
| Залишок на початок періоду   |          | (717)                                       | 4 664                                      |
| Переоцінка цінних паперів у портфелі банку:  |          | (11 734)                                    | (4 873)                                    |
| зміни переоцінки до справедливої вартості  |          | (11 734)                                    | (4 873)                                    |
| <b>Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів:</b>  |          | -   | (1 387)                                    |
| зміни переоцінки до справедливої вартості реалізований результат переоцінки, віднесений на нерозподілений прибуток |          | -   | (1 387)                                    |
| <b>Податок на прибуток пов'язаний із:</b>  |          | -   | 876  |
| зміною резерву переоцінки цінних паперів   |          | -   | 876  |
| використання прибутку минулих років (списання капітальних інвестицій)  |          | -   | 3  |
| зміною резерву переоцінки основних засобів та нематеріальних активів   |          | -   | -  |
| <b>Залишок на кінець періоду</b>   |          | <b>(12 451)</b>                             | <b>(717)</b>                               |

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

(тис.грн)

| Назва статті                    | За період, що закінчився 31 березня 2022 р. |                       |         | За період, що закінчився 31 грудня 2021 р. |                       |         |
|---------------------------------|---|-----------------------|---------|--|-----------------------|---------|
|                                 | менше ніж 12 місяців                        | більше ніж 12 місяців | Усього  | менше ніж 12 місяців                       | більше ніж 12 місяців | Усього  |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 4   | 223 420               | 223 420 | 106 969                                    | -                     | 106 969 |


**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»**

Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 31 березня 2022 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

|  | За період, що закінчився 31 березня 2022 р. |                  |                | За період, що закінчився 31 грудня 2021 р. |                |                |                  |
|--|---|------------------|----------------|--|----------------|----------------|------------------|
|  |   |                  |                |  |                |                |                  |
| Кредити та заборгованість клієнтів                                 |   | 535 270          | 3 563          | <b>538 833</b>                             | 448 752        | 33 843         | <b>482 595</b>   |
| Цінні папери в портфелі банку                                      | 5   | 260 834          | 548 922        | <b>809 756</b>                             | 324 109        | 541 458        | <b>865 567</b>   |
| Інвестиційна нерухомість   |   | -                | 12 823         | <b>12 823</b>                              | -              | 12 823         | <b>12 823</b>    |
| Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток        |   | 30               | -              | <b>30</b>                                  | 28             | -              | <b>28</b>        |
| Основні засоби та нематеріальні активи                             |   | -                | 28 474         | <b>28 474</b>                              | -              | 26 380         | <b>26 380</b>    |
| Відстрочений податковий актив                                      |   | 430              | -              | <b>430</b>                                 | -              | 430            | <b>430</b>       |
| Інші активи  | 6   | 8 817            | 202            | <b>9 019</b>                               | 15 142         | 74             | <b>15 216</b>    |
| Активи з права користування  | 7   |                  | 8 503          | <b>8 503</b>                               | 10 577         | -              | <b>10 577</b>    |
| Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття |   | 30 126           | -              | <b>30 126</b>                              | 30 126         | -              | <b>30 126</b>    |
| <b>Усього активів</b>  |   | <b>1 058 927</b> | <b>602 487</b> | <b>1 661 414</b>                           | <b>935 703</b> | <b>615 008</b> | <b>1 550 711</b> |
| Кошти банків   | 8   | 100 770          | 418 000        | <b>518 770</b>                             | -              | 418 000        | <b>418 000</b>   |
| Кошти клієнтів   | 9   | 732 334          | 645            | <b>732 979</b>                             | 710 133        | 790            | <b>710 923</b>   |
| Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток                    |   | 681              | -              | <b>681</b>                                 | 3 154          | -              | <b>3 154</b>     |
| Відстрочені податкові зобов'язання                                 |   | -                | -              | -  | -              | -              | -                |
| Резерви за зобов'язаннями  |   | -                | -              | -  | -              | -              | -                |
| Інші зобов'язання  | 10  | 6 346            | -              | <b>6 346</b>                               | 8 860          | 7              | <b>8 867</b>     |
| Зобов'язання орендаря з лізингу                                    | 11  | 6 434            | 3 009          | <b>9 443</b>                               | 8 220          | 3 296          | <b>11 516</b>    |
| <b>Усього зобов'язань</b>  |   | <b>846 565</b>   | <b>421 654</b> | <b>1 268 219</b>                           | <b>730 367</b> | <b>422 093</b> | <b>1 152 460</b> |

**Примітка 15. Процентні доходи та витрати**

Таблиця 15.1. Процентні доходи та витрати

| Рядок   | Назва статті   | (тис.грн)                                   |   |
|---|--|---|---|
|   |  | За період, що закінчився 31 березня 2022 р. | За період, що закінчився 31 березня 2021 р. |
| 1   | 2  | 3   | 4   |
| <b>ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА</b>   |  |   |   |
| <b>Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>              |  |   |   |
| 1   | Кредити та заборгованість клієнтів   | 13 463                                      | 14 580                                      |
| 2   | Боргові цінні папери   | -   | -   |
| 3   | Кошти в інших банках   | -   | -   |
| 4   | Кореспондентські рахунки в інших банках  | 6   | 4   |
| 5   | Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами   | -   | 91  |
| 6   | Інші   | -   | -   |
| 7   | <b>Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю</b>                       | <b>13 469</b>                               | <b>14 675</b>                               |
| <b>Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою через інший сукупний дохід</b> |  |   |   |
| 8   | Боргові цінні папери   | 23 005                                      | 11 470                                      |
| 9   | <b>Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b> | <b>23 005</b>                               | <b>11 470</b>                               |
| 10  | <b>Усього процентні дохід/витрат</b>   | <b>36 474</b>                               | <b>26 145</b>                               |
| <b>ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА</b>  |  |   |   |



**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»**

Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 31 березня 2022 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

| Рядок   | Назва статті   | За період, що закінчився 31 березня 2022 р. | За період, що закінчився 31 березня 2021 р. |
|---|--|---|---|
| 1   | 2  | 3   | 4   |
| <b>Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b> |  |   |   |
| 8   | Процентні витрати за іншими кредитами, що отримані від НБУ шляхом рефінансування | (11 113)                                    | (2 211)                                     |
| 9   | Строкові кошти юридичних осіб  | (1 527)                                     | (793)                                       |
| 10  | Боргові цінні папери, емітовані банком   | -   | -   |
| 11  | Інші залучені кошти  | -   | -   |
| 12  | Строкові кошти фізичних осіб   | (3 666)                                     | (4 031)                                     |
| 13  | Строкові кошти інших банків  | -   | -   |
| 14  | Депозити овернайт інших банків   | -   | -   |
| 15  | Поточні рахунки  | (1 366)                                     | (2 252)                                     |
| 15  | Кореспондентські рахунки   | -   | -   |
| 16  | Зобов'язання з оренди  | (211)                                       | (262)                                       |
| 17  | Інші   | (8)   | (18)  |
| 18  | <b>Усього процентних витрат</b>  | <b>(17 891)</b>                             | <b>(9 567)</b>                              |
| 19  | <b>Чистий процентний дохід/(витрати)</b>   | <b>18 583</b>                               | <b>16 578</b>                               |

**Примітка 16. Комісійні доходи та витрати**

Таблиця 16.1. Комісійні доходи та витрати

(тис.грн)

| Рядок                    | Назва статті                                   | За період, що закінчився 31 березня 2022 р. | За період, що закінчився 31 березня 2021 р. |
|--------------------------|--|---|---|
| 1                        | 2  | 3   | 4   |
| <b>КОМІСІЙНІ ДОХОДИ</b>  |  |   |   |
| 1                        | Розрахунково-касові операції                   | 9 511                                       | 12 677                                      |
| 2                        | Інкасація                                      | 20  | 10  |
| 3                        | Операції з цінними паперами                    | -   | -   |
| 4                        | Операції на валютному ринку                    | 612   | 960   |
| 5                        | Інші   | 186   | 391   |
| 6                        | Комісія за обслуговування кредитів             | 125   | 274   |
| 7                        | Гарантії надані                                | 2   | 2   |
| 8                        | Операції довірчого управління                  | 3   | 43  |
| 9                        | <b>Усього комісійних доходів</b>               | <b>10 459</b>                               | <b>14 357</b>                               |
| <b>КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ</b> |  |   |   |
| 10                       | Розрахунково-касові операції                   | (273)                                       | (248)                                       |
| 11                       | Інкасація                                      | -   | -   |
| 12                       | Операції з цінними паперами                    | (16)  | (33)  |
| 13                       | Комісія за обслуговування платіжних карток МПС | (298)                                       | (411)                                       |
| 14                       | Інші   | -   | -   |
| 15                       | Операції довірчого управління                  | -   | -   |
| 16                       | Гарантії надані                                | -   | -   |
| 17                       | <b>Усього комісійних витрат</b>                | <b>(587)</b>                                | <b>(692)</b>                                |
| 18                       | <b>Чистий комісійний дохід/витрати</b>         | <b>9 872</b>                                | <b>13 665</b>                               |



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

## Примітка 17. Інші операційні доходи

Таблиця 17.1. Інші операційні доходи

| Рядок | Назва статті   | Примітки | (тис.грн)                                   |   |
|-------|--|----------|---|---|
|       |  |          | За період, що закінчився 31 березня 2022 р. | За період, що закінчився 31 березня 2021 р. |
| 1     | 2  | 3        | 4   | 5   |
| 1     | Дивіденди  |          | -   | -   |
| 2     | Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості                                 |          | 319   | 304   |
| 3     | Дохід від оперативного лізингу (оренди)  |          | 358   | 329   |
| 4     | Дохід, пов'язаний зі змінними орендними платежами                                    |          | -   | -   |
| 5     | Дохід від суборенди активів із права користування                                    |          | -   | -   |
| 6     | Дохід від продажу кредитів і дебіторської заборгованості                             |          | -   | -   |
| 7     | Негативний гудвіл, визнаний як дохід   |          | -   | -   |
| 8     | Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів                         |          | 8   | 2   |
| 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)   |          | 28  | 1   |
| 16    | Штрафи, пені сплачені клієнтами  |          | 106   | 63  |
| 17    | Погашення раніше списаної за рахунок резерву безнадійної заборгованості за кредитами |          | -   | -   |
| 18    | Інші   |          | 195   | 205   |
| 19    | <b>Усього операційних доходів</b>  |          | <b>1 014</b>                                | <b>904</b>                                  |

