



**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
«МЕТАБАНК»**

Проміжна скорочена фінансова звітність  
за 3 місяці, що закінчилися  
31 березня 2026 р. (не є аудитованим)

ЗМІСТ

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2026 р.....	3
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2026 р.....	4
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2026 р.....	6
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2026р.....	7
Примітка 1. Інформація про банк та основну діяльність.....	8
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність.....	9
Примітка 3. Основа подання фінансової звітності.....	10
Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	11
Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів.....	12
Примітка 6. Інвестиції в цінні папери.....	17
Примітка 7. Інші фінансові та нефінансові активи.....	18
Примітка 8. Основні засоби та нематеріальні активи.....	23
Примітка 9. Кошти клієнтів.....	25
Примітка 10. Зобов'язання з оренди.....	26
Примітка 11. Інші фінансові та нефінансові зобов'язання.....	26
Примітка 12. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення.....	27
Примітка 13. Процентні доходи та витрати.....	27
Примітка 14. Комісійні доходи та витрати.....	28
Примітка 15. Інші операційні доходи.....	29
Примітка 16. Адміністративні та інші операційні витрати.....	29
Примітка 17. Витрати на податок на прибуток.....	30
Примітка 18. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію.....	31
Примітка 19. Дивіденди.....	31
Примітка 20. Операційні сегменти.....	31
Примітка 21. Управління фінансовими ризиками.....	34
Примітка 22. Потенційні зобов'язання банку.....	41
Примітка 23. Операції з пов'язаними сторонами.....	42
Примітка 24. Події після дати балансу.....	44

## Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2026 р.

Назва статті	Примітки	Станом на 31.03.2026	Станом на 31.12.2025
<b>Активи</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	1528122	1501281
Кредити та заборгованість клієнтів	5	39137	102417
Інвестиції в цінні папери	6	48768	52927
Інвестиційна нерухомість		350	350
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	17	90	-
Відстрочений податковий актив	17	-	-
Основні засоби	8	10052	11316
Нематеріальні активи	8	9605	9792
Активи з права користування		12578	7451
Інші активи:	7	40075	37630
<i>-з них майно, що перебуває у власності Банку, як заставодержателя</i>		27083	27083
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		5981	5981
<b>Усього активів</b>		<b>1694758</b>	<b>1729145</b>
<b>Зобов'язання</b>			
Кошти клієнтів	9	1241514	1281175
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	17	-	1072
Відстрочене податкове зобов'язання	17	331	27
Інші зобов'язання	11	10059	10657
Зобов'язання орендаря з лізингу	10	13613	8206
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>1265517</b>	<b>1301137</b>
<b>Власний капітал</b>			
Статутний капітал		298738	298738
Емісійні різниці		932	932
Резервні та інші фонди банку		3872	3872
Резерви переоцінки		908	604
Нерозподілений прибуток		124791	123862
<b>Усього власного капіталу</b>		<b>429241</b>	<b>428008</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		<b>1694758</b>	<b>1729145</b>

Затверджено до випуску та підписано 24 квітня 2026 року

Голова Правління

Головний бухгалтер

Виконавець  
Калузьська Вікторія (061)289-18-85



Сергій НУЖНИЙ

Вікторія КАЛУЖСЬКА

**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2026 р.**

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
Процентні доходи	13	46075	46075	39229	39229
Процентні витрати	13	(23079)	(23079)	(12871)	(12871)
<b>Чистий процентний дохід</b>		<b>22996</b>	<b>22996</b>	<b>26358</b>	<b>26358</b>
Комісійні доходи	14	15092	15092	13770	13770
Комісійні витрати	14	(1334)	(1334)	(1496)	(1496)
<b>Чистий комісійний дохід</b>		<b>13758</b>	<b>13758</b>	<b>12274</b>	<b>12274</b>
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		-	-	369	369
Чистий прибуток/(збиток) від операції із іноземною валютою		600	600	466	466
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		290	290	(503)	(503)
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-	-	3320	3320
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів, визначений згідно МСФЗ 9		(5541)	(5541)	(1511)	(1511)
Повернення списаних кредитів у попередніх періодах		108	108		
Чистий прибуток / (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		44	44	48	48
Інші операційні доходи	15	2357	2357	1646	1646
Витрати на виплати працівникам	16	(20811)	(20811)	(18329)	(18329)
Амортизаційні витрати	16	(5488)	(5488)	(3480)	(3480)
Інші адміністративні та операційні витрати	16	(7373)	(7373)	(7921)	(7921)
<b>Операційний прибуток</b>		<b>940</b>	<b>940</b>	<b>12737</b>	<b>12737</b>
<b>Прибуток/(збиток) до фінансування та оподаткування</b>		<b>940</b>	<b>940</b>	<b>12737</b>	<b>12737</b>

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
Витрати з податку на прибуток	17	(11)	(11)	-	-
<b>Чистий прибуток/(збиток) за період</b>		<b>929</b>	<b>929</b>	<b>12737</b>	<b>12737</b>
<b>Прибуток/(збиток) на одну просту акцію (гривень за акцію)</b>	18	0,18	0,18	2,52	2,52
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>					
<b>СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК</b>					
Зміни результатів переоцінки основних засобів та нематеріальних активів		-	-	(83)	(83)
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток		-	-	-	-
<b>Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування</b>		-	-	<b>(83)</b>	<b>(83)</b>
<b>СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК</b>					
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:		608	608	(475)	(475)
чиста зміна справедливої вартості		608	608	(475)	(475)
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		(304)	(304)	118	118
<b>Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування</b>		<b>304</b>	<b>304</b>	<b>(357)</b>	<b>(357)</b>
<b>Загальна сума іншого сукупного доходу</b>		<b>304</b>	<b>304</b>	<b>(440)</b>	<b>(440)</b>
<b>Всього сукупний дохід за період</b>		<b>1233</b>	<b>1233</b>	<b>12297</b>	<b>12297</b>

Затверджено до випуску та підписано 24 квітня 2026 року

Голова Правління

Головний бухгалтер

Виконавець  
Калужська Вікторія (061)289-18-85



Сергій НУЖНИЙ

Вікторія КАЛУЖСЬКА

## Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2026 р.

Назва статті	Капітал, що належить власникам банку					Усього власного капіталу
	Статутний капітал	Емісійні різниці	Резервні фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	
Залишок на 31 грудня 2024р.	298 738	932	3606	896	86757	390929
Усього сукупного доходу:	-	-	-	(440)	12737	12297
-прибуток за період	-	-	-	-	12737	12737
-інший сукупний дохід	-	-	-	(440)	-	(440)
Залишок на 31 березня 2025р.	298 738	932	3606	456	99494	403226

Назва статті	Капітал, що належить власникам банку					Усього власного капіталу
	Статутний капітал	Емісійні різниці	Резервні фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	
Залишок на 31 грудня 2025р.	298738	932	3872	604	123862	428008
Усього сукупного доходу:	-	-	-	304	929	1233
-прибуток за період	-	-	-	-	929	929
-інший сукупний дохід	-	-	-	304	-	304
Залишок на 31 березня 2026р.	298738	932	3872	908	124791	429241

Затверджено до випуску та підписано 24 квітня, 2026 року

Голова Правління

Головний бухгалтер

Виконавець  
Калузьська Вікторія (061)289-18-85



Сергій НУЖНИЙ

Вікторія КАЛУЖСЬКА



## Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2026р.

Назва статті	За період, що закінчився 31 березня 2026	За період, що закінчився 31 березня 2025
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>		
Процентні доходи, що отримані	50103	40045
Процентні витрати, що сплачені	(24610)	(12851)
Комісійні доходи, що отримані	15030	13755
Комісійні витрати, що сплачені	(1353)	(1260)
Результат операцій із фінансовими похідними інструментами	-	1101
Результат від операцій з іноземною валютою	600	466
Інші отримані операційні доходи	2466	1646
Виплати на утримання персоналу, сплачені	(16549)	(11766)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	(7373)	(11887)
Податок на прибуток, сплачений	(1173)	79
<b>Грошові кошти, що отримані/(сплачені) від операційної діяльності, до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>	<b>17141</b>	<b>19328</b>
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	53622	1022
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	(2241)	4209
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	(185)	25
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	(39661)	303068
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	(4100)	68
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	665	49
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності</b>	<b>25241</b>	<b>327769</b>
Придбання цінних паперів	(5600)	(1143)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери	10600	120652
Придбання основних засобів	-	(430)
Продаж основних засобів	-	-
Придбання необоротних активів до продажу	-	-
Надходження від реалізації необоротних активів до продажу	-	1840
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>	<b>5000</b>	<b>120919</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>		
Зобов'язання за договорами оренди	(3338)	(3545)
Дивіденди виплачені	-	-
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>	<b>(3338)</b>	<b>(3545)</b>
Вплив змін офіційного курсу Національного банку	38	3
Вплив зміни резервів під грошові кошти та їх еквіваленти	(100)	(98)
<b>Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>26841</b>	<b>445048</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>	<b>1501281</b>	<b>372582</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	<b>1528122</b>	<b>817630</b>

Затверджено до випуску та підписано 24 квітня 2026 року

Голова Правління  
Головний бухгалтер

Виконавець  
Калужська Вікторія (061)289-18-85



Сергій НУЖНИЙ  
Вікторія КАЛУЖСЬКА

## **Примітка 1. Інформація про банк та основну діяльність**

### **Найменування банку та організаційно-правова форма**

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 вересня 2006 року щодо обов'язкового перетворення акціонерних комерційних банків у відкриті акціонерні товариства, загальними зборами акціонерів, 30 червня 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 квітня 2009 року, Відкрите акціонерне товариство "МетаБанк" з 14 серпня 2009 року змінило своє найменування на Публічне акціонерне товариство "МетаБанк". Рішення про зміну найменування Банку було прийнято на позачергових загальних зборах акціонерів 27 липня 2009 року.

На виконання вимог Закону України № 2210-VIII від 16 листопада 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.

### **Опис характеру операцій банку та його основних видів діяльності, спеціалізація банку**

Основною діяльністю Банку є залучення у вклади грошових коштів фізичних і юридичних осіб та розміщення зазначених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик, відкриття і ведення банківських рахунків фізичних та юридичних осіб.

Банк здійснює свою діяльність на підставі генеральної банківської ліцензії № 69, виданої Національним банком України (далі - НБУ) 28 жовтня 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 вересня 2014 року на здійснення діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами (брокерська та дилерська діяльність).