## 18. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 18.1. Витрати та виплати працівникам

| Рядок | Назва статті                                | (тис. грн)                                 |   |
|-------|---|--|---|
|       |   | За період, що закінчився 31 березня 2022р. | За період, що закінчився 31 березня 2021 р. |
| 1     | 2   | 3  | 4   |
| 1     | Заробітна плата та премії                   | (16 490)                                   | (16 787)                                    |
| 2     | Нарахування на фонд заробітної плати        | (37)                                       | (51)  |
| 3     | Інші виплати працівникам                    | (154)                                      | (113)                                       |
| 4     | <b>Усього витрат на утримання персоналу</b> | <b>(16 681)</b>                            | <b>(16 951)</b>                             |

Таблиця 18.2. Витрати на амортизацію

| Рядок | Назва статті                 | (тис. грн)                                 |   |
|-------|------------------------------|--|---|
|       |                              | За період, що закінчився 31 березня 2022р. | За період, що закінчився 31 березня 2021 р. |
| 1     | 2                            | 3  | 4   |
| 1     | Амортизація основних засобів | (525)                                      | (319)                                       |





**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»**  
Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 31 березня 2022 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

|   |  |                |                |
|---|--|----------------|----------------|
| 2 | Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів | (74)           | (70)           |
| 3 | Амортизація активу з права користування                        | (2 372)        | (2 574)        |
| 4 | <b>Усього витрат на амортизацію</b>                            | <b>(2 971)</b> | <b>(2 963)</b> |

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

|       |   | (тис.грн)                                  |  |
|-------|---|--|--|
| Рядок | Назва статті  | За період, що закінчився 31 березня 2022р. | За період, що закінчився 31 березня 2021р. |
| 1     | 2   | 3  | 4  |
| 1     | Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів                     | (1 218)                                    | (908)                                      |
| 2     | Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду)                  | (12)                                       | (28)                                       |
| 3     | Інші витрати, пов'язані з основними засобами  | (1 204)                                    | (1 377)                                    |
| 4     | Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою                                       | (153)                                      | (284)                                      |
| 5     | Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів                                     | -  | -  |
| 6     | Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток                  | (986)                                      | (891)                                      |
| 7     | Професійні послуги  | (570)                                      | (418)                                      |
| 8     | Витрати на маркетинг та рекламу   | (21)                                       | (13)                                       |
| 9     | Витрати зі страхування  | (45)                                       | (50)                                       |
| 10    | Зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття) | -  | -  |
| 11    | Витрати від модифікації фінансових активів  | -  | -  |
| 12    | Витрати від модифікації фінансових зобов'язань                                      | -  | (12)                                       |
| 13    | Витрати від припинення визнання фінансових активів                                  | -  | -  |
| 14    | Витрати від припинення визнання фінансових зобов'язань                              | -  | (16)                                       |
| 15    | Телекомунікаційні витрати   | (262)                                      | (309)                                      |
| 16    | Витрати на аудит  | -  | -  |
| 17    | Інші адміністративні та операційні витрати  | (624)                                      | (661)                                      |
| 18    | <b>Усього адміністративних та операційних витрат</b>                                | <b>(5 095)</b>                             | <b>(4 967)</b>                             |

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

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

|   |  | (тис.грн)                                  |  |
|---|--|--|--|
| Назва статті                              |  | За період, що закінчився 31 березня 2022р. | За період, що закінчився 31 березня 2021р. |
| <b>Поточний податок на прибуток</b>       |  | (1 466)                                    | (495)                                      |
| Зміна відстроченого податку на прибуток   |  | -  | -  |
| <b>Усього витрати податку на прибуток</b> |  | <b>(1 466)</b>                             | <b>(495)</b>                               |

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

|                           |  | (тис.грн)                                  |  |
|---------------------------|--|--|--|
| Назва статті              |  | За період, що закінчився 31 березня 2022р. | За період, що закінчився 31 березня 2021р. |
| Прибуток до оподаткування |  | 8 144                                      | 2 256                                      |

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»**

Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 31 березня 2022 року

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

| Назва статті  | За період, що закінчився 31 березня 2022 р. | За період, що закінчився 31 березня 2021 р. |
|---|---|---|
| Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування  | (1 466)                                     | (406)                                       |
| Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку | -   | (89)  |
| <b>Сума податку на прибуток (збиток)</b>  | <b>(1 466)</b>                              | <b>(495)</b>                                |

**Таблиця 19.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за звітний період**

| Назва статті   | Залишок на початок періоду | Визнані в прибутках/збитках | Визнані у власному капіталі | Визнані в іншому сукупному доході | Залишок на кінець періоду |
|--|----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------------|---------------------------|
| Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди: |                            | -                           | -                           | -                                 | -                         |
| -основні засоби  | (88)                       | --                          | -                           | -                                 | (88)                      |
| -переоцінка цінних паперів   | 518                        | -                           | -                           | -                                 | 518                       |
| <b>Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)</b>   | <b>430</b>                 | <b>-</b>                    | <b>-</b>                    | <b>-</b>                          | <b>430</b>                |
| <b>Визнане відстрочене податкове зобов'язання</b>  |                            | <b>-</b>                    | <b>-</b>                    | <b>-</b>                          |                           |
| <b>Визнаний відстрочений податковий актив</b>  | <b>430</b>                 | <b>-</b>                    | <b>-</b>                    | <b>-</b>                          | <b>430</b>                |

**Таблиця 19.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за попередній період** (тис.грн.)

| Назва статті   | Залишок на початок періоду | Визнані в прибутках/збитках | Визнані у власному капіталі | Визнані в іншому сукупному доході | Залишок на кінець періоду |
|--|----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------------|---------------------------|
| Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди: |                            |                             |                             |                                   |                           |
| -основні засоби  | (388)                      | --                          | -                           | -                                 | (388)                     |
| -переоцінка цінних паперів   | (358)                      | -                           | -                           | -                                 | (358)                     |
| <b>Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)</b>   | <b>(746)</b>               | <b>-</b>                    | <b>-</b>                    | <b>-</b>                          | <b>(746)</b>              |
| <b>Визнане відстрочене податкове зобов'язання</b>  |                            | <b>-</b>                    | <b>-</b>                    | <b>-</b>                          |                           |
| <b>Визнаний відстрочений податковий актив</b>  | <b>(746)</b>               | <b>-</b>                    | <b>-</b>                    | <b>-</b>                          | <b>(746)</b>              |



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

**Примітка 20. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію****Таблиця 20.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію**

(тис.грн)

| Назва статті  | Примітки | За період, що закінчився 31 березня 2022 р. | За період, що закінчився 31 березня 2021 р. |
|---|----------|---|---|
| <b>Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку</b>         |          | <b>6 678</b>                                | <b>2 256</b>                                |
| Прибуток/(збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку         |          | -   | -   |
| <b>Прибуток/(збиток) за рік</b>   |          | <b>6 678</b>                                | <b>2 256</b>                                |
| Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)                    |          | 5 056                                       | 5 056                                       |
| Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)             |          | 95  | 95  |
| Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)        |          | 1,32  | 0,45  |
| Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію (грн.) |          | -   | -   |

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

(тис.грн)

| Назва статті   | За період, що закінчився 31 березня 2022 р. | За період, що закінчився 31 березня 2021 р. |
|--|---|---|
| <b>Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку</b>  | <b>6 678</b>                                | <b>2 256</b>                                |
| Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)             | 5 056                                       | 5 056                                       |
| Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.) | 1,32  | 0,45  |

**Таблиця 20.3. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку**

(тис.грн)

| Назва статті  | За період, що закінчився 31 березня 2022 р. | За період, що закінчився 31 березня 2021 р. |
|---|---|---|
| Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку   | 6 678                                       | 2 256                                       |
| Дивіденди за простими та привілейованими акціями  | -   | -   |
| <b>Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік</b>  | <b>6 678</b>                                | <b>2 256</b>                                |
| Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам привілейованих акцій в залежності від умов акцій | -   | -   |
| Дивіденди за привілейованими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року                      | -   | -   |
| Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам привілейованих акцій  | -   | -   |
| <b>Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій</b>      | <b>6 678</b>                                | <b>2 256</b>                                |
| <b>Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій</b>                               | <b>6 678</b>                                | <b>2 256</b>                                |

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

## Примітка 21. Операційні сегменти

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

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

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

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

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

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

Активи сегмента визнаються 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 21.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за період, що закінчився 31 березня 2022 р..**

(тис.грн)

| Назва статті  | Найменування звітних сегментів |                         |                                    | інші сегменти та операції | Усього          |
|---|--------------------------------|-------------------------|------------------------------------|---------------------------|-----------------|
|   | послуги корпоративним клієнтам | послуги фізичним особам | інвестиційна банківська діяльність |                           |                 |
| Дохід від зовнішніх клієнтів:   | <b>16 350</b>                  | <b>8 250</b>            | <b>23 005</b>                      | <b>342</b>                | <b>47 974</b>   |
| -процентні доходи   | 13 363                         | 101                     | 23 005                             | 6                         | <b>36 474</b>   |
| -комісійні доходи   | 2 945                          | 7 490                   | -                                  | 24                        | <b>10 459</b>   |
| -інші операційні доходи   | 43                             | 659                     | -                                  | 313                       | <b>1 014</b>    |
| <b>Усього доходів сегментів</b>   | <b>16 350</b>                  | <b>8 250</b>            | <b>23 005</b>                      | <b>342</b>                | <b>47 947</b>   |
| -процентні витрати  | (2 870)                        | (3 689)                 | (11 113)                           | (219)                     | <b>(17 891)</b> |
| -комісійні витрати  | -                              | (19)                    | (16)                               | (551)                     | <b>(587)</b>    |
| Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток                                   | -                              | -                       | -                                  | 617                       | <b>617</b>      |
| Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова                           | 657                            | -                       | -                                  | -                         | <b>657</b>      |
| Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів  | -                              | -                       | -                                  | -                         | -               |
| Прибуток/(збиток) від перекласифікації фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю до справедливої вартості через прибутки або збиток | -                              | -                       | -                                  | -                         | -               |


**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»**

Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 31 березня 2022 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

| Назва статті   | Найменування звітних сегментів |                |              | інші           | Усього          |
|--|--------------------------------|----------------|--------------|----------------|-----------------|
|  |                                |                |              |                |                 |
| Результат від операцій з іноземною валютою                           | 488                            | 20             | -            | -              | <b>508</b>      |
| Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою                | 1 822                          | 607            | -            | 607            | <b>3 037</b>    |
| Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості              | -                              | -              | -            | -              | -               |
| Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів | 581                            | (2 030)        | -            | 41             | <b>(1 408)</b>  |
| Інша операційні доходи   | -                              | -              | 11           | -              | <b>11</b>       |
| Витрати на виплати працівників                                       | (10 009)                       | (3 336)        | (1 668)      | (1 668)        | <b>(16 681)</b> |
| Витрати зносу та амортизація   | (2 315)                        | (550)          | (53)         | (53)           | <b>(2 971)</b>  |
| Інші адміністративні та інші операційні витрати                      | (2 525)                        | (1 062)        | (754)        | (754)          | <b>(5 095)</b>  |
| <b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>                            | <b>2 179</b>                   | <b>(1 810)</b> | <b>9 412</b> | <b>(1 638)</b> | <b>8 144</b>    |
| Витрати на податок на прибуток                                       | (392)                          | 326            | (1 694)      | 295            | <b>(1 466)</b>  |
| <b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:<br/>Прибуток/(збиток)</b>                     | <b>1 787</b>                   | <b>(1 484)</b> | <b>7 718</b> | <b>(1 343)</b> | <b>6 678</b>    |

**Таблиця 21.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за період, що закінчився 31 березня 2021 р.**  
 (тис.грн)

| Назва статті  | Найменування звітних сегментів |                         |                                    | інші сегменти та операції | Усього          |
|---|--------------------------------|-------------------------|------------------------------------|---------------------------|-----------------|
|   | послуги корпоративним клієнтам | послуги фізичним особам | інвестиційна банківська діяльність |                           |                 |
| Дохід від зовнішніх клієнтів:   | <b>18 874</b>                  | <b>10 819</b>           | <b>11 470</b>                      | <b>242</b>                | <b>41 405</b>   |
| -процентні доходи   | 14 537                         | 134                     | 11 470                             | 4                         | <b>26 145</b>   |
| -комісійні доходи   | 4 312                          | 10 034                  | -                                  | 11                        | <b>14 357</b>   |
| -інші операційні доходи   | 25                             | 652                     | -                                  | 227                       | <b>904</b>      |
| <b>Усього доходів сегментів</b>   | <b>18 874</b>                  | <b>10 819</b>           | <b>11 470</b>                      | <b>242</b>                | <b>41 405</b>   |
| -процентні витрати  | (2 983)                        | (4 093)                 | -                                  | (2 491)                   | <b>(9 567)</b>  |
| -комісійні витрати  | -                              | (21)                    | (33)                               | (639)                     | <b>(692)</b>    |
| Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток                                   | -                              | -                       | -                                  | -                         | -               |
| Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова                           | 1 348                          | -                       | -                                  | -                         | <b>1 348</b>    |
| Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів  | -                              | -                       | -                                  | -                         | -               |
| Прибуток/(збиток) від перекласифікації фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю до справедливої вартості через прибутки або збиток | -                              | -                       | -                                  | -                         | -               |
| Результат від операцій з іноземною валютою  | 55                             | 6                       | -                                  | -                         | <b>61</b>       |
| Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою   | -                              | -                       | -                                  | (421)                     | <b>(421)</b>    |
| Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості   | -                              | -                       | -                                  | -                         | -               |
| Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів  | (5 466)                        | (701)                   | -                                  | 3                         | <b>(4 762)</b>  |
| Інша операційні доходи  | -                              | -                       | 259                                | -                         | <b>259</b>      |
| Витрати на виплати працівників  | (10 171)                       | (3 390)                 | (1 695)                            | (1 695)                   | <b>(16 951)</b> |
| Витрати зносу та амортизація  | (2 835)                        | (64)                    | (32)                               | (32)                      | <b>(2 963)</b>  |
| Інші адміністративні та інші операційні витрати   | (1 923)                        | (1 522)                 | (761)                              | (761)                     | <b>(4 967)</b>  |
| <b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>   | <b>(3 101)</b>                 | <b>2 436</b>            | <b>9 209</b>                       | <b>(5 793)</b>            | <b>2 751</b>    |
| Витрати на податок на прибуток  | 558                            | (438)                   | (1 657)                            | 1 042                     | <b>(495)</b>    |
| <b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:<br/>Прибуток/(збиток)</b>  | <b>(2 543)</b>                 | <b>1 998</b>            | <b>7 552</b>                       | <b>(4 751)</b>            | <b>2 256</b>    |

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»**

Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 31 березня 2022 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

**Таблиця 21.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за, що закінчився 31 березня 2022 р.**  
(тис.грн)

| Назва статті   | Найменування звітних сегментів |                         |                                    | Інші сегменти та операції | Усього           |
|--|--------------------------------|-------------------------|------------------------------------|---------------------------|------------------|
|  | послуги корпоративним клієнтам | послуги фізичним особам | інвестиційна банківська діяльність |                           |                  |
| <b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>                                      |                                |                         |                                    |                           |                  |
| <b>Активи сегментів</b>                                      | <b>532 291</b>                 | <b>1 405</b>            | <b>809 756</b>                     | <b>288 041</b>            | <b>1 631 493</b> |
| Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття) | -                              | -                       | -                                  | 30 126                    | <b>30 126</b>    |
| <b>Усього активів сегментів</b>                              | <b>532 291</b>                 | <b>1 405</b>            | <b>809 756</b>                     | <b>318 168</b>            | <b>1 661 620</b> |
| <b>Усього активів</b>  | <b>532 291</b>                 | <b>1 405</b>            | <b>809 756</b>                     | <b>318 168</b>            | <b>1 661 620</b> |
| <b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>                                |                                |                         |                                    |                           |                  |
| Зобов'язання сегментів                                       | 426 678                        | 305 244                 | 518 770                            | 17 616                    | <b>1 268 308</b> |
| Усього зобов'язань сегментів                                 | 426 678                        | 305 244                 | 518 770                            | 17 616                    | <b>1 268 308</b> |
| <b>Усього зобов'язань</b>                                    | <b>426 678</b>                 | <b>305 244</b>          | <b>518 770</b>                     | <b>17 616</b>             | <b>1 268 308</b> |
| <b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ</b>                                 |                                |                         |                                    |                           |                  |
| Амортизація  | -                              | -                       | -                                  | (2 971)                   | <b>(2 971)</b>   |

**Таблиця 21.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за що закінчився 31 березня 2021 р.**  
(тис.грн)

| Назва статті   | Найменування звітних сегментів |                         |                                    | Інші сегменти та операції | Усього           |
|--|--------------------------------|-------------------------|------------------------------------|---------------------------|------------------|
|  | послуги корпоративним клієнтам | послуги фізичним особам | інвестиційна банківська діяльність |                           |                  |
| <b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>                                      |                                |                         |                                    |                           |                  |
| <b>Активи сегментів</b>                                      | <b>591 283</b>                 | <b>4 424</b>            | <b>604 541</b>                     | <b>126 401</b>            | <b>1 326 651</b> |
| Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття) | -                              | -                       | -                                  | 31 070                    | <b>31 070</b>    |
| <b>Усього активів сегментів</b>                              | <b>591 284</b>                 | <b>4 424</b>            | <b>604 541</b>                     | <b>157 471</b>            | <b>1 357 721</b> |
| <b>Усього активів</b>  | <b>591 284</b>                 | <b>4 424</b>            | <b>604 541</b>                     | <b>157 471</b>            | <b>1 357 721</b> |
| <b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>                                |                                |                         |                                    |                           |                  |
| Зобов'язання сегментів                                       | 333 793                        | 317 213                 | -                                  | 346 628                   | <b>997 635</b>   |
| Усього зобов'язань сегментів                                 | 333 793                        | 317 213                 | -                                  | 346 628                   | <b>997 635</b>   |
| <b>Усього зобов'язань</b>                                    | <b>333 793</b>                 | <b>317 213</b>          | <b>-</b>                           | <b>346 628</b>            | <b>997 635</b>   |
| <b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ</b>                                 |                                |                         |                                    |                           |                  |
| Амортизація  | -                              | -                       | -                                  | (2 963)                   | <b>(2 963)</b>   |



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Таблиця 21.5. Інформація про географічні регіони

(тис.грн)

| Назва статті                  | За період, що закінчився<br>31 березня 2022 р. |                |               | За період, що закінчився<br>31 березня 2021 р. |                |               |
|-------------------------------|--|----------------|---------------|--|----------------|---------------|
|                               | Україна  | інші<br>країни | усього        | Україна  | інші<br>країни | усього        |
| Доходи від зовнішніх клієнтів | 47 947   | -              | <b>47 947</b> | 41 405   | -              | <b>41 405</b> |
| Основні засоби                | 28 474   | -              | <b>28 474</b> | 25 855   | -              | <b>25 855</b> |

## Примітка 22. 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 умов 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 березня 2022 року складає 382 305 тисяч гривень (на 31 грудня 2021 року – 370 019 тисяч гривень).