Головний офіс Банку знаходиться у місті Запоріжжя. Станом на кінець звітного періоду Банк здійснював свою діяльність на території 7 областей (Дніпропетровської, Запорізької, Кіровоградської, Полтавської, Миколаївської, Херсонської та Київської області) через 22 відділення, Операційне управління в головному офісі та ПТКС Банку.

### **Участь у Фонді гарантування вкладів фізичних осіб**

Банк є постійним учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (далі - "Фонд") з 2002 року (Свідоцтво №73 від 31 жовтня 2012 року). Фонд, є державним і функціонує у відповідності до законодавства України.

### **Структура власності Банку**

Носик Лариса Миколаївна - основний акціонер, якій належить 33,8519 % акцій Банку (пряме володіння). Через опосередковане володіння участь акціонера в Банку складає 47,9315 %: через ТОВ «Металург-Мета» (65,1855%), якому належить 32,5435 % акцій Банку; ТОВ «Ост 2008» (100,00%), якому належить 5,6028% акцій Банку; ТОВ «Вест 2008» (100,00%) якому належить 3,6423% акцій Банку; ТОВ «Торговий будинок» (50,1094%) якому належить 5,4259% акцій Банку, ТОВ «Металург-Вексель» (100,00%) якому належить 0,717% акцій Банку (через ТОВ «Металург-Мета»). Сукупний відсоток участі Носик Л.М. в Банку - 81,7834 % (рішення Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем про погодження збільшення набутої істотної участі № 35 від 17.02.2017 року).

Кулик Валерій Георгійович - акціонер, якому прямо належить 10,3481 % акцій Банку (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 року).

Товариство з обмеженою відповідальністю "Металург-Мета" - акціонер Банку, якому належить 32,5435% акцій Банку. Опосередковане володіння – 0,717% через ТОВ «Металург-Вексель» (100,00%) якому належить 0,717% акцій Банку. Сукупний відсоток участі в Банку - 33,2605% (рішення Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем про погодження збільшення набутої істотної участі № 35 від 17.02.2017 року).



**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»**  
**Проміжна скорочена фінансова звітність за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2026 року**

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

Товариство з обмеженою відповідальністю "Ост 2008" - акціонер Банку, якому належить 5,6028% акцій Банку. Опосередковане володіння - 4,9241% через ТОВ "Металург-Мета" (9,9308%), якому належить 32,5435% акцій Банку, ТОВ "Торговий будинок" (29,8889%), якому належить 5,4259% акцій Банку, ТОВ "Металург-Мета" (9,9308%), яке є учасником ТОВ "Металург-Вексель" (100%), якому належить 0,717% акцій Банку. Сукупний відсоток участі в Банку - 10,5269% (рішення Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем про погодження збільшення набутої істотної участі № 35 від 17.02.2017 року).

Кінцевим бенефіціаром Банку є Носик Лариса Миколаївна.

### **Частка керівництва в акціях банку**

Частка керівництва Банку в акціонерному капіталі Банку складає - 40, 298 %.

Протягом звітного періоду акції Банку на відкритих ринках не оберталися.

Участь в акціонерному капіталі Банку:

фізичні особи - 51, 2762 %

юридичні особи - 48, 7238 %.

### **Місцезнаходження банку.**

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

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

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

Основні риси середовища, в умовах якого здійснює діяльність Банк:

- Триваючі бойові дії на сході та півдні України, періодичні ракетні та дроніві атаки по всій території країни;
- Високі безпекові ризики для критичної інфраструктури, зокрема енергетичної та телекомунікаційної;
- Орієнтація державної політики на євроінтеграцію та виконання зобов'язань перед міжнародними партнерами.

Російська агресія, і надалі, зумовлює підвищення ризиків подальшого зниження економічного потенціалу, зокрема через втрати людей, територій і виробництв. Швидкість повернення економіки до нормальних умов функціонування залежатиме від характеру і тривалості бойових дій. Ключовим ризиком для фінансової стабільності залишається війна, що не створює негайних викликів для банків та небанківських фінансових установ, проте значно підвищує їхні витрати на здійснення операційної діяльності та стримує ризик-апетит до розвитку окремих ліній бізнесу.

Основні ризики, спричинені російською агресією, залишаються незмінними:

- виникнення додаткових бюджетних потреб, передусім для підтримання обороноздатності;
- можливе додаткове підвищення податків, що, залежно від параметрів, може посилювати ціновий тиск;
- подальше пошкодження інфраструктури, передусім енергетичної та портової, що обмежуватиме економічну активність і тиснутиме на ціни з боку пропозиції;
- поглиблення негативних міграційних тенденцій та подальше розширення дефіциту робочої сили на внутрішньому ринку праці.

### **Стійкість банківського сектору**

Війна продовжує створювати підвищені ризики для критичної інфраструктури, включно з банками, дата-центрами й сервісами обробки платежів. Висока невизначеність через війну залишається одним із ключових системних ризиків для фінансового сектору і економіки загалом. Упродовж I кварталу 2026 року банківський сектор України продовжував функціонувати в умовах повномасштабної війни, високої безпекової невизначеності та значних макроекономічних викликів.

Активи платоспроможних банків України станом на 1 січня 2026 року досягли 4,2 трлн грн, що на 11% більше, ніж на початку 2025 року. Власний капітал банків за 2025 рік зріс на 26% - до 463 млрд грн. За 2025 рік чистий прибуток усіх платоспроможних банків сягнув 127 млрд грн, що на 39,4% більше, ніж у 2024 році - найвищий результат за всі роки. Операційна ефективність банків залишалася високою, а витрати на резервування

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

- мінімальними. У 2026 році банки продовжують реалізовувати організаційні та технологічні заходи для забезпечення безперервності операційної діяльності. НБУ відновив стандартну щорічну оцінку стійкості банків: стрес-тестування у 2026 році пройдуть 26 найбільших банків, на які припадає понад 90% активів банківської системи, а результати буде оприлюднено до 31 грудня 2026 року.

#### **Облікова ставка**

З 30 січня 2026 року НБУ розпочав цикл пом'якшення монетарної політики, знизивши облікову ставку з 15,5% до 15% річних. Рішення ґрунтувалося на стійкому зниженні інфляційного тиску та зменшенні ризиків, пов'язаних із зовнішнім фінансуванням.

На засіданні 19 березня 2026 року Правління НБУ вирішило зберегти облікову ставку на рівні 15% річних (рішення набрало чинності з 20 березня 2026 року через погіршення інфляційних очікувань та підвищену волатильність на валютному ринку внаслідок зовнішніх ризиків).

#### **Інфляція та споживчий попит**

У березні 2026 року інфляція прискорилося до 7,9% у річному вимірі; у місячному вимірі ціни зросли на 1,7%. Фактичні показники загальної та базової інфляції перевищили прогноз НБУ, опублікований в Інфляційному звіті за січень 2026 року. Головним чинником стало зростання цін на паливе на тлі війни на Близькому Сході та підвищення світових цін на нафту, що спричинило збільшення вартості транспортних послуг.

За оцінками НБУ, загальний вплив подорожчання пального на інфляцію у 2026 році може становити від 1,5% до 2,8% з урахуванням вторинних ефектів. RBC Ukraine НБУ прогнозує, що за результатами 2026 року інфляція знизиться помірно - до 7,5%.

Незважаючи на динаміку на ринках ОВДП та кредитування, керівництво АТ «МетаБанк» з обережністю реагує на такі зміни через непередбачуваність розвитку подій, пов'язаних з військовим станом в Україні та розташування каналів продажу в зонах можливих бойових дій або в зонах наближених до них. Станом на 01 березня 2026 року ключовими напрямками роботи АТ «МетаБанк» в умовах воєнного стану залишається забезпечення фінансової стійкості та безперервної роботи Банку з метою забезпечення своєчасного виконання всіх зобов'язань перед вкладниками та іншими клієнтами банку.

Головний офіс банку розташований і діє у місті Запоріжжі, що автоматично відносить його до категорії фінансових установ, які працюють у прифронтній зоні. Місто Запоріжжя залишається містом під постійним ризиком обстрілів та енергетичного дефіциту і у 2026 році Банк продовжує працювати в режимі «стійкості всупереч обставинам».

#### **Безперервність діяльності**

Ключовим напрямком роботи АТ «МетаБанк» в умовах воєнного стану є забезпечення фінансової стійкості та безперервної роботи з метою забезпечення своєчасного виконання всіх зобов'язань перед вкладниками та іншими клієнтами банку. З огляду на вищевикладене керівництво Банку проводить постійний оперативний моніторинг діяльності та забезпечує швидке реагування на поточні події та зміну ситуації. Також, оцінюючи можливі сценарії розвитку подій, керівництво Банку оцінює можливі втрати, як прийнятні з точки зору наявного капіталу і необхідності підтримання його на достатньому рівні та гарантують неперервність роботи Банку навіть в умовах затяжної війни. Керівництво та акціонери мають намір і в подальшому розвивати діяльність Банку. Незважаючи на вкрай складні умови, Банк завершив звітний період прибутково із дотриманням всіх обов'язкових нормативів при збереженні ліквідності на високому рівні.

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

Дана проміжна скорочена фінансова звітність Банку за 3 місяці 2026 року, тобто за період, що закінчився 31 березня 2026 року була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (насамперед - Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 (МСБО 34) «Проміжна фінансова звітність») на виконання вимог параграфу 8.5 розділу III Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління НБУ 24 жовтня 2011 року № 373, із змінами та доповненнями та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

Проміжна скорочена фінансова звітність не містить всіх відомостей та даних, що підлягають розкриттю в річній фінансовій звітності повинна розглядатися у сукупності з річною фінансовою звітністю Банка станом на 31 грудня 2025 року. Ця проміжна скорочена фінансова звітність АТ «МетаБанк» складена відповідно до концептуальної основи достовірного подання та є звітністю загального призначення.

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.

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.



**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»**  
Проміжна скорочена фінансова звітність за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2026 року

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

Основи оцінки складання фінансової звітності – після первісного визнання всі фінансові активи та зобов'язання відображаються за справедливою або амортизованою собівартістю. Фінансова звітність АТ «МетаБанк» була складена за принципом оцінки за собівартістю, за винятком фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через прибутки та збитки, фінансових активів, що оцінюються через інший сукупний дохід, фінансових зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю.