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

Станом на 31 березня 2022 та 2021 років Банк дотримувався регулятивних вимог до капіталу.

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

- мінімального розміру регулятивного капіталу (Н1)
- достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2)
- достатності основного капіталу (Н3)

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

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

Протягом I кварталу 2022 року Банк не мав жодного порушення нормативу платоспроможності (Н2), встановленого Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року № 368.

Середньозважені значення нормативу платоспроможності (Н2) у 2022 році при нормативному значенні не нижче 10% склали:

| Дата       | Значення<br>нормативу (Н2) |
|------------|----------------------------|
| 01.02.2022 | 56,43                      |
| 01.03.2022 | 50,94                      |
| 01.04.2022 | 48,94                      |

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»**

Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 31 березня 2022 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Норматив достатності основного капіталу (НЗ) станом на 01.04.2022 складає 38,41% при нормативному значенні не нижче 7%.

**Таблиця 22.1. Структура регулятивного капіталу**

| (тис.грн.) |   |                |                   |
|------------|---|----------------|-------------------|
| Рядок      | Назва статті  | Звітний період | Попередній період |
| 1          | 2   | 3              | 4                 |
| 1          | Фактично сплачений статутний капітал  | 298 738        | 298 738           |
| 2          | Незарєєстрований статутний капітал  | -              | -                 |
| 3          | Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку:  | 17 072         | 17 072            |
| 3.1        | Дивіденди, що направлені на збільшення статутного капіталу  | -              | -                 |
| 3.2        | Емісійні різниці  | 932            | 932               |
| 3.3        | Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України  | 16 140         | 16 140            |
| 3.3.1      | з них резервні фонди  | 16 140         | 16 140            |
| 4          | Зменшення ОК (сума недосформованих резервів; нема матеріальних за мінусом суми зносу; капітальних вкладень у нема матеріальні активи; збитків минулих та поточного років)   | (15 771)       | (14 934)          |
| 4.1        | сума непрофільних активів (На)  | (8 615)        | (7 704)           |
| 4.2        | нема матеріальні активи за мінусом суми зносу   | (7 156)        | (7 230)           |
| 5          | <b>УСЬОГО Основний капітал (ОК) (капітал 1-го рівня)</b>  | <b>300 039</b> | <b>300 875</b>    |
| 6          | 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) | -              | -                 |
| 7          | Результат переоцінки основних засобів   | 682            | 682               |
| 8          | Розрахунковий прибуток поточного року   | 52 996         | 46 610            |
| 9          | Прибуток минулих років  | 37 668         | 37 641            |
| 10         | Непокритий кредитний ризик  | (9 080)        | (15 789)          |
| 11         | Субординований борг, що враховується до капіталу  | -              | -                 |
| 12         | <b>УСЬОГО Додатковий капітал (капітал 2-го рівня)</b>   | <b>-</b>       | <b>-</b>          |
| 13         | Додатковий капітал до розрахунку (ДК)   | 82 266         | 69 144            |
| 14         | Відвернення (В),  | -              | -                 |
|            | <b>Усього регулятивного капіталу</b>  | <b>382 305</b> | <b>370 019</b>    |

**Примітка 23. 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.





(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Станом на 01.04.2022 ліміт довгої відкритої валютної позиції Банку відповідає нормативним вимогам НБУ. Валютами, в яких Банк має відкриті позиції станом на 01.04.2022, є долар США та ЄВРО(довга ВП), російський рубль (коротка ВП). Сукупний розмір довгої відкритої валютної позиції складає 13,5746% по відношенню до регулятивного капіталу Банку, короткої - 0,0062%.

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

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

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

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

З метою зниження процентного ризику використовуються власні підходи щодо управління процентним ризиком. Протягом 1-го кварталу 2022 року рівень активів, чутливих до зміни процентної ставки, перевищував пасиви, чутливі до зміни процентної ставки, в середньому на 33,5%. За даними GAP-розрив між активами та пасивами, чутливими до зміни процентної ставки, за строками, станом на 01.04.2022 сумарний розрив у проміжку 2-365 днів становить 185,7 млн.грн. Внаслідок переоцінки портфелю за незбалансованими позиціями за ставкою, яка нижче поточної на 5%, вплив на фінансовий результат і, як наслідок, на капітал буде негативним та складатиме -9 643 тис.грн. Таким чином, Банк є помірно чутливим до процентного ризику.

Ризик ліквідності – наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність Банку виконати свої зобов'язання в належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат. Ризик ліквідності виникає через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування або виконувати позабалансові зобов'язання. Ризик ліквідності – ризик, що загрожує доходам і капіталу внаслідок неспроможності Банку вчасно, в повному обсязі та з мінімальними втратами покрити потреби у грошових коштах для виконання своїх грошових зобов'язань;

Політика Банку щодо управління ризиком ліквідності направлена на оптимізацію співвідношення ризику ліквідності та доходності виконуваних Банком операцій. Департамент ризиків розробляє рекомендації щодо оптимізації структури активів та пасивів. Методами оцінки ризику ліквідності, що використовуються Банком, є геп-аналіз.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 1-го кварталу 2022 року стан ліквідності дозволяв виконувати зобов'язання перед кредиторами та вкладниками, при цьому простежується тенденція зменшення ризику ліквідності через збалансованість у строках розміщення активів і залучення зобов'язань.

Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2021 року за активами і зобов'язаннями строком від 1 до 365 днів становить 4 444 тис.грн., або 0,3% від загального розміру активів, що свідчить про відносний надлишок ліквідності короткострокових активів (строком до 1 року). Негативний розрив в періоді «на вимогу» контролюється шляхом вивчення намірів та потреб клієнтів і значним розміром коштів на вимогу, що за своєю сутністю відносяться до стабільних, і використовуються для фінансування активів із більшим строком до погашення.

Ризик втрати поточних ресурсів є помірним та керованим. Банком щоденно розраховується мінливість залишків коштів клієнтів на рахунках на вимогу. Кошти на поточних рахунках клієнтів складають трохи більше половини від загального обсягу залучених ресурсів (у середньому 51,0%).

Частка високоліквідних коштів в структурі активів протягом 1-го кварталу 2022 року майже не змінювалася. Значну частку активів АТ «МетаБанк» складають цінні папери (боргові, що емітовані НБУ, та ОВДП) – в середньому 50,7%. Динаміка частки ліквідних ЦП в структурі активів значних змін не зазнала.

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

#### Кредитний ризик

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

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

При ухваленні рішення про проведення кредитної операції на першому місці стоїть позитивна ділова репутація позичальника Банку, на другому: для суб'єктів господарювання — здатність до підприємництва й адекватний власний капітал, для фізичних осіб — стабільний майновий, матеріальний та соціальний стан, на третьому — забезпечення. При відсутності або не визначенні першої і другої ключових властивостей, кредитна операція класифікується як нестандартна (квазістандартна) та вважається недоцільною, крім випадків, коли можливе визнання забезпечення абсолютно ліквідним (майнові права на грошові кошти, розміщені на депозитних рахунках у Банку, ОВДП). При бездоганній діловій характеристиці позичальника Банку і його незаперечній здатності до підприємництва, а також при наявності адекватного власного капіталу, недостатність третьої властивості не є перешкодою для проведення операції.

При підготовці кредитної операції обов'язково повинна визначатися потреба позичальника, на яку направляються кредитні кошти або надаються зобов'язання. Джерело доходу та його стабільність, спосіб життя позичальника повинні відповідати потребі кредитування за логікою та вмотивованістю. Відповідно до потреби в фінансуванні повинні формуватися заходи щодо супроводу продажу кредитної операції з чітким визнанням термінів їх проведення: заходи щодо контролю цільового використання кредитних коштів, переоцінки фінансового стану, предмета застави, встановлення відповідних до грошових потоків позичальника графіків погашення, тощо.

До основних способів управління ризиком за окремим кредитом/позичальником можна віднести встановлення внутрішніх критеріїв прийнятності кредитування ("портрет" позичальника, вимоги до забезпеченості, тощо) та поточний моніторинг.

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

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

- 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 послідуючою 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 прями фінансові втрати, порушення справи про банкрутство або ліквідацію клієнта та ін.

Протягом 1-го кварталу 2022 року Банк дотримувався нормативів та лімітів кредитного ризику.

Протягом 1-го кварталу 2022 року Банком не здійснювалася модифікація грошових потоків, передбачених договором за фінансовими активами, яка вплинула на припинення визнання та на оцінку очікуваних кредитних збитків.

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

Наявність застави/іпотеки розглядається Банком як необхідний, але не достатній фактор для проведення кредитної операції, тому Банк повинен ухилитися від кредитних відносин, якщо рівень ризику неповернення кредиту за рахунок господарської діяльності позичальника перевищує прийнятний, навіть за умови наявності першокласного забезпечення.

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

- ліквідність предмету застави/іпотеки, тобто наявність необхідного рівня попиту на нього на ринку, прийнятної ціни, можливість швидкої його реалізації у разі неповернення суми боргу;
- достатність коштів від реалізації застави/іпотеки для повернення кредиту, процентів по ньому, штрафних санкцій, сплати послуг фірм-посередників по зберіганню, оцінці, переоцінці, реалізації застави/іпотеки, та інших можливих вимог Банку по кредитній операції;

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

Протягом 1-го кварталу 2022 року відсутні концентрації ризику за типами отриманої застави. Кредитно-знецінені фінансові активи покриті достатньою кількістю застави.

### Концентрація інших ризиків

Операційний ризик - це потенційний ризик для існування Банку, що виникає через недоліки корпоративного управління, системи внутрішнього контролю або неадекватність інформаційних технологій і процесів оброблення інформації з точки зору керованості, універсальності, надійності, контрольованості і безперервності роботи.

Метою процесу управління операційним ризиком є удосконалення бізнес-процесів, запровадження систем внутрішнього контролю. З метою оцінки операційного ризику Банк веде базу даних про інциденти; проводить класифікацію процесів за видами та ступенем операційного ризику, призначає координаторів задля контролю подальшої роботи за сферами, в яких виявлено операційний ризик.

Подій, що містять в собі операційний ризик для Банку і що призвели до значних втрат, за 1-й квартал 2022 року не зафіксовано.

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

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

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

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

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.

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»**

Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 31 березня 2022 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Таблиця 23.1. Аналіз валютного ризику

| Найменування валюти | За період, що закінчився<br>31 березня 2022 р. |                           |               | За період, що закінчився<br>31 грудня 2021 р. |                           |               |
|---------------------|--|---------------------------|---------------|---|---------------------------|---------------|
|                     | монетарні<br>активи                            | монетарні<br>зобов'язання |               | монетарні<br>активи                           | монетарні<br>зобов'язання |               |
| Долари США          | 239 595  | 174 825                   | 64 770        | 167 023                                       | 142 494                   | 24 529        |
| Євро                | 9 925  | 9 930                     | (5)           | 8 911   | 8 784                     | 127           |
| Інші                | 19   | 42                        | (23)          | 994   | 990                       | 4             |
| <b>Усього</b>       | <b>249 539</b>                                 | <b>184 797</b>            | <b>64 741</b> | <b>176 929</b>                                | <b>152 268</b>            | <b>24 661</b> |

Таблиця 23.2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

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

| Назва статті                 | За період, що закінчився<br>31 березня 2022 р. |                                | За період, що закінчився<br>31 грудня 2021 р. |                                |
|------------------------------|--|--------------------------------|---|--------------------------------|
|                              | вплив на<br>прибуток/<br>(збиток)              | вплив на<br>власний<br>капітал | вплив на<br>прибуток/<br>(збиток)             | вплив на<br>власний<br>капітал |
| Зміцнення долара США на 5%   | 2 557  | 2 557                          | 636   | 636                            |
| Послаблення долара США на 5% | (2 557)  | (2 557)                        | (636)   | (636)                          |
| Зміцнення євро на 5%         | -  | -                              | 6   | 6                              |
| Послаблення євро на 5%       | -  | -                              | (6)   | (6)                            |
| Зміцнення інших валют        | 1  | 1                              | -   | -                              |
| Послаблення інших валют      | (1)  | (1)                            | -   | -                              |

Таблиця 23.3. 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<br>за період, що закінчився<br>31 березня 2022 р. |                                | Середньозважений валютний курс<br>за період, що закінчився<br>31 грудня 2021 р. |                                |
|------------------------------|--|--------------------------------|---|--------------------------------|
|                              | вплив на<br>прибуток/<br>(збиток)  | вплив на<br>власний<br>капітал | вплив на<br>прибуток/<br>(збиток)   | вплив на<br>власний<br>капітал |
| Зміцнення долара США на 5%   | 2 495  | 2 495                          | 636   | 636                            |
| Послаблення долара США на 5% | (2 495)  | (2 495)                        | (636)   | (636)                          |
| Зміцнення євро на 5%         | -  | -                              | 6   | 6                              |
| Послаблення євро на 5%       | -  | -                              | (6)   | (6)                            |
| Зміцнення інших валют        | 1  | 1                              | -   | -                              |
| Послаблення інших валют      | (1)  | (1)                            | -   | -                              |

Таблиця 23.4. Загальний аналіз процентного ризику

| Назва статті   | На вимогу та<br>менше 1 міс. | Від 1 до 12 міс. | Більше року | Усього    |
|--|------------------------------|------------------|-------------|-----------|
| <i>За період, що закінчився<br/>31 березня 2022 р.</i> |                              |                  |             |           |
| Усього активів   | 552 980                      | 474 592          | 548 373     | 1 575 945 |
| Активи, чутливі до зміни % ставки                      | 322 136                      | 478 078          | 544 719     | 1 344 934 |
| Усього зобов'язань                                     | 547 396                      | 293 000          | 421 655     | 1 262 051 |
| Зобов'язання, чутливі до зміни % ставки                | 114 735                      | 183 782          | 633         | 299 150   |
| GAP на часовому інтервалі                              | 207 402                      | 294 296          | 544 087     | 1 045 784 |
| Накопичений (кумулятивний) GAP                         | 207 402                      | 501 697          | 1 045 784   | 1 045 784 |
| Коефіцієнт(індекс) GAP                                 | 13%                          | 19%              | 35%         | 66%       |


**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»**
**Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 31 березня 2022 року**
*(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

| Накопичений коефіцієнт (індекс) GAP               | 13%                       | 32%              | 66%         |           |
|---|---------------------------|------------------|-------------|-----------|
| Назва статті                                      | На вимогу та менше 1 міс. | Від 1 до 12 міс. | Більше року | Усього    |
| <i>За період, що закінчився 31 грудня 2021 р.</i> |                           |                  |             |           |
| Усього активів                                    | 439 429                   | 451 756          | 574 146     | 1 465 330 |
| Активи ,чутливі до зміни % ставки                 | 317 407                   | 455 212          | 579 903     | 1 352 522 |
| Усього зобов'язань                                | 427 161                   | 294 567          | 422 094     | 1 143 821 |
| Зобов'язання, чутливі до зміни % ставки           | 66 179                    | 701 529          | 782         | 768 490   |
| GAP на часовому інтервалі                         | 251 228                   | (246 317)        | 579 121     | 584 032   |
| Накопичений (кумулятивний ) GAP                   | 251 228                   | 4 911            | 584 032     | 584 032   |
| Коефіцієнт(індекс) GAP                            | 17%                       | (17%)            | 40%         | 40%       |
| Накопичений коефіцієнт (індекс) GAP               | 17%                       | 0%               | 40%         |           |

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

**Таблиця 23.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами**

| Назва статті  | За період, що закінчився 31 березня 2022 р. |            |             |      | За період, що закінчився 31 грудня 2021 р. |            |            |      |
|---|---|------------|-------------|------|--|------------|------------|------|
|   | гривня                                      | долари США | євро        | інші | гривня                                     | долари США | євро       | інші |
| <b>АКТИВИ</b>   |   |            |             |      |  |            |            |      |
| Кошти в інших банках                                      | -   | -          | -           | -    | -  | -          | -          | -    |
| Кредити та заборгованість клієнтів                        | 13,11                                       | 5,97       |             |      | 13,26                                      | 5,97       | -          | -    |
| <b>Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж</b>    | <b>12,48</b>                                | -          | <b>2,22</b> | -    | <b>12,21</b>                               | -          | <b>2,5</b> | -    |
| <b>Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення</b> | <b>6,15</b>                                 | -          | -           | -    | <b>8,57</b>                                | -          | -          | -    |
| <b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>                                       |   |            |             |      |  |            |            |      |
| Кошти банків  | 10,19                                       | -          | -           | -    | 10,00                                      | -          | -          | -    |
| Кошти клієнтів:   | 4,75  | 1,21       | 0,69        | -    | 5,14                                       | 1,77       | 0,76       | -    |
| -поточні рахунки  | 2,33  | -          | -           | -    | 2,88                                       | -          | -          | -    |
| -строкові кошти   | 8,12  | 1,49       | 0,96        | -    | 7,98                                       | 1,89       | 0,92       | -    |

**Таблиця 23.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за період, що закінчився 31 березня 2022 р..**

| Назва статті                       | Україна          | ОЕСР | Інші країни | Усього           |
|------------------------------------|------------------|------|-------------|------------------|
| Активи                             |                  |      |             |                  |
| Грошові кошти та їх еквіваленти    | 223 415          | -    | 5           | <b>223 420</b>   |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 538 833          | -    | -           | <b>538 833</b>   |
| Цінні папери в портфелі банку      | 809 756          | -    | -           | <b>809 756</b>   |
| Інші активи                        | 3 934            | -    | -           | <b>3 934</b>     |
| <b>Усього активів</b>              | <b>1 575 938</b> | -    | <b>5</b>    | <b>1 575 943</b> |
| <b>Зобов'язання</b>                |                  |      |             |                  |
| Кошти банків                       | 518 770          | -    | -           | <b>518 770</b>   |
| Кошти клієнтів                     | 732 972          | 7    | -           | <b>732 979</b>   |

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»**

Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 31 березня 2022 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

|  |               |     |   |               |
|--|---------------|-----|---|---------------|
| Інші залучені кошти                                  | -             | -   | - | -             |
| Інші зобов'язання                                    | 857           | -   | - | 857           |
| Зобов'язання орендаря з лізингу                      | 9 443         | -   | - | 9 443         |
| Субординований борг                                  | -             | -   | - | -             |
| Усього зобов'язань                                   | 1 262 042     | 7   | - | 1 262 049     |
| Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами | 313 895       | (7) | 5 | 313 893       |
| <b>Зобов'язання кредитного характеру</b>             | <b>54 105</b> | -   | - | <b>54 105</b> |