**Функціональна валюта та валюта подання**

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

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

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

**Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти**

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 31 березня 2026 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2025 р.
1	Готівкові кошти у касі	17197	17443
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	28509	160783
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	77960	30340
3.1	України	77955	30335
3.2	інших країн	5	5
4	Резерв за коштами на вимогу в інших банках	(172)	(72)
5	Депозитні сертифікати Національного банку України	1404628	1292787
<b>6</b>	<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів</b>	<b>1528122</b>	<b>1501281</b>

Станом на 31 березня 2026 року та 31 грудня 2025 року Національний банк України не вимагає від банків тримати кошти обов'язкового резервування на окремому рахунку. Контроль за формуванням обов'язкових резервів здійснюється за місяць, на основі середніх даних за весь період утримання.

Залишки на кореспондентських рахунках, депозитних рахунках в інших банках та кредитах овернайт у банках включають залишки за кореспондентськими рахунками в банках російської федерації – ПАТ «Сбербанк» та АТ «АЛЬФА-БАНК». Ці кошти є повністю знеціненими. Крім того, до статі «Інші активи» з статті «Грошові кошти та їх еквіваленти» було переведено грошові кошти в іноземній валюті у касі Банку, які підлягають вилученню в еквіваленті – 22 тис.грн.

Залишки коштів на кореспондентських рахунках є непротроченими.

**Таблиця 4.2. Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами**

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 31 березня 2026 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2025 р.
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(72)	(60)
2	Придбані/ініційовані фінансові активи		
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)		6
4	Курсові різниці	(2)	(1)
5	Переведення до активів групи вибуття		
6	(Збільшення)/зменшення резерву протягом періоду	(98)	(17)
<b>7</b>	<b>Резерв під знецінення станом на кінець періоду</b>	<b>(172)</b>	<b>(72)</b>

**Таблиця 4.3. Аналіз зміни валової балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентами**

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 31 березня 2026 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2025 р.
1	Валова балансова вартість на початок періоду	1501353	372642
2	Придбані/ініційовані фінансові активи		
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)		(3031)
4	Курсові різниці	1297	553
5	Інші зміни	25644	1131189
<b>6</b>	<b>Валова балансова вартість на кінець звітного періоду грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>1528294</b>	<b>1501353</b>

**Таблиця 4.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів**

Рядок	Рівень рейтингу	За період, що закінчився 31 березня 2026 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2025 р.
1	Високий рейтинг	1450334	1471013
2	Стандартний рейтинг	77954	30334
3	Рейтинг нижчий, ніж стандартний	6	6
<b>4</b>	<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>1528294</b>	<b>1501353</b>
5	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(172)	(72)
<b>6</b>	<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів</b>	<b>1528122</b>	<b>1501281</b>

### **Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів**

**Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість клієнтів**

Назва статті	За період, що закінчився 31 березня 2026 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2025 р.
<b>Кредити, які обліковуються за амортизованою собівартістю в тому числі:</b>	<b>299696</b>	<b>357580</b>
- кредити, надані юридичним особам	280781	339280
- кредити, надані фізичним особам	179	185
- іпотечні кредити фізичним особам	18541	17920
- кредити на дані фізичним особам-підприємцям	195	195
<b>Всього створених резервів під знецінення за кредитами, які обліковуються за амортизованою собівартістю в тому числі:</b>	<b>(260559)</b>	<b>(255163)</b>
резерви під кредити надані юридичним особам	241724	236921
резерви під кредити надані фізичним особам	129	173
резерви під іпотечні кредити фізичним особам	18511	17874
резерви під кредити надані фізичним особам-підприємцям	195	195
<b>Усього кредитів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за мінусом резервів</b>	<b>39137</b>	<b>102417</b>

Інформація за кредитами, що надані пов'язаним сторонам, зазначена в Примітці 23 «Операції з пов'язаними особами».

**Таблиця 5.2. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за період, що закінчився 31 березня 2026р.**

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені	Усього
-------	--------------	----------	----------	----------	-----------------------	--------

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

					знецінені активи	
1	Кредитна заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	69113	-	230583	-	<b>299696</b>
2	Мінімальний кредитний ризик	2437	-	-	-	<b>2437</b>
3	Низький кредитний ризик	66642	-	-	-	<b>66642</b>
4	Середній кредитний ризик	-	-	-	-	-
5	Високий кредитний ризик	-	-	-	-	-
6	Дефолтні активи	34	-	230583	-	<b>230617</b>
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	69113	-	230583	-	<b>299696</b>
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(29977)	-	(230582)	-	<b>(260559)</b>
<b>9</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>39136</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>39137</b>

**Таблиця 5.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за період, що закінчився 31 грудня 2025 р.**

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	Кредитна заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	123938	76	233566	-	<b>357580</b>
2	Мінімальний кредитний ризик	7393	-	-	-	<b>7393</b>
3	Низький кредитний ризик	114065	-	-	-	<b>114065</b>
4	Середній кредитний ризик	2433	-	-	-	<b>2433</b>
5	Високий кредитний ризик	-	-	-	-	-
6	Дефолтні активи	47	76	233566	-	<b>233689</b>
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	123938	76	233566	-	<b>357580</b>
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(21534)	(64)	(233565)	-	<b>(255163)</b>
<b>9</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>102404</b>	<b>12</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>102417</b>

**Таблиця 5.4. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за період, що закінчився 31 березня 2026 р.**

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(21534)	(64)	(233565)	-	<b>(255163)</b>
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	-	-	-	-	-

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

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	1867	-	-	-	<b>1867</b>
4	Загальний ефект від переведення між стадіями:	6279	64	(6343)	-	-
4.1	переведення до стадії 1	(64)	64	-	-	-
4.2	переведення до стадії 2	-	-	-	-	-
4.3	переведення до стадії 3	6343	-	(6343)	-	-
5	Курсові різниці	-	-	(748)	-	<b>(748)</b>
6	Інше збільшення/зменшення резерву протягом періоду	(16589)	-	10074	-	<b>(6515)</b>
7	<b>Резерв під знецінення станом на кінець періоду</b>	<b>(29977)</b>	-	<b>(230582)</b>	-	<b>(260559)</b>

**Таблиця 5.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за період, що закінчився 31 грудня 2025 р.**

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(36792)	(34912)	(153866)	-	<b>(225570)</b>
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(17360)	-	(21455)	-	<b>(38815)</b>
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	22070	9946	82	-	<b>32098</b>
4	Загальний ефект від переведення між стадіями:	(32)	24877	(24845)	-	-
4.1	переведення до стадії 1	(32)	32	-	-	-
4.2	переведення до стадії 2	-	-	-	-	-
4.3	переведення до стадії 3	-	24845	(24845)	-	-
5	Курсові різниці	-	-	(183)	-	<b>(183)</b>
6	Інше збільшення/зменшення резерву протягом періоду	10580	25	(33298)	-	<b>(22693)</b>
7	<b>Резерв під знецінення станом на кінець періоду</b>	<b>(21534)</b>	<b>(64)</b>	<b>(233565)</b>	-	<b>(255163)</b>

**Таблиця 5.6. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за період, що закінчився 31 березня 2026 р.**

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
1	Валова балансова вартість на початок періоду	123938	76	233566	-	<b>357580</b>
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	-	-	-	-	-
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(24232)	-	-	-	<b>(24232)</b>
4	Переведення до стадії 1	76	(76)	-	-	-
5	Переведення до стадії 2	-	-	-	-	-
6	Переведення до стадії 3	(24469)	-	24469	-	-
7	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-	-

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

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
8	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	-	-	-
9	Курсові різниці	-	-	748	-	748
10	Зміни вартості активів, пов'язані із (зменшенням) / збільшенням заборгованості за активами	(6200)	-	(28200)	-	(34400)
<b>11</b>	<b>Валова балансова вартість на кінець звітного періоду</b>	<b>69113</b>	<b>-</b>	<b>230583</b>	<b>-</b>	<b>299696</b>

**Таблиця 5.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за період, що закінчився 31 грудня 2025 р.**

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
1	Валова балансова вартість на початок періоду	160396	74576	153867	-	388839
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	73828	-	21455	-	95283
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(97839)	(21009)	(82)	-	(118930)
4	Переведення до стадії 1	51	(51)	-	-	-
5	Переведення до стадії 2	-	-	-	-	-
6	Переведення до стадії 3	-	(53413)	53413	-	-
7	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-	-
8	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	-	-	-
9	Курсові різниці	-	-	183	-	183
10	Зміни вартості активів, пов'язані із (зменшенням) / збільшенням заборгованості за активами	(12498)	(27)	4730	-	(7795)
<b>11</b>	<b>Валова балансова вартість на кінець звітного періоду</b>	<b>123938</b>	<b>76</b>	<b>233566</b>	<b>-</b>	<b>357580</b>

**Таблиця 5.8. Структура кредитів за видами економічної діяльності**

Вид економічної діяльності	За період, що закінчився 31 березня 2026 р.		За період, що закінчився 31 грудня 2025 р.	
	сума	%	сума	%
Виробництво харчових продуктів	1943	0,65	6545	1,83
Оптова торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами	11262	3,76	11946	3,34
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	267576	89,28	320984	89,77
Фізичні особи	18915	6,31	18105	5,06
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>299696</b>	<b>100</b>	<b>357580</b>	<b>100</b>

Таблиця 5.9. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення що закінчився 31 березня 2026 р.

Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити	Кредити надані фізичним особам-підприємцям	Усього
Незабезпечені кредити	-	-	1841	-	1841
Кредити, забезпечені:	280781	179	16700	195	297855
грошовими коштами	2376	-	-	-	2376
цінними паперами	-	-	-	-	-
нерухомим майном	8469	70	16700	195	25434
у т. ч. житлового призначення	-	70	16700	195	16965
гарантії поручительства	-	-	-	-	-
іншими активами(транспортні засоби, с/г техніка, товари в обороті, майбутній врожай)	269936	109	-	-	270045
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>280781</b>	<b>179</b>	<b>18541</b>	<b>195</b>	<b>299696</b>

Таблиця 5.10. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення що закінчився 31 грудня 2025 р.

Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити	Кредити надані фізичним особам-підприємцям	Усього
Незабезпечені кредити	-	-	1782	-	1782
Кредити, забезпечені:	339280	185	16138	195	355798
грошовими коштами	2379	-	-	-	2379
цінними паперами	-	-	-	-	-
нерухомим майном	8809	76	16138	195	25218
у т. ч. житлового призначення	-	76	16138	195	16409
гарантії поручительства	-	-	-	-	-
іншими активами(транспортні засоби, с/г техніка, товари в обороті, майбутній врожай)	328092	109	-	-	328201
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>339280</b>	<b>185</b>	<b>17920</b>	<b>195</b>	<b>357580</b>

Таблиця 5.11. Вплив вартості застави на якість кредиту за період, що закінчився 31 березня 2026 р.

Назва статті	Валова балансова вартість кредитів	Справедлива вартість забезпечення з урахуванням очікуваних строків реалізації	Вплив Застави
Кредити, надані юридичним особам	280781	4595	276186
Кредити, надані фізичним особам	179	70	109
Іпотечні кредити фізичним особам	18541	42	18499
Кредити на дані фізичним особам-підприємцям	195	-	195
<b>Усього кредитів</b>	<b>299696</b>	<b>4707</b>	<b>294989</b>

Таблиця 5.12. Вплив вартості застави на якість кредиту за період, що закінчився 31 грудня 2025 р.

Назва статті	Валова балансова вартість кредитів	Справедлива вартість забезпечення з урахуванням очікуваних строків реалізації	Вплив Застави
Кредити, надані юридичним особам	339	83911	255369
Кредити, надані фізичним особам	185	-	185
Іпотечні кредити фізичним особам	17920	1082	16838
Кредити на дані фізичним особам-підприємцям	195	-	195
<b>Усього кредитів</b>	<b>357580</b>	<b>84993</b>	<b>272587</b>

## Примітка 6. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 6.1. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 31 березня 2026 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2025 р.
<b>1</b>	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, в тому числі:	48 768	52 927
	- облігації внутрішньої державної позики	48 768	52 927
<b>2</b>	<b>Резерв під знецінення інвестицій в цінні папери</b>	-	-
<b>3</b>	<b>Усього інвестицій в цінні папери за мінусом резервів</b>	<b>48 768</b>	<b>52 927</b>

Відповідно до власної методики Банку, під час переоцінки визнаються й очікувані кредитні збитки за борговими цінними паперами. За 1 квартал 2026р. інших резервів під боргові цінні папери Банк не формував, зважаючи на своєчасність і безперервність виплат доходів та погашень за облігаціями внутрішньої державної позики, які перебували в обігу, державну політику, яка проводилася для уникнення технічного дефолту країни за борговими зобов'язаннями та відсутність у портфелі Банку боргових цінних паперів в іноземній валюті.

Таблиця 6.2. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід станом на 31.03.2026р.

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	48 768	-	-	48 768
2	Мінімальний кредитний ризик	48 768	-	-	48 768
3	Низький кредитний ризик	-	-	-	-
4	Середній кредитний ризик	-	-	-	-
5	Високий кредитний ризик	-	-	-	-
6	Дефолтні активи	-	-	-	-
7	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	-
<b>8</b>	<b>Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>	<b>48 768</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>48 768</b>

Таблиця 6.3. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід станом на 31.12.2025р.

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	52 927	-	-	52 927
2	Мінімальний кредитний ризик	52 927	-	-	52 927
3	Низький кредитний ризик	-	-	-	-
4	Середній кредитний ризик	-	-	-	-
5	Високий кредитний ризик	-	-	-	-
6	Дефолтні активи	-	-	-	-
7	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	-
<b>8</b>	<b>Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>	<b>52 927</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>52 927</b>

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

Цінні папери, які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями РЕПО, та інформація щодо наявних прав на їх продаж та подальшу заставу, за станом на кінець дня 31 березня 2026 року відсутні.

## **Примітка 7. Інші фінансові та нефінансові активи**

**Таблиця 7.1. Інші активи**

Назва статті	За період, що закінчився 31 березня 2026 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2025 р.
Інші фінансові активи	10305	8065
Інші активи	29770	29565
<b>Усього інших активів за мінусом резервів</b>	<b>40075</b>	<b>37630</b>

**Таблиця 7.2. Інші фінансові активи**

Назва статті	За період, що закінчився 31 березня 2026 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2025 р.
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	778	1070
Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	6985	4839
Грошові кошти з обмеженим правом використання*	2501	2105
Дебіторська заборгованість з операціями оренди	346	331
Дебіторська заборгованість за розрахункове касове обслуговування	278	230
Інші активи	83	112
Резерв під знецінення інших активів	(666)	(622)
<b>Усього інших активів за мінусом резервів</b>	<b>10305</b>	<b>8065</b>

Грошові кошти з обмеженим правом користування на 31.03.2026 включають в себе суму гарантійних вкладів розміщених в ПрАТ «БАНК ФАМІЛЬНИЙ» та АТ «ПУМБ» у сумі 2477 тис.грн. (31.12.2025 – 2080 тис. грн.), які забезпечуються проведення Банком операцій з платіжними картками. Крім того, до грошових коштів з обмеженим правом користування перенесено з примітки «Грошові кошти та їх еквіваленти» було переведено грошові кошти в іноземній валюті у касі Банку, які підлягають вилученню в еквіваленті – 24 тис.грн.

**Таблиця 7.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за період, що закінчився 31 березня 2026 р.**

Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання*	Дебіторська заборгованість з операціями оренди	Дебіторська заборгованість за розрахункове касове обслуговування	Інші активи	Усього
1	Залишок станом на початок періоду	(10)	(328)	(208)	(76)	(622)
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	(1)		(40)		(41)
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено			3	1	4
4	Списання за рахунок резерву					
5	Курсові різниці					
6	Зміна кредитної якості			(6)	(1)	(7)
7	<b>Усього залишок станом на кінець періоду</b>	<b>(11)</b>	<b>(328)</b>	<b>(251)</b>	<b>(76)</b>	<b>(666)</b>

**Таблиця 7.4. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за період, що закінчився 31 грудня 2025 р.**

Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання*	Дебіторська заборгованість з операціями оренди	Дебіторська заборгованість за розрахункове касове обслуговування	Інші активи	Усього
1	Залишок станом на початок періоду	(204)	(328)	(109)	(80)	(721)
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	-	(96)	(5)	(101)
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	-	4	8	12
4	Списання за рахунок резерву	195	-	-	-	195
5	Курсові різниці	-	-	-	-	-
6	Зміна кредитної якості	(1)	-	(7)	1	(7)
7	<b>Усього залишок станом на кінець періоду</b>	<b>(10)</b>	<b>(328)</b>	<b>(208)</b>	<b>(76)</b>	<b>(622)</b>

**Таблиця 7.5. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за період, що закінчився 31 березня 2026 р.**

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом використання*	Активи за процентними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	Дебіторська заборгованість з операціями оренди	Дебіторська заборгованість за розрахункове касове обслуговування	Інші активи	Усього
1	Залишок станом на початок періоду	1070	4839	2105	-	331	230	112	8687
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	3343	396	-	16	201	6	3566
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(292)	(1197)	-	-	(1)	(153)	(35)	(1282)
4	Списання за рахунок резерву	-	-	-	-	-	-	-	-
5	<b>Усього залишок станом на кінець періоду</b>	<b>778</b>	<b>6985</b>	<b>2501</b>	<b>-</b>	<b>346</b>	<b>278</b>	<b>83</b>	<b>10971</b>

**Таблиця 7.6. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за період, що закінчився 31 грудня 2025 р.**

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом використання*	Активи за процентними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	Дебіторська заборгованість з операціями оренди	Дебіторська заборгованість за розрахункове касове обслуговування	Інші активи	Усього
1	Залишок станом на початок періоду	260	3 619	2 152	2 148	329	128	89	8 725
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	810	3101	-	-	4	169	45	4129
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	(1881)	148	(2148)	(2)	(67)	(22)	(3972)
4	Списання за рахунок резерву	-	-	(195)	-	-	-	-	(195)
5	<b>Усього залишок станом на кінець періоду</b>	<b>1070</b>	<b>4839</b>	<b>2105</b>	<b>-</b>	<b>331</b>	<b>230</b>	<b>112</b>	<b>8687</b>

**Таблиця 7.7. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за період, що закінчився 31 березня 2026 р.**

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	-	-	-	-	-	-
2	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	-	-	-	-	-	-
3	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	778	-	-	-	-	778
4	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	6985	-	-	-	-	6985
5	Грошові кошти з обмеженим правом користування	2477	-	-	-	24	2501
6	Активи за процентними своп-контрактами, які	-	-	-	-	-	-

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

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
	обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки						
7	Дебіторська розрахунково-касове обслуговування	25	3	5	5	240	278
8	Дебіторська заборгованість з оперативної оренди	18	-	-	-	328	346
9	Інші фінансові активи	-	7	-	-	76	83
10	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(18)	-	(1)	(3)	(644)	(666)
<b>11</b>	<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резервів</b>	<b>10265</b>	<b>10</b>	<b>4</b>	<b>2</b>	<b>24</b>	<b>10305</b>

**Таблиця 7.8. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за період, що закінчився 31 грудня 2025 р.**

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	-	-	-	-	-	-
2	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	-	-	-	-	-	-
3	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1070	-	-	-	-	1070
4	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	4839	-	-	-	-	4839
5	Грошові кошти з обмеженим правом користування	2080	-	-	-	25	2105
6	Активи за процентними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	-	-	-	-	-
7	Дебіторська розрахунково-касове обслуговування	13	2	4	6	205	230
8	Дебіторська заборгованість з оперативної оренди	3	-	-	-	328	331
9	Інші фінансові активи	57	-	-	-	55	112

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

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
10	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(31)	-	(1)	(3)	(587)	(622)
11	<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резервів</b>	<b>8031</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>26</b>	<b>8065</b>

**Таблиця 7.9. Інші активи**

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 31 березня 2026 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2025 р.
1	Запаси	305	226
2	Передплата за придбання активів	21	64
3	Передоплата за послуги	367	440
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	27083	27083
5	Інші активи(витрати майбутніх періодів та передплата за податками та зборами)	2103	1881
6	Резерв під інші активи	(109)	(129)
7	<b>Усього інших активів за мінусом резервів</b>	<b>29770</b>	<b>29565</b>

**Таблиця 7.10. Аналіз зміни окремих активів**

Актив	Залишок станом на 31.03.2026р.	Надходження	Зменшення корисності/знецінення	Вибуття	Переведення до необоротних активів до продажу	Залишок станом на 31.12.2025р.
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	27083	-	-	-	-	270803