**Таблиця 23.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за період, що закінчився 31 грудня 2021 р..**

| Назва статті   | Україна          | ОЕСР      | Інші країни  | Усього           |
|--|------------------|-----------|--------------|------------------|
| Активи   |                  |           |              |                  |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                      | 105 796          | -         | 1 173        | 106 969          |
| Кредити та заборгованість клієнтів                   | 482 596          | -         | -            | 482 596          |
| Цінні папери в портфелі банку                        | 865 567          | -         | -            | 865 567          |
| Інші активи  | 10 082           | -         | -            | 10 082           |
| <b>Усього активів</b>                                | <b>1 464 041</b> | -         | <b>1 173</b> | <b>1 465 214</b> |
| Зобов'язання   |                  |           |              |                  |
| Кошти банків   | 418 000          | -         | -            | 418 000          |
| Кошти клієнтів                                       | 710 913          | 10        | -            | 710 923          |
| Інші залучені кошти                                  | -                | -         | -            | -                |
| Інші зобов'язання                                    | 3 382            | -         | -            | 3 382            |
| Зобов'язання орендаря з лізингу                      | 11 515           | -         | -            | 11 515           |
| Субординований борг                                  | -                | -         | -            | -                |
| <b>Усього зобов'язань</b>                            | <b>1 143 810</b> | <b>10</b> | -            | <b>1 143 820</b> |
| Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами | 320 349          | (10)      | 1 173        | 321 512          |
| <b>Зобов'язання кредитного характеру</b>             | <b>136 651</b>   | -         | -            | <b>136 651</b>   |

**Таблиця 23.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за період, що закінчився 31 березня 2022 р..**

| Назва статті   | на вимогу та менше 1 міс. | від 1 до 3 міс. | від 3 до 12 міс. | від 12 до 5 років | понад 5 років | Усього           |
|--|---------------------------|-----------------|------------------|-------------------|---------------|------------------|
| Кошти банків   | -                         | -               | 110 706          | 528 615           | -             | 639 320          |
| Кошти клієнтів:  | 549 938                   | 49 157          | 142 147          | 1 343             | 1             | 738 585          |
| -кошти фізичних осіб   | 148 272                   | 36 099          | 125 041          | 1 342             | -             | 310 755          |
| -інші  | 397 666                   | 13 057          | 17 106           | 1                 | 1             | 427 831          |
| Інші зобов'язання  | 857                       | -               | -                | -                 | -             | 857              |
| <b>Усього потенційних майбутніх виплат за зобов'язаннями</b> | <b>546 795</b>            | <b>49 157</b>   | <b>252 853</b>   | <b>529 958</b>    | <b>1</b>      | <b>1 378 763</b> |

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

**Таблиця 23.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за період, що закінчився 31 грудня 2021 р..**

| Назва статті    | на вимогу та менше 1 міс. | від 1 до 3 міс. | від 3 до 12 міс. | від 12 до 5 років | понад 5 років | Усього  |
|-----------------|---------------------------|-----------------|------------------|-------------------|---------------|---------|
| Кошти банків    | -                         | 10 421          | 31 379           | 497 122           | -             | 538 922 |
| Кошти клієнтів: | 423 862                   | 119 124         | 175 190          | 911               | 1             | 719 088 |

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»**

Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 31 березня 2022 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

| Назва статті   | на вимогу та менше 1 міс. | від 1 до 3 міс. | від 3 до 12 міс. | від 12 до 5 років | понад 5 років | Усього           |
|--|---------------------------|-----------------|------------------|-------------------|---------------|------------------|
| -кошти фізичних осіб   | 109 450                   | 68 836          | 164 466          | 910               | -             | <b>343 662</b>   |
| -інші  | 314 413                   | 50 288          | 10 724           | 1                 | 1             | <b>375 427</b>   |
| Інші зобов'язання  | 4 385                     | 80              | 8 075            | 3 303             | -             | <b>15 842</b>    |
| <b>Усього потенційних майбутніх виплат за зобов'язаннями</b> | <b>428 247</b>            | <b>129 625</b>  | <b>214 644</b>   | <b>501 355</b>    | <b>1</b>      | <b>1 273 852</b> |

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

**Таблиця 23.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за період, що закінчився 31 березня 2022 р..**

| Назва статті  | на вимогу та менше 1 міс. | від 1 до 3 міс. | від 3 до 12 міс. | від 12 міс. до 5 років | понад 5 років  | Усього           |
|---|---------------------------|-----------------|------------------|------------------------|----------------|------------------|
| <b>Активи</b>   |                           |                 |                  |                        |                |                  |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                             | 223 420                   | -               | -                | -                      | -              | <b>223 420</b>   |
| Кредити та заборгованість клієнтів                          | 91 242                    | 35 317          | 408 710          | 3 345                  | 219            | <b>538 833</b>   |
| Інвестиції в цінні папери                                   | 235 000                   | -               | 30 149           | 544 607                | -              | <b>809 756</b>   |
| Інші активи   | 3 317                     | -               | 415              | 202                    | -              | <b>3 934</b>     |
| <b>Усього активів</b>                                       | <b>552 979</b>            | <b>35 317</b>   | <b>439 274</b>   | <b>548 154</b>         | <b>219</b>     | <b>1 575 943</b> |
| <b>Зобов'язання</b>   |                           |                 |                  |                        |                |                  |
| Кошти в інших банках  | -                         | -               | 100 770          | 418 000                | -              | <b>518 770</b>   |
| Кошти клієнтів  | 546 527                   | 48 590          | 137 216          | 645                    | 1              | <b>732 979</b>   |
| Зобов'язання з оренди                                       | 10                        | 15              | 6 409            | 3 009                  | -              | <b>9 443</b>     |
| Інші зобов'язання   | 857                       | -               | -                | -                      | -              | <b>857</b>       |
| <b>Усього зобов'язань</b>                                   | <b>547 394</b>            | <b>48 605</b>   | <b>224 395</b>   | <b>421 654</b>         | <b>1</b>       | <b>1 262 049</b> |
| <b>Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 березня</b>   | <b>5 584</b>              | <b>(13 288)</b> | <b>194 879</b>   | <b>126 500</b>         | <b>218</b>     | <b>313 893</b>   |
| <b>Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 березня</b> | <b>5 584</b>              | <b>(7 704)</b>  | <b>187 175</b>   | <b>313 675</b>         | <b>313 893</b> | <b>313 893</b>   |

**Таблиця 23.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за період, що закінчився 31 грудня 2021 р. .**

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



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

| Назва статті   | на вимогу та менше 1 міс. | від 1 до 3 міс. | від 3 до 12 міс. | від 12 міс. до 5 років | понад 5 років  | Усього         |
|--|---------------------------|-----------------|------------------|------------------------|----------------|----------------|
| <b>Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня</b>   | <b>12 269</b>             | <b>(43 834)</b> | <b>201 024</b>   | <b>151 733</b>         | <b>320</b>     | <b>321 512</b> |
| <b>Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня</b> | <b>12 269</b>             | <b>(31 565)</b> | <b>169 459</b>   | <b>321 192</b>         | <b>321 512</b> | <b>321 512</b> |

## Примітка 24. Справедлива вартість активів та зобов'язань

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

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

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

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

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

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

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

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

Справедливу вартість основних засобів групи «Будівлі, споруди та передавальні пристрої» Банк визначає із застосуванням методу переоціненої вартості (справедливої вартості) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. В зв'язку із тенденціями ринку щодо постійних змін вартості об'єктів нерухомості, Банк доручив провести оцінку основних засобів незалежному експерту ТОВ Центр «БІЗНЕСІНФОРМ» (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 282/20 від 14.04.2020р.) та ФОП Давидовська О.Я. (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 645/20 від 21.07.2020р.).

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

**Таблиця 24.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовуються для методів оцінки активів та зобов'язань за період, що закінчився 31 березня 2022 р.**

(тис.грн)

| Назва статті                     | Справедлива вартість за різними моделями оцінки |  |  | Усього справедлив а вартість | Усього балансова вартість |
|----------------------------------|---|--|--|------------------------------|---------------------------|
|                                  | ринкові котирування (1-й рівень)                | модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень) | модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (3-й рівень) |                              |                           |
| <b>АКТИВИ</b>                    |   |  |  |                              |                           |
| Грошові кошти та їх еквіваленти: | -   | <b>458 563</b>   | -  | <b>458 563</b>               | <b>458 563</b>            |
| -готівкові кошти                 | -   | 16 138   | -  | 16 138                       | 16 138                    |
| -кошти в Національному банку     | -   | 78 599   | -  | 78 599                       | 78 599                    |

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»**

Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 31 березня 2022 року

(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 підтвержені ринковими даними (3-й рівень) |                             |                           |
| України (крім обов'язкових резервів)  |   |  |  |                             |                           |
| -кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках  | -   | 128 826  | -  | 128 826                     | 128 826                   |
| Депо-сертифікати НБУ  |   | 235 000  | -  | 235 000                     | 235 000                   |
| -кредити, надані іншим банкам   | -   | -  | -  | -                           | -                         |
| Кредити та заборгованість клієнтів:   | -   | -  | <b>538 835</b>   | <b>538 835</b>              | <b>538 835</b>            |
| -кредити юридичним особам   | -   | -  | 543 820  | 543 820                     | 543 850                   |
| -іпотечні кредити фізичним особам   | -   | -  | 14 048   | 14 048                      | 14 048                    |
| -кредити на поточні потреби фізичним особам   | -   | -  | 951  | 951                         | 951                       |
| -інші кредити фізичним особам   | -   | -  | -  | -                           | -                         |
| Цінні папери у портфелі банку   | <b>574 756</b>                                  | -  | -  | <b>574 756</b>              | <b>574 756</b>            |
| ОВДП  | 574 756   | -  | -  | 574 756                     | 574 756                   |
| Інші активи:  | -   | <b>617</b>   | <b>3 978</b>   | <b>4 595</b>                | <b>4 595</b>              |
| -дебіторська заборгованість за операціями з готівкою (іноземною валютою)                                  | -   | -  | 529  | 529                         | 529                       |
| -дебіторська заборгованість за оперативної орендою  | -   | -  | 579  | 579                         | 579                       |
| -дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками   | -   | -  | 257  | 257                         | 257                       |
| -дебіторська заборгованість за розрахункове касове обслуговування   | -   | -  | 222  | 222                         | 169                       |
| -активи за процентними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток | -   | 617  | -  | 617                         | 617                       |
| -грошові кошти з обмеженим правом використання  | -   | -  | 1 880  | 1 880                       | 1 880                     |
| -інші активи  | -   | -  | 511  | 511                         | 511                       |
| Інвестиційна нерухомість  | -   | -  | <b>12 823</b>  | <b>12 823</b>               | <b>12 823</b>             |
| Основні засоби та нематеріальні активи:   | -   | -  | <b>28 474</b>  | <b>28 474</b>               | <b>28 474</b>             |
| -будівлі, споруди та передавальні пристрої  | -   | -  | 28 474   | 28 474                      | 28 474                    |
| -нематеріальні активи   | -   | -  | -  | -                           | -                         |
| <b>Усього активів</b>   | <b>574 756</b>                                  | <b>459 180</b>   | <b>584 110</b>   | <b>1 618 046</b>            | <b>1 618 046</b>          |
| <b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>   |   |  |  |                             |                           |
| Кошти банків:   | <b>518 770</b>                                  | -  | -  | <b>518 770</b>              | <b>518 770</b>            |
| Кошти клієнтів  | -   | -  | <b>732 980</b>   | <b>732 980</b>              | <b>732 980</b>            |
| інші юридичні особи   | -   | -  | 427 734  | 427 734                     | 427 734                   |
| фізичні особи   | -   | -  | 305 246  | 305 246                     | 305 246                   |
| Інші зобов'язання:  | -   | -  | <b>15 789</b>  | <b>15 789</b>               | <b>15 789</b>             |
| -кредиторська заборгованість за операціями банку з клієнтами  | -   | -  | 322  | 322                         | 322                       |
| -кредиторська заборгованість за цінними паперами  | -   | -  | -  | -                           | -                         |
| -кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками  | -   | -  | 87   | 87                          | 87                        |
| -кредиторська заборгованість за   | -   | -  | -  | -                           | -                         |