**Таблиця 7.11. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за період, що закінчився 31 березня 2026 р.**

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи
1	Залишок станом на початок періоду	-	(129)	-
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	20	-
3	Списання за рахунок резерву	-	-	-
4	Залишок станом на кінець періоду	-	(109)	-

**Таблиця 7.12. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за період, що закінчився 31 грудня 2025 р.**

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи
1	Залишок станом на початок періоду	-	(107)	-
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	(22)	-
3	Списання за рахунок резерву	-	-	-
4	Залишок станом на кінець періоду	-	(129)	-

**Примітка 8. Основні засоби та нематеріальні активи**
**Таблиця 8.1. Основні засоби, активи з права користування та нематеріальні активи за 2025 рік**

Назва статті	Балансова вартість на 31.12.2024	Первісна (переоцінена) вартість на 31.12.2024	Знос на кінець звітного періоду на 31.12.2024	Надходження	Амортизаційні відрахування	Зменшення корисності		Переоцінка зносу		Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та	Збільшення (зменшення) через інші зміни		Вибуття		Переведення до необоротних активів, утримуваних для	Балансова вартість на 31.12.2025	Первісна (переоцінена) вартість на 31.12.2025	Знос на кінець звітного періоду на 31.12.2025
						П	З	П	З		П	З	П*	З				
Будівлі	3 094	4 524	(1 430)	0	(24)	0	0	0	0	1	(222)	136	(1 342)	1 001	(1 931)	713	1 030	(317)
Активи з права користування	12 585	33 032	(20 447)	7 797	(12 379)	-	-	-	-	-	(72)	72	(22 921)	22 369	-	7 451	17 836	(10 385)
Машини	5 391	16 042	(10 651)	21	(408)	-	-	-	-	430	-	-	(269)	189	-	5 354	16 224	(10 870)
Транспортні засоби	5 266	11 171	(5 905)	-	(758)	-	-	-	-	-	-	-	(882)	671	-	4 297	10 289	(5 992)
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	221	1 006	(785)	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	220	1 006	(786)
Інші основні засоби	607	9 848	(9 241)	67	(463)	-	-	-	-	532	-	-	(1 515)	1 504	-	732	8 932	(8 200)
Незавершені капітальні вкладення	-	-	-	1 636	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 636)	-	-	-	-	-
Нематеріальні активи	9 860	12 955	(3 095)	-	(719)	-	-	-	-	652	-	-	(617)	616	-	9 792	12 990	(3 198)
<b>Усього</b>	<b>37 024</b>	<b>88 578</b>	<b>(51 554)</b>	<b>9 521</b>	<b>(14 752)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 615</b>	<b>(294)</b>	<b>208</b>	<b>(29 182)</b>	<b>26 350</b>	<b>(1 931)</b>	<b>28 559</b>	<b>68 307</b>	<b>(39 748)</b>

\*П–первісна вартість, З–знос

**Таблиця 8.2. Основні засоби, активи з права користування та нематеріальні активи за 3 місяці 2026 року**

Назва статті	Балансова вартість на 31.12.2025	Первісна (переоцінена) вартість на 31.12.2025	Знос на кінець звітного періоду на 31.12.2025	Надходження	Амортизаційні відрахування	Зменшення корисності		Переоцінка зносу		Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	Збільшення (зменшення) через інші зміни		Вибуття		Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	Балансова вартість на 31.03.2026	Первісна (переоцінена) вартість на 31.03.2026	Знос на кінець звітного періоду на 31.03.2026
						П	З	П	З		П*	З*						
<b>Будівлі</b>	713	1 030	(317)	-	(21)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	692	1 030	(338)
<b>Активи з права користування</b>	7 451	17 836	(10 385)	-	(3841)	-	-	-	-	-	8925	43	(224)	224	-	12578	26537	(13959)
<b>Машини</b>	5 354	16 224	(10 870)	-	(919)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 435	16 224	(11 789)
<b>Транспортні засоби</b>	4 297	10 289	(5 992)	-	(288)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 009	10 289	(6 280)
<b>Інструменти, прилади, інвентар (меблі)</b>	220	1 006	(786)	-	(55)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	165	1 006	(841)
<b>Інші основні засоби</b>	732	8 932	(8 200)	66	(177)	-	-	-	-	-	-	-	(2)	2	-	621	8 996	(8 375)
<b>Незавершені капітальні вкладення</b>	-	-	-	130	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	130	130	-
<b>Нематеріальні активи</b>	9 792	12 990	(3 198)	-	(188)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9 604	12 990	(3 386)
<b>Усього</b>	<b>28 559</b>	<b>68 307</b>	<b>(39 748)</b>	<b>196</b>	<b>(5488)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8925</b>	<b>43</b>	<b>(226)</b>	<b>226</b>	<b>-</b>	<b>32235</b>	<b>77202</b>	<b>(44967)</b>

\*П-первісна вартість, З – знос

Після первісного визнання об'єкта основних засобів як активу його подальший облік здійснюється із застосуванням таких двох методів:

- для групи «Будівлі, споруди та передавальні пристрої» - за переоціненою вартістю (справедливою вартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

- для всіх інших груп основних засобів, крім «Будівлі, споруди та передавальні пристрої» - за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. При застосуванні методу первісної вартості (собівартості) переоцінка необоротних активів не здійснюється.

Переоцінка основних засобів проводиться на дату складання річної фінансової звітності з метою приведення балансової вартості основних засобів у відповідність до ринкових цін у випадку суттєвої різниці (понад 10%) між ринковою та балансовою вартістю.

Всі основні засоби належать Банку на праві власності. Протягом звітного кварталу та на звітну дату ці активи не були надані в заставу.

У складі основних засобів знаходиться 8 приміщень, які знаходяться на тимчасово окупованій території та біля лінії бойового зіткнення у Запорізькій області. До початку повномасштабного вторгнення за цими адресами розташовувались відділення АТ «МетаБанк». За необоротними активами Банку, за якими було втрачено контроль у зв'язку з розташуванням на тимчасово окупованій території України або в зоні активних бойових дій, було визнано зменшення корисності і балансова вартість визначена на рівні 1,00 за об'єкт.

З 01.01.2023р. у Банку введено обмеження на інвестування в основні засоби та нематеріальні активи на період підвищених безпекових ризиків у розмірі амортизації за весь цей період.

Первісна вартість повністю амортизованих необоротних активів, які до цього часу використовуються Банком станом на 30.09.2025р. складає:

за основними засобами - 0 тис. грн.

за нематеріальними активами - 749 тис. грн.

за іншими активами - 4222 тис. грн.

З 01 січня 2026р. Правлінням Банку було прийнято рішення змінити розмір ліквідаційної вартості основних засобів, враховуючи попередній досвід Банку і реалізацію застарілої техніки, меблів та обладнання. Зміна ліквідаційної вартості основних засобів здійснюється перспективно, оскільки вона кваліфікується як зміна в облікових оцінках.

## Примітка 9. Кошти клієнтів

### Таблиця 9.1. Кошти клієнтів

Станом на 31 березня 2026 року та 31 грудня 2025 року нараховані та несплачені процентні витрати за коштами клієнтів юридичних і фізичних осіб складають 7593 тис. грн. та 9177 тис. грн. відповідно.

Аналіз коштів клієнтів за географічною ознакою, валютами, процентними ставками та строками погашення наведено в Примітці 20 «Операційні сегменти».

Назва статті	За період, що закінчився 31 березня 2026 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2025 р.
<b>Юридичні особи:</b>	<b>1075497</b>	<b>1115959</b>
поточні рахунки	868052	915022
строкові кошти	207445	200937
<b>Фізичні особи:</b>	<b>166017</b>	<b>165216</b>
поточні рахунки	39702	40754
строкові кошти	126315	124462
<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>1241514</b>	<b>1281175</b>

### Таблиця 9.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Вид економічної діяльності	За період, що закінчився 31 березня 2026 р.		За період, що закінчився 31 грудня 2025 р.	
	сума	%	сума	%
Виробництво готових металевих виробів, металургійне виробництво	31306	2,52	21280	1,66
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	141775	11,42	18025	1,41
Будівництво будівель, споруд та спеціалізовані будівельні роботи	9143	0,74	8889	0,69
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	56885	4,58	51236	4,00

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

Вид економічної діяльності	За період, що закінчився 31 березня 2026 р.		За період, що закінчився 31 грудня 2025 р.	
	сума	%	сума	%
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	240244	19,35	205502	16,04
Виробництво та розподілення електроенергії, газ та води	561703	45,24	774886	60,48
Фізичні особи	166017	13,37	165216	12,90
Інше	34441	2,78	36141	2,82
<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>1241514</b>	<b>100</b>	<b>1281175</b>	<b>100</b>

Станом на кінець дня 31 березня 2026 року балансова вартість залучених депозитів, які Банк отримав в якості забезпечення за кредитними операціями та гарантіями, становить 2360 тис. грн. Суттєві концентрації за кредитно-депозитними схемами відсутні.

### **Примітка 10. Зобов'язання з оренди**

#### **Таблиця 10.1. Зобов'язання з оренди за звітний період**

Станом на 31.03.2026р. у звіті про фінансовий стан (Баланс) представлено у статті «Зобов'язання з оренди» визнане Банком орендне зобов'язання оцінене за теперішньою вартістю орендних платежів, щопідлягають сплаті у майбутніх періодах.

Назва статті	За період, що закінчився 31 березня 2026 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2025 р.
<b>Залишок за станом на початок періоду</b>	<b>8206</b>	<b>13038</b>
Визнання зобов'язання з оренди протягом звітного періоду	8662	343
Нараховані відсотки за зобов'язаннями з оренди	528	1874
Зменшення орендного зобов'язання (дострокове припинення, зміна вартості)	(3321)	(14243)
Зменшення балансової вартості зобов'язань при відображенні сплачених орендних платежів орендодавцю.	(462)	7194
<b>Усього зобов'язання з оренди станом на кінець періоду</b>	<b>13613</b>	<b>8206</b>

Банк не мав невиконаних зобов'язань протягом звітного періоду.

Активи, надані третім особам як забезпечення своїх зобов'язань за іншими залученими коштами відсутні.

#### **Таблиця 10.2 Аналіз зобов'язань з оренди за строками їх погашення на 31.03.2026р.**

Назва статті	Менше 12 місяців	Більше ніж 12 місяців	Усього
Зобов'язання з оренди	10157	3456	<b>13613</b>
<b>Усього зобов'язань з оренди</b>	<b>10157</b>	<b>3456</b>	<b>13613</b>

#### **Таблиця 10.3 Аналіз зобов'язань з оренди за строками їх погашення на 31.12.2025р.**

Назва статті	Менше 12 місяців	Більше ніж 12 місяців	Усього
Зобов'язання з оренди	4590	3616	<b>8206</b>
<b>Усього зобов'язань з оренди</b>	<b>4590</b>	<b>3616</b>	<b>8206</b>

### **Примітка 11. Інші фінансові та нефінансові зобов'язання**

#### **Таблиця 11.1. Інші фінансові та нефінансові зобов'язання**

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

Назва статті	За період, що закінчився 31 березня 2026 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2025 р.
<b>Інші фінансові зобов'язання, в тому числі:</b>	<b>3791</b>	<b>7891</b>
кредиторська заборгованість за операціями банку з клієнтами (в тому числі з платіжними картками)	1	4147
кошти клієнтів за недіючими рахунками	3386	3412
нараховані витрати за послуги перевезення та інкасації та розрахунково-касове обслуговування	404	332
<b>Інше нефінансові зобов'язання, в тому числі:</b>	<b>6268</b>	<b>2766</b>
кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	1335	670
кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	4898	1884
кредиторська заборгованість з придбання активів	-	-
доходи майбутніх періодів	35	212
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>10059</b>	<b>10657</b>

Дані 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 23.

Аналіз інших фінансових зобов'язань за географічною ознакою, валютами та строками погашення наведено в Примітці 20 «Операційні сегменти».

### **Примітка 12. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення**

Назва статті	За період, що закінчився 31 березня 2026 р.			За період, що закінчився 31 грудня 2025 р.		
	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього
Грошові кошти та їх еквіваленти	1528122	-	<b>1528122</b>	1501281	-	<b>1501281</b>
Кредити та заборгованість клієнтів	39052	85	<b>39137</b>	99542	2875	<b>102417</b>
Цінні папери в портфелі банку	12034	36734	<b>48768</b>	22170	30757	<b>52927</b>
Інвестиційна нерухомість	-	350	<b>350</b>	-	350	<b>350</b>
Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток	90	-	<b>90</b>	-	-	-
Основні засоби та нематеріальні активи	-	19657	<b>19657</b>	-	21108	<b>21108</b>
Відстрочений податковий актив	-	-	-	-	-	-
Інші активи	39672	403	<b>40075</b>	37601	29	<b>37630</b>
Активи з права користування	7185	5393	<b>12578</b>	2261	5190	<b>7451</b>
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	5981	-	<b>5981</b>	5981	-	<b>5981</b>
<b>Усього активів</b>	<b>1632136</b>	<b>62622</b>	<b>1694758</b>	<b>1668836</b>	<b>60309</b>	<b>1729145</b>
Кошти клієнтів	1241514	-	<b>1241514</b>	1280855	320	<b>1281175</b>
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	-	-	-	1072	-	<b>1072</b>
Відстрочені податкові зобов'язання	331	-	<b>331</b>	27	-	<b>27</b>
Інші зобов'язання	10059	-	<b>10059</b>	10657	-	<b>10657</b>
Зобов'язання орендаря з лізингу	10157	3456	<b>13613</b>	4590	3616	<b>8206</b>
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>1262061</b>	<b>3456</b>	<b>1265517</b>	<b>1297201</b>	<b>3936</b>	<b>1301137</b>

### **Примітка 13. Процентні доходи та витрати**

Таблиця 13.1. Процентні доходи та витрати



АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»  
Проміжна скорочена фінансова звітність за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2026 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 31 березня 2026р.	За період, що закінчився 31 березня 2025 р.
<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	2012	13682
2	Цінні папери(у вигляді депозитних сертифікатів НБУ)	42290	16045
3	Кошти в інших банках	-	-
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	5	4
5	Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	-	-
6	Інші	-	-
7	<b>Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>44307</b>	<b>29731</b>
<b>Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою через інший сукупний дохід</b>			
8	Боргові цінні папери	1768	9498
9	<b>Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>	<b>1768</b>	<b>9498</b>
10	<b>Усього процентні дохід/витрат</b>	<b>46075</b>	<b>39229</b>
<b>ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА</b>			
<b>Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>			
11	Процентні витрати за іншими кредитами, що отримані від НБУ шляхом рефінансування	-	-
12	Строкові кошти юридичних осіб	(5994)	(4325)
13	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-
14	Інші залучені кошти	-	-
15	Строкові кошти фізичних осіб	(3124)	(2345)
16	Строкові кошти інших банків	-	-
17	Депозити овернайт інших банків	-	-
18	Поточні рахунки	(13433)	(5583)
19	Кореспондентські рахунки	-	-
20	Зобов'язання з оренди	(528)	(618)
21	Інші	-	-
22	<b>Усього процентних витрат</b>	<b>(23079)</b>	<b>(12871)</b>
23	<b>Чистий процентний дохід/(витрати)</b>	<b>22996</b>	<b>26358</b>

Інформацію про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами подано у Примітці 23.

## Примітка 14. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 14.1. Комісійні доходи та витрати

Назва статті	За період, що закінчився 31 березня 2026р.	За період, що закінчився 31 березня 2025 р.
<b>КОМІСІЙНІ ДОХОДИ</b>		
Розрахунково-касові операції	13877	12215
Інкасація	-	22
Операції на валютному ринку	909	1078
Супутні послуги при прийманні платежів(дублікати, уточнення реквізитів)	121	157
Комісія за обслуговування кредитів	185	295
Операції довірчого управління	-	3
<b>Усього комісійних доходів</b>	<b>15092</b>	<b>13770</b>
<b>КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ</b>		
Розрахунково-касові операції	980	(1088)



АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»  
Проміжна скорочена фінансова звітність за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2026 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Операції з цінними паперами	40	(42)
Комісія за обслуговування платіжних карток МПС	314	(366)
<b>Усього комісійних витрат</b>	<b>(1334)</b>	<b>(1496)</b>
<b>Чистий комісійний дохід/витрати</b>	<b>13758</b>	<b>12274</b>

### Примітка 15. Інші операційні доходи

Таблиця 15.1. Інші операційні доходи

Назва статті	За період, що закінчився 31 березня 2026р.	За період, що закінчився 31 березня 2025 р.
Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	35	-
Дохід від оперативного лізингу (оренди)	200	280
Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	-
Дохід від модифікації лізингу (оренди)	-	12
Штрафи, пені сплачені клієнтами	310	58
Компенсація комунальних послуг, інфляційних втрат, надлишки	1805	1296
Компенсація судових витрат	7	-
<b>Усього операційних доходів</b>	<b>2357</b>	<b>1646</b>

### Примітка 16. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 16.1. Витрати та виплати працівникам

Назва статті	За період, що закінчився 31 березня 2026р.	За період, що закінчився 31 березня 2025 р.
Заробітна плата та премії	(17306)	(18195)
Нарахування на фонд заробітної плати	(3330)	(34)
Інші виплати працівникам	(175)	(100)
<b>Усього витрат на утримання персоналу</b>	<b>(20811)</b>	<b>(18329)</b>

Таблиця 16.2. Витрати на амортизацію

Назва статті	За період, що закінчився 31 березня 2026р.	За період, що закінчився 31 березня 2025 р.
Амортизація основних засобів	(1459)	(338)
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(188)	(180)
Амортизація активу з права користування	(3841)	(2962)
<b>Усього витрат на амортизацію</b>	<b>(5488)</b>	<b>(3480)</b>

Таблиця 16.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

Назва статті	За період, що закінчився 31 березня 2026р.	За період, що закінчився 31 березня 2025 р.
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(1302)	(1085)
Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(3346)	(2501)
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(133)	(129)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(850)	(697)
Професійні послуги	(36)	(61)
Витрати на маркетинг та рекламу	(1)	(4)
Витрати зі страхування	(206)	(118)
Втрати від зменшення корисності активів	-	(2289)
Витрати від модифікації оренди	-	(24)

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

Телекомунікаційні витрати	(391)	(321)
Інші адміністративні та операційні витрати	(444)	(692)
Витрати на аудит	(495)	-
Фінансовий результат від продажу основних засобів	-	-
Відрядні	(169)	-
<b>Усього адміністративних та операційних витрат</b>	<b>(7373)</b>	<b>(7921)</b>

### **Примітка 17. Витрати на податок на прибуток**

**Таблиця 17.1. Витрати на сплату податку на прибуток**

Назва статті	За період, що закінчився 31 березня 2026р.	За період, що закінчився 31 березня 2025 р.
<b>Поточний податок на прибуток</b>	(11)	-
Зміна відстроченого податку на прибуток	-	-
<b>Усього витрати податку на прибуток</b>	<b>(11)</b>	<b>-</b>

З 01 січня 2026 року ставка податку на прибуток для банківських установ становить 50%.

**Таблиця 17.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)**

Назва статті	За період, що закінчився 31 березня 2026р.	За період, що закінчився 31 березня 2025 р.
Прибуток до оподаткування	940	12737
Умовна сума податкових прибутків при застосуванні діючої ставки оподаткування	(470)	3184
Коригування облікового прибутку:	-	-
Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	(11)	-
Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	-	-
Інші коригування(податок майбутніх періодів)	470	(3184)
<b>Витрати з податку на прибуток (збиток)</b>	<b>(11)</b>	<b>-</b>

**Таблиця 17.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2026р.**

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	(74)	-	-	-	(74)
-переоцінка цінних паперів	47	-	-	(304)	(257)
- від'ємне значення об'єкта оподаткування минулих років	-	-	-	-	-
<b>Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)</b>	<b>(27)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(304)</b>	<b>(331)</b>
<b>Визнане відстрочене податкове зобов'язання</b>	<b>27</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>331</b>
<b>Визнаний відстрочений податковий актив</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**Таблиця 17.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2025 рік**

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

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	(152)	-	-	78	(74)
-переоцінка цінних паперів	(79)	-	-	126	47
- від'ємне значення об'єкта оподаткування минулих років станом на 01.01.2024(3868 тис.грн)	967	(967)	-	-	-
<b>Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)</b>	<b>736</b>	<b>(967)</b>	<b>-</b>	<b>204</b>	<b>(27)</b>
<b>Визнане відстрочене податкове зобов'язання</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>27</b>
<b>Визнаний відстрочений податковий актив</b>	<b>736</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

### **Примітка 18. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію**

Базисний прибуток на акцію розраховується шляхом ділення чистого прибутку або збитку за рік на середньозважену кількість звичайних акцій, що були в обігу протягом року не враховуючи акцій, викуплених в акціонерів. Банк не має конвертованих привілейованих акцій, таким чином, розбавлений прибуток на акцію буде дорівнювати базисному прибутку на акцію.