**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»**

Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 31 березня 2022 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

| Назва статті                           | Справедлива вартість за різними моделями оцінки |  |  | Усього справедлива вартість | Усього балансова вартість |
|--|---|--|--|-----------------------------|---------------------------|
|  | ринкові котирування (1-й рівень)                | модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень) | модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (3-й рівень) |                             |                           |
| операціями з іноземною валютою         |   |  |  |                             |                           |
| -зобов'язання з оренди                 | -   | -  | 9 443  | 9 443                       | 9 443                     |
| -кошти клієнтів за недіючими рахунками | -   | -  | 443  | 443                         | 443                       |
| -інші зобов'язання                     | -   | -  | 5 494  | 5 494                       | 5 494                     |
| Субординований борг                    | -   | -  | -  | -                           | -                         |
| <b>Усього зобов'язань</b>              | <b>518 770</b>                                  | <b>-</b>   | <b>748 769</b>   | <b>1 267 539</b>            | <b>1 267 539</b>          |

**Таблиця 24.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовуються для методів оцінки активів та зобов'язань за період, що закінчився 31 березня 2021 р.**

(тис.грн)

| Назва статті  | Справедлива вартість за різними моделями оцінки |  |  | Усього справедлива вартість | Усього балансова вартість |
|---|---|--|--|-----------------------------|---------------------------|
|   | ринкові котирування (1-й рівень)                | модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень) | модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (3-й рівень) |                             |                           |
| <b>АКТИВИ</b>   |   |  |  |                             |                           |
| Грошові кошти та їх еквіваленти:                                  | -   | <b>176 369</b>   | -  | <b>176 369</b>              | <b>176 369</b>            |
| -готівкові кошти  | -   | 31 601   | -  | 31 601                      | 31 601                    |
| -кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) | -   | 15 473   | -  | 15 473                      | 15 473                    |
| -кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках  | -   | 14 295   | -  | 14 295                      | 14 295                    |
| Депо-сертифікати НБУ  |   | 115 000  | -  | 115 000                     | 115 000                   |
| -кредити, надані іншим банкам                                     | -   | -  | -  | -                           | -                         |
| Кредити та заборгованість клієнтів:                               | -   | -  | <b>634 397</b>   | <b>634 397</b>              | <b>606 614</b>            |
| -кредити юридичним особам   | -   | -  | 615 789  | 615 789                     | 593 506                   |
| -іпотечні кредити фізичним особам                                 | -   | -  | 17 212   | 17 212                      | 11 588                    |
| -кредити на поточні потреби фізичним особам                       | -   | -  | 1 396  | 1 396                       | 1 520                     |
| -інші кредити фізичним особам                                     | -   | -  | -  | -                           | -                         |
| Цінні папери у портфелі банку                                     | <b>489 471</b>                                  | -  | -  | <b>489 471</b>              | <b>489 471</b>            |
| ОВДП  | 489 471   | -  | -  | 489 471                     | 489 471                   |
| Інші активи:  | -   | -  | <b>11 530</b>  | <b>11 530</b>               | <b>11 530</b>             |
| -дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)      | -   | -  | -  | -                           | -                         |
| -дебіторська заборгованість за оперативної орендою                | -   | -  | 333  | 333                         | 333                       |
| -дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками   | -   | -  | 381  | 381                         | 381                       |
| -дебіторська заборгованість за операціями з готівкою              | -   | -  | 4 100  | 4 100                       | 4 100                     |
| -дебіторська заборгованість за розрахункове касове обслуговування | -   | -  | 182  | 182                         | 182                       |
| -дебіторська заборгованість внаслідок порушення умов договору     | -   | -  | 830  | 830                         | 830                       |


**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»**

Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 31 березня 2022 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

| Назва статті   | Справедлива вартість за різними моделями оцінки |  |  | Усього справедлива вартість | Усього балансова вартість |
|--|---|--|--|-----------------------------|---------------------------|
|  | ринкові котирування (1-й рівень)                | модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень) | модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (3-й рівень) |                             |                           |
| -грошові кошти з обмеженим правом використання                   | -   | -  | 1 663  | 1 663                       | 1 663                     |
| -інші активи   | -   | -  | 4 041  | 4 041                       | 4 041                     |
| Інвестиційна нерухомість   | -   | -  | <b>1 882</b>   | <b>1 882</b>                | <b>1 882</b>              |
| Основні засоби та нематеріальні активи:                          | -   | -  | <b>25 856</b>  | <b>25 856</b>               | <b>25 856</b>             |
| -будівлі, споруди та передавальні пристрої                       | -   | -  | 25 856   | 25 856                      | 25 856                    |
| -нематеріальні активи  | -   | -  | -  | -                           | -                         |
| <b>Усього активів</b>  | <b>489 471</b>                                  | <b>176 369</b>   | <b>673 665</b>   | <b>1 339 505</b>            | <b>1 311 722</b>          |
| <b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>  |   |  |  |                             |                           |
| Кошти банків:  | <b>318 000</b>                                  | -  | -  | <b>318 000</b>              | <b>318 000</b>            |
| Кошти клієнтів   | -   | -  | <b>652 164</b>   | <b>652 164</b>              | <b>652 164</b>            |
| інші юридичні особи  | -   | -  | 334 951  | 334 951                     | 334 951                   |
| фізичні особи  | -   | -  | 317 213  | 317 213                     | 317 213                   |
| Інші зобов'язання:   | -   | -  | <b>25 968</b>  | <b>25 968</b>               | <b>25 968</b>             |
| -кредиторська заборгованість за операціями банку з клієнтами     | -   | -  | 1 183  | 1 183                       | 1 183                     |
| -кредиторська заборгованість за цінними паперами                 | -   | -  | 4  | 4                           | 4                         |
| -кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками | -   | -  | 959  | 959                         | 959                       |
| -кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою   | -   | -  | -  | -                           | -                         |
| -зобов'язання з оренди   | -   | -  | 17 451   | 17 451                      | 17 451                    |
| -кошти клієнтів за недіючими рахунками                           | -   | -  | 421  | 421                         | 421                       |
| -інші зобов'язання   | -   | -  | 5 950  | 5 950                       | 5 950                     |
| Субординований борг  | -   | -  | -  | -                           | -                         |
| <b>Усього зобов'язань</b>  | <b>318 000</b>                                  | -  | <b>678 132</b>   | <b>996 132</b>              | <b>996 132</b>            |

**Примітка 25. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки**

Таблиця 25.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за період, що закінчився 31 березня 2022 р. (тис.грн)

| Назва статті                                | Активи, які оцінюються за амортизованою собівартістю | Активи, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | Усього         |
|---|--|--|----------------|
| <b>АКТИВИ</b>                               |  |  |                |
| Грошові кошти та їх еквіваленти             | <b>223 420</b>                                       | -  | <b>223 420</b> |
| Депозити банків                             | <b>235 000</b>                                       | -  | <b>235 000</b> |
| Кредити та заборгованість клієнтів:         | <b>558 819</b>                                       | -  | <b>558 819</b> |
| -кредити юридичним особам                   | 543 820  | -  | 543 820        |
| -кредити фізичним особам-підприємцям        | -  | -  | -              |
| --іпотечні кредити фізичним особам          | 14 048   | -  | 14 048         |
| -кредити на поточні потреби фізичним особам | 951  | -  | 951            |

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»**

Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 31 березня 2022 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

| Назва статті  | Активи, які оцінюються за амортизованою собівартістю | Активи, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | Усього           |
|---|--|--|------------------|
| ОВДП  |  | 574 756  | 574 756          |
| Інші активи:  | 3 978  | -  | 4 595            |
| дебіторська заборгованість за оперативної орендою                 | 579  | -  | 333              |
| -дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками   | 257  | -  | 381              |
| -дебіторська заборгованість за операціями з готівкою              | 529  | -  | 4 100            |
| -дебіторська заборгованість за розрахункове касове обслуговування | 222  | -  | 181              |
| -грошові кошти з обмеженим правом користування                    | 1 880  | -  | 1 663            |
| -похідні фінансові активи, що призначені для обліку хеджування    | -  | 617  | 617              |
| -інші активи  | 511  | -  | 511              |
| <b>Усього активів</b>   | <b>1 021 217</b>                                     | <b>575 373</b>   | <b>1 596 590</b> |