Назва статті	За період, що закінчився 31 березня 2026р.	За період, що закінчився 31 березня 2025 р.
<b>Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку</b>	<b>929</b>	<b>12737</b>
Середньозважена кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	5 056	5 056
Прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.), базисний, розбавлений(виражений у гривнях на акцію)	0,18	2,52

### **Примітка 19. Дивіденди**

Назва статті	За період, що закінчився 31 березня 2026р.		За період, що закінчився 31 березня 2025 р.	
	за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
Залишок станом на 1 січня 2026р.	-	-	-	-
Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	-	-	-	-
<b>Дивіденди, виплачені протягом періоду</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Залишок станом на 31 березня 2026р.	-	-	-	-

### **Примітка 20. Операційні сегменти**

Банк веде свою діяльність у таких основних операційних сегментах:

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

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

Протягом звітного періоду Банк мав клієнтів, доходи від обслуговування яких перевищують 10% сукупних доходів Банку, а саме, 68,5% загальних доходів складають доходи, отримані від розміщення коштів в депо-сертифікатах НБУ. Ці доходи відображені в сегменті «інвестиційна банківська діяльність».

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Інформація щодо доходів, витрат, активів та зобов'язань звітних сегментів наведена нижче.

**Таблиця 20.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за період, що закінчився 31 березня 2026 року**

Назва статті	Найменування звітних сегментів			інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
<b>Дохід від зовнішніх клієнтів:</b>	<b>4169</b>	<b>13474</b>	<b>44102</b>	<b>12</b>	<b>61757</b>
-процентні доходи	1689	323	44058	5	46075
-комісійні доходи	2281	12811	-	-	15092
-інші операційні доходи	199	340	44	7	590
<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>4169</b>	<b>13474</b>	<b>44102</b>	<b>12</b>	<b>61757</b>
-процентні витрати	(19953)	(3126)	-	-	<b>(23079)</b>
-комісійні витрати	(100)	(318)	(40)	(876)	<b>(1334)</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	-	-	-	-	-
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів	(4804)	(592)	-	(145)	<b>(5541)</b>
Результат від операцій з іноземною валютою	202	152	-	246	<b>600</b>
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	4	-	286	<b>290</b>
Інша операційні доходи	1344	575	-	-	<b>1919</b>
Витрати на виплати працівників	(14568)	(2081)	(2081)	(2081)	<b>(20811)</b>
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(5488)	<b>(5488)</b>
Інші адміністративні та інші операційні витрати	(68)	(343)	(10)	(6952)	<b>(7373)</b>
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>	<b>(33778)</b>	<b>7745</b>	<b>41971</b>	<b>(14998)</b>	<b>940</b>
Витрати на податок на прибуток	-	(3)	(8)	-	<b>(11)</b>
<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:</b>	<b>(33778)</b>	<b>7742</b>	<b>41963</b>	<b>(14998)</b>	<b>929</b>

Назва статті	Найменування звітних сегментів			інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
<b>Прибуток/(збиток)</b>					

**Таблиця 20.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за період, що закінчився 31 березня 2025р.**

Назва статті	Найменування звітних сегментів			інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
<b>Дохід від зовнішніх клієнтів:</b>	<b>16506</b>	<b>11920</b>	<b>25591</b>	<b>8</b>	<b>54025</b>
-процентні доходи	13334	348	25543	4	39229
-комісійні доходи	2726	11042	-	2	13770
-інші операційні доходи	446	530	48	2	1026
<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>16506</b>	<b>11920</b>	<b>25591</b>	<b>8</b>	<b>54025</b>
-процентні витрати	(10522)	(2349)	-	-	(12871)
-комісійні витрати	(103)	(366)	(42)	(985)	(1496)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	369	-	369
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	3320	-	-	-	3320
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів	(1512)	143		(142)	(1511)
Результат від операцій з іноземною валютою	597	247		(378)	466
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	(1)	-	(502)	(503)
Інша операційні доходи	468	200	-	-	668
Витрати на виплати працівників	(12830)	(1833)	(1833)	(1833)	(18329)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(3480)	(3480)
Інші адміністративні та інші операційні витрати	(59)	(315)	(24)	(7523)	(7921)
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>	<b>(4135)</b>	<b>7646</b>	<b>24061</b>	<b>(14835)</b>	<b>12737</b>
Витрати на податок на прибуток	-	-	-	-	-
<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)</b>	<b>(4135)</b>	<b>7646</b>	<b>24061</b>	<b>(14835)</b>	<b>12737</b>

**Таблиця 20.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за період, що закінчився 31 березня 2026 р .**

Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>					
Активи сегментів	38525	21	1453397	202815	1694758
Усього активів сегментів	38525	21	1453397	202815	1694758
<b>Усього активів</b>	<b>38525</b>	<b>21</b>	<b>1453397</b>	<b>202815</b>	<b>1694758</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>					
Зобов'язання сегментів	1075496	166018	-	24003	1265517



**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»**  
Проміжна скорочена фінансова звітність за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2026 року

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

Усього зобов'язань сегментів	1075496	166018	-	24003	1265517
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>1075496</b>	<b>166018</b>	-	<b>24003</b>	<b>1265517</b>
<b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ</b>	-	-	-	-	-
Амортизація	-	-	-	(5488)	(5488)

**Таблиця 20.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за період, що закінчився 31 березня 2025 р.**

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>163431</b>	<b>67</b>	<b>893461</b>	<b>180164</b>	<b>1237123</b>
Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)				28399	28399
<b>Усього активів сегментів</b>	<b>163431</b>	<b>67</b>	<b>893461</b>	<b>208563</b>	<b>1265522</b>
<b>Усього активів</b>	<b>163431</b>	<b>67</b>	<b>893461</b>	<b>208563</b>	<b>1265522</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>					
Зобов'язання сегментів	690448	149878		219710	862296
Усього зобов'язань сегментів	690448	149878		21970	862296
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>690448</b>	<b>149878</b>		<b>21970</b>	<b>862296</b>
<b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ</b>					
Амортизація				(3479)	(3479)

**Таблиця 20.5. Інформація про географічні регіони**

Назва статті	За період, що закінчився 31 березня 2026 р.			За період, що закінчився 31 березня 2025 р.		
	Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	Усього
Доходи від зовнішніх клієнтів	61 757	-	61 757	54025	-	54025
Основні засоби	22 630	-	22 630	22349	-	22349

## **Примітка 21. 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 спреду, ризик волатильності, товарний ризик та фондовий ризик) та уникає їх появи.

Інформація про стан виконання загальних нормативів інвестування, встановлених НБУ, на кінець дня 31 березня 2026 року та кінець дня 31 грудня 2025 року:

Нормативи інвестування	Нормативне значення	Фактичне значення нормативу, %	
		станом на кінець дня 31 березня 2026 року	станом на кінець дня 31 грудня 2025 року
Норматив інвестування в цінні папери окремо за кожною установою (Н11)	<=15%	0,00	0,00

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

Норматив загальної суми інвестування (Н12)	≤60%	0,00	0,00
--	------	------	------

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 банківській книзі 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.

Нестабільність та коливання валютних курсів є причиною валютних ризиків. Різне коливання курсів валют може бути пов'язане з причинами як економічними, так і політичними. Головним фактором, що впливає на розмір валютного ризику, є стан валютної позиції Банку.

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).

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 01.04.2026 ліміт відкритої валютної позиції Банку відповідає нормативним вимогам НБУ. Валютами, в яких Банк має відкриті позиції станом на 01.04.2026, є ЄВРО (довга ВП) та долар США і російський рубль (коротка ВП). Сукупний розмір довгої відкритої валютної позиції складає 0,1230% по відношенню до регулятивного капіталу Банку, короткої - 0,0449%.

Інший ціновий ризик виникає унаслідок зміни цін на фінансові інструменти. АТ «МетаБанк» не розміщав цінні папери власної емісії на відкритому ринку у першому кварталі 2026 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. Станом на 01.04.2026 року рівень активів, чутливих до зміни процентної ставки, перевищував пасиви, чутливі до зміни процентної ставки, в середньому на 23,3%. За даними GAP-розрив між активами та пасивами, чутливими до зміни процентної ставки, за строками, станом на 01.04.2026 сумарний розрив у проміжку 2-365 днів становить -233,6 млн.грн. Внаслідок переоцінки портфелю за незбалансованими позиціями за ставкою, яка нижче поточної на 5%, вплив на фінансовий результат і, як наслідок, на капітал буде позитивним та складатиме 9938 тис.грн. Таким чином, Банк є помірно чутливим до процентного ризику.

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

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

Банк здатен забезпечити своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань, що визначається збалансованістю між строками і сумами погашення розміщених активів та строками і сумами виконання зобов'язань Банку, а також строками і сумами інших джерел та напрямків використання коштів.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Протягом першого кварталу 2026 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 березня 2026 року за активами і зобов'язаннями строком від 1 до 365 днів становить 360 520 тис.грн., або 21,71% 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 більше половини від загального обсягу залучених ресурсів (у середньому 67,5%).

Частка високоліквідних коштів в структурі активів протягом I-го кварталу 2026 року майже не змінювалася. Значну частку активів АТ «МетаБанк» складають цінні папери (депозитні сертифікати НБУ та ОВДП) – в середньому 79,9%. 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 кредитним ризиком – це створення системи, яка має забезпечує своєчасне та адекватне 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, розмішені на депозитних рахунках у Банку, ОВДП). При бездоганній діловій характеристиці позичальника Банку і його незаперечній здатності до підприємництва, а також при наявності адекватного власного капіталу, недостатність третьої властивості не є перешкодою для проведення операції.

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.

Управління портфельним кредитним ризиком ґрунтується на лімітуванні, диверсифікації (розподіл активів за різними видами портфелів), прийнятті ризику (якщо рівень ризику не є суттєвим) або уникнення ризику (якщо рівень ризику є суттєвим або катастрофічним) та створенні 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. Застосовується лімітування щодо максимальної концентрації портфельної заборгованості за видами кредитних продуктів, типами забезпечення, категоріями позичальників, валютою кредитування, галузями економіки, географічними регіонами тощо.