Таблиця 25.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за період, що закінчився 31 березня 2021 р. (тис.грн)

| Назва статті  | Активи, які оцінюються за амортизованою собівартістю | Активи, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | Усього           |
|---|--|--|------------------|
| <b>АКТИВИ</b>   |  |  |                  |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                                   | 61 369   | -  | 61 369           |
| Депо-сертифікати НБУ  | 115 067  | -  | 115 067          |
| Кредити та заборгованість клієнтів:                               | 634 397  | -  | 634 397          |
| -кредити юридичним особам   | 615 994  | -  | 615 994          |
| -кредити фізичним особам-підприємцям                              | -  | -  | -                |
| --іпотечні кредити фізичним особам                                | 17 210   | -  | 17 210           |
| -кредити на поточні потреби фізичним особам                       | 1 193  | -  | 1 193            |
| ОВДП  |  | 489 471  | 489 471          |
| Інші активи:  | 11 530   | -  | 11 530           |
| дебіторська заборгованість за оперативної орендою                 | 333  | -  | 333              |
| -дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками   | 381  | -  | 381              |
| -дебіторська заборгованість за операціями з готівкою              | 4 100  | -  | 4 100            |
| -дебіторська заборгованість за розрахункове касове обслуговування | 181  | -  | 181              |
| -грошові кошти з обмеженим правом користування                    | 1 663  | -  | 1 663            |
| -дебіторська заборгованість внаслідок порушення умов договору     | 830  | -  | 830              |
| -інші активи  | 4 041  | -  | 4 041            |
| <b>Усього активів</b>   | <b>822 363</b>                                       | <b>489 471</b>   | <b>1 311 834</b> |



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

## Примітка 26. Рахунки довірчого управління

Таблиця 26. 1. Рахунки довірчого управління

(тис.грн)

| Рядок    | Назва статті                                   | За період, що закінчився 31 березня 2022 р. | За період, що закінчився 31 березня 2021 р. | Зміни (+;-)    |
|----------|--|---|---|----------------|
| 1        | 2  | 3   | 4   | 5              |
| 1        | Інші активи в довірчому управлінні             | 25 458                                      | 30 674                                      | (5 216)        |
| 2        | Нараховані доходи за об'єктами довірчого       | 247   | 186   | 61             |
| <b>3</b> | <b>Усього за активними рахунками довірчого</b> | <b>25 705</b>                               | <b>30 860</b>                               | <b>(5 155)</b> |
| 4        | Рахунки установників                           | 25 458                                      | 30 674                                      | (5 216)        |
| 5        | Доходи від операцій довірчого управління       | 247   | 186   | 61             |
| <b>6</b> | <b>Усього за пасивними рахунками довірчого</b> | <b>25 705</b>                               | <b>30 860</b>                               | <b>(5 155)</b> |

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

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

Банком у 2020 році був укладений договір довірчого управління грошовими коштами з основним акціонером банку (установником) з метою отримання доходу. Грошові кошти, що передані в довірче управління, були використані Управителем (Банком) для кредитування суб'єктів господарської діяльності.

## Примітка 27. Операції з пов'язаними сторонами

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

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

Основні власники Банку наведені в Примітці 1.

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

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

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»**

Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 31 березня 2022 року

*(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)***Таблиця 27.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець період, що закінчився 31 березня 2022 р..**

| Назва статті   | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані сторони |
|--|--------------------------------------|----------------------------------|------------------------|
| Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 15%)     | -                                    | 65                               | -                      |
| Інші активи  | -                                    | -                                | 13                     |
| Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 березня 2022 року | -                                    | -                                | -                      |
| Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,01-15,5%)                  | 36 478                               | 4 348                            | 22 616                 |
| Кошти в довірчому управлінні (рахунки установників)                      | 25 458                               | 3                                | -                      |

**Таблиця 27.2. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами на кінець період, що закінчився 31 березня 2022 р..**

| Назва статті  | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані сторони |
|---|--------------------------------------|----------------------------------|------------------------|
| Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду     | -                                    | -                                | -                      |
| Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду | -                                    | 6                                | -                      |

**Таблиця 27.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами на кінець період, що закінчився 31 березня 2022 р..**

| Назва статті   | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані сторони |
|--|--------------------------------------|----------------------------------|------------------------|
| Процентні доходи   | -                                    | 15                               | 2                      |
| Процентні витрати  | 721                                  | 1                                | 72                     |
| Зміна резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках           | -                                    | -                                | -                      |
| Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках | -                                    | (10)                             | -                      |
| Результат від операцій з іноземною валютою                               | -                                    | -                                | -                      |
| Комісійні доходи   | 180                                  | 36                               | 4                      |
| Адміністративні та інші операційні витрати                               | 135                                  | 4 015                            | 1 808                  |

Комісійна винагорода Банку за договором довірчого управління за 1 квартал 2022 рік складає 5 тис. грн..

**Таблиця 27.4. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець що закінчився 31 березня 2021 р..**

| Назва статті   | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані сторони |
|--|--------------------------------------|----------------------------------|------------------------|
| Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 15%)     | -                                    | 172                              | -                      |
| Інші активи  | -                                    | -                                | 2                      |
| Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 березня 2021 року | -                                    | 9                                | -                      |
| Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,01-15,5%)                  | 30 763                               | 886                              | 39 354                 |
| Кошти в довірчому управлінні (рахунки установників)                      | 30 674                               | -                                | -                      |

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»**

Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 31 березня 2022 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

**Таблиця 27.5. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами на кінець період, що закінчився 31 грудня 2021 р..**

| Назва статті   | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані сторони |
|--|--------------------------------------|----------------------------------|------------------------|
| Процентні доходи   | -                                    | 20                               | 45                     |
| Процентні витрати  | 721                                  | 1                                | 405                    |
| Зміна резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках           | -                                    | 7                                | -                      |
| Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках | -                                    | (15)                             | 1                      |
| Результат від операцій з іноземною валютою                               | -                                    | -                                | -                      |
| Комісійні доходи   | 358                                  | 46                               | 4                      |
| Адміністративні та інші операційні витрати                               | 135                                  | 4 015                            | 1 779                  |

Комісійна винагорода Банку за договором довірчого управління за 1 квартал 2021 рік складає 4 3 тис. грн..

**Таблиця 27.6. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами на кінець період, що закінчився 31 березня 2021 р..**

| Назва статті  | Найбільші частники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані сторони |
|---|--------------------------------------|----------------------------------|------------------------|
| Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду     | -                                    | -                                | 2                      |
| Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду | -                                    | 5                                | -                      |

**Таблиця 27.7. Виплати провідному управлінському персоналу**

(тис.грн)

| Рядок | Назва статті                                      | За період, що закінчився 31 березня 2022 р. |                         | За період, що закінчився 31 березня 2021 р. |                         |
|-------|---|---|-------------------------|---|-------------------------|
|       |   | витрати                                     | нараховане зобов'язання | витрати                                     | нараховане зобов'язання |
| 1     | 2   | 3   | 4                       | 5   | 6                       |
| 1     | Поточні виплати працівникам                       | 2 730                                       | -                       | 5 613                                       | -                       |
| 2     | Зобов'язання щодо забезпечень по оплати відпусток | -   | 977                     | -   | 5                       |

**Примітка 28. 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 28.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду)** (тис.грн)

| Назва статті | За період, що закінчився 31 березня 2022 р. | За період, що закінчився 31 березня 2021 р. |
|--------------|---|---|
| До 1 року    | 47  | 89  |



**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»**

Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 31 березня 2022 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

|                  |            |            |
|------------------|------------|------------|
| Від 1 до 5 років | 28         | 10         |
| Понад 5 років    | 781        | 120        |
| <b>Усього</b>    | <b>153</b> | <b>219</b> |

**Таблиця 28.2. Структура зобов'язань з кредитування**

(тис.грн)

| Назва статті  | За період, що закінчився 31 березня 2022 р. | За період, що закінчився 31 березня 2021 р. |
|---|---|---|
| Гарантії надані   | 5 020                                       | 10 875                                      |
| Гарантії отримані   | 2 209 336                                   | 2 188 180                                   |
| Зобов'язання з кредитування, що надані                                      | 3 000                                       | 7 505                                       |
| Невикористані кредитні лінії  | 46 085                                      | 57 451                                      |
| Акредитиви  | 1 333                                       | 4 674                                       |
| Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням                      | -   | -   |
| <b>Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву</b> | <b>2 264 774</b>                            | <b>2 268 685</b>                            |

**Таблиця 28.3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют**

(тис.грн)

| Назва статті  | За період, що закінчився 31 березня 2022 р. | За період, що закінчився 31 березня 2021 р. |
|---------------|---|---|
| Гривня        | 2 037 889                                   | 1 701 730                                   |
| Долар США     | 226 885                                     | 566 955                                     |
| <b>Усього</b> | <b>2 264 774</b>                            | <b>2 268 685</b>                            |

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

**Примітка 29. Події після дати балансу**

Продовжується військова агресія Російської Федерації проти України, що розпочалася 24.02.2022 року.

Банк складає фінансову звітність на основі професійного судження про здатність продовжувати безперервну діяльність в умовах воєнного стану.

Суттєвих подій, що відбулися між датою складання проміжного звітного балансу і датою затвердження фінансової звітності Банку за 1 квартал 2022 року, що закінчився 31 березня 2022 року, які потребують її коригування і можуть вплинути на економічні рішення користувачів не відбувалося.

Затверджено до випуску та підписано 02 вересня 2022 року

Голова Правління

Головний бухгалтер

Сергій НУЖНИЙ

Вікторія КАЛУЖСЬКА

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