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 клієнта для повного погашення кредиту та ін.

Протягом I-го кварталу 2026 року Банк не допускав перевищень встановлених внутрішньобанківських лімітів кредитного ризику та ризик-апетиту. Водночас упродовж усього звітного періоду спостерігалось переважання частки боржників аграрної галузі в структурі кредитного портфелю, яке при цьому залишалось в межах авторизованого перевищення внутрішньобанківського ліміту кредитного ризику (до 5%). Таке переважання зумовлено як наявною клієнтською базою Банку та участю позичальників у державній програмі пільгового кредитування «5-7-9» для сільськогосподарських виробників, так і структурними змінами в економіці прифронтового регіону.

Протягом I кварталу 2026 року Банком не здійснювалася модифікація грошових потоків, передбачених договором за фінансовими активами, яка вплинула на припинення визнання та на оцінку очікуваних кредитних збитків.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

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

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 2026 року відсутні кредити, відносно яких не визнавалися резерви під очікувані кредитні збитки через отриману заставу.

Протягом 1-го кварталу 2026 року відсутні концентрації ризику за типами отриманої застави. Достатність покриття заставою кредитно-знецінених протягом 2025 року фінансових активів є величиною невизначеною, оскільки більшість забезпечення по таким активам перебуває на територіях, на яких ведуться (велися) бойові дії або тимчасово окупованих територіях (згідно Наказу Мінізв'язку №376 від 28.02.2025). При цьому така застава не враховується при розрахунку кредитного ризику.

### Концентрація інших ризиків

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

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

Подій, що містять в собі операційний ризик для Банку і що призвели до значних втрат, за перший квартал 2026 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 15управлінням.

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.



**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»**  
Проміжна скорочена фінансова звітність за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2026 року

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

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

**Таблиця 21.1. Аналіз валютного ризику**

Найменування валюти	За період, що закінчився 31 березня 2026р.			За період, що закінчився 31 березня 2025 р.		
	Монетарні і Активи	монетарні зобов'язання	різниця	монетарні і активи	монетарні зобов'язання	Різниця
Долари США	106796	83633	23163	102131	75731	26400
Євро	3622	3180	442	5031	4960	71
Інші	27	59	(32)	27	59	(32)
<b>Усього</b>	<b>110445</b>	<b>86872</b>	<b>23573</b>	<b>107189</b>	<b>80750</b>	<b>26439</b>

**Таблиця 21.2. 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 31 березня 2026р.		За період, що закінчився 31 березня 2025 р.	
	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 5%	(13)	(13)	(4)	(4)
Послаблення долара США на 5%	13	13	4	4
Зміцнення євро на 5%	22	22	3	3
Послаблення євро на 5%	(-22)	(-22)	(3)	(3)
Зміцнення інших валют	(2)	(2)	(2)	(2)
Послаблення інших валют	2	2	2	2

**Таблиця 21.3. 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	За період, що закінчився 31 березня 2026р.		За період, що закінчився 31 березня 2025 р.	
	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 5%	(13)	(13)	(4)	(4)
Послаблення долара США на 5%	13	13	4	4
Зміцнення євро на 5%	22	22	3	3
Послаблення євро на 5%	(22)	(22)	(3)	(3)
Зміцнення інших валют	(2)	(2)	(2)	(2)
Послаблення інших валют	2	2	2	2

**Таблиця 21.4. Загальний аналіз процентного ризику**

Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Більше року	Усього
<b>За період, що закінчився 31 березня 2026р.</b>				



**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»**  
Проміжна скорочена фінансова звітність за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2026 року

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

Усього активів	1554158	35362	36833	1626353
Активи ,чутливі до зміни % ставки	1181899	51466	124229	1357594
Усього зобов'язань	999111	256352	3456	1258919
Зобов'язання, чутливі до зміни % ставки	787652	246999	-	1034651
GAP на часовому інтервалі	394247	(195533)	124229	322943
Накопичений (кумулятивний ) GAP	394247	198714	322943	322943
Коефіцієнт(індекс) GAP	24%	(12%)	8%	20%
Накопичений коефіцієнт (індекс) GAP	24%	12%	20%	
<b>Назва статті</b>	<b>На вимогу та менше 1 міс.</b>	<b>Від 1 до 12 міс.</b>	<b>Більше року</b>	<b>Усього</b>
<b>За період, що закінчився 31 грудня 2025 р.</b>				
Усього активів	1508025	123051	33635	1664711
Активи, чутливі до зміни % ставки	1231021	246952	119985	1597958
Усього зобов'язань	1067606	225730	3936	1297272
Зобов'язання, чутливі до зміни % ставки	952301	221398	320	1174020
GAP на часовому інтервалі	278720	25554	119665	423939
Накопичений (кумулятивний ) GAP	278720	304274	423939	423939
Коефіцієнт(індекс) GAP	17%	2%	7%	25%
Накопичений коефіцієнт (індекс) GAP	17%	18%	25%	

**Таблиця 21.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами**

Назва статті	За період, що закінчився 31 березня 2026р.				За період, що закінчився 31 березня 2025 р.			
	гривня	долар	євро	інші	гривня	долар	євро	Інші
		и США				и США		
<b>АКТИВИ</b>								
Грошові кошти та їх еквіваленти	15,1	-	-	-	15,7	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	20,1	6,1	-	-	19,1	7,0	-	-
Інвестиції в цінні папери	15,5	-	-	-	16,7	-	-	-
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>								
Кошти банків	-	-	-	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів:	10,3	0,6	0,5	-	11,0	0,6	0,5	-
-поточні рахунки	9,0	-	-	-	9,9	-	-	-
-строкові кошти	12,5	0,6	0,5	-	12,3	0,6	0,5	-

**Таблиця 21.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за період, що закінчився 31 березня 2026р.**

Назва статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
<b>АКТИВИ</b>		-		
Грошові кошти та їх еквіваленти	1528122	-	-	1528122
Кредити та заборгованість клієнтів	39137	-	-	39137
Цінні папери в портфелі банку	48768	-	-	48768
Інші активи	10326	-	-	10326
<b>Усього активів</b>	1626353	-	-	1626353
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>				
Кошти клієнтів	1241512	2	-	1241514
Інші зобов'язання	3791	0	-	3791
Зобов'язання орендаря з лізингу	13613	0	-	13613
<b>Усього зобов'язань</b>	1258916	2	-	1258918
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	367437	(2)	-	367435
<b>Зобов'язання кредитного характеру</b>	695	0	-	695

Таблиця 21.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за період, що закінчився 31 грудня 2025 р.

Назва статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
<b>АКТИВИ</b>		-		
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 501 281	-	-	1 501 281
Кредити та заборгованість клієнтів	102 417	-	-	102 417
Цінні папери в портфелі банку	52 927	-	-	52 927
Інші активи	8 065	-	-	8 065
<b>Усього активів</b>	<b>1 664 690</b>	-	-	<b>1 664 690</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>		-		
Кошти клієнтів	1 281 173	2	-	1 281 175
Інші зобов'язання	7 891	-	-	7 891
Зобов'язання орендаря з лізингу	8 206	-	-	8 206
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>1 297 270</b>	<b>2</b>	-	<b>1 297 272</b>
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	367 442	(2)	-	367 440
<b>Зобов'язання кредитного характеру</b>	<b>3 321</b>	-	-	<b>3 321</b>

Таблиця 21.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за період, що закінчився 31 березня 2026р.

Назва статті	на вимогу та менше 1 міс.	від 1 до 3 міс.	від 3 до 12 міс.	від 12 міс. до 5 років	понад 5 років	Усього
Кошти банків	-	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів:	929079	216604	37679	27	-	1183389
-кошти фізичних осіб	54105	77452	37679	27	-	169262
-інші	874975	139152	-	-	-	1014126
Інші зобов'язання	3791	-	-	-	-	7890
Зобов'язання орендаря з лізингу	1660	2205	6292	3456	-	8206
<b>Усього потенційних майбутніх виплат за зобов'язаннями</b>	<b>934531</b>	<b>218809</b>	<b>43970</b>	<b>3483</b>	-	<b>1200793</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 21.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за період, що закінчився 31 грудня 2025 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
Кошти банків	-	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів:	1 059 178	148 006	81 172	394	-	1288751
-кошти фізичних осіб	55 996	32 009	81 172	394	-	169572
-інші	1003182	115998	-	-	-	1119179
Інші зобов'язання	7890	-	-	-	-	7890
Зобов'язання орендаря з лізингу	968	979	2643	3616	-	8206
<b>Усього потенційних майбутніх виплат за зобов'язаннями</b>	<b>1068036</b>	<b>148985</b>	<b>83816</b>	<b>4010</b>	-	<b>1304847</b>



**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»**  
Проміжна скорочена фінансова звітність за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2026 року

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

\*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 21.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за період, що закінчився 31 березня 2026р.**

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	1528122	-	-	-	-	1528122
Кредити та заборгованість клієнтів	17264	607	21181	85	-	39137
Інвестиції в цінні папери	938	853	10243	36734	-	48768
Інші активи	7835	-	2477	14	-	10326
<b>Усього активів</b>	<b>1554159</b>	<b>1460</b>	<b>33901</b>	<b>36833</b>	<b>-</b>	<b>1626353</b>
<b>Зобов'язання</b>						
Кошти в інших банках	-	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів	993659	211801	36054	-	-	1241514
Зобов'язання з оренди	1660	2205	6292	3456	-	13613
Інші зобов'язання	3791	-	-	-	-	3791
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>999110</b>	<b>214006</b>	<b>42346</b>	<b>3456</b>	<b>-</b>	<b>1258918</b>
<b>Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 березня 2026 року</b>	<b>555049</b>	<b>(212546)</b>	<b>(8445)</b>	<b>33377</b>	<b>-</b>	<b>367435</b>
<b>Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 березня 2026 року</b>	<b>555049</b>	<b>342503</b>	<b>334058</b>	<b>367435</b>	<b>367435</b>	<b>367435</b>

**Таблиця 21.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за період, що закінчився 31 грудня 2025 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	1501281	-	-	-	-	1501281
Кредити та заборгованість клієнтів	27	64 601	34 914	2 875	-	102 417
Інвестиції в цінні папери	711	6 122	15 337	30 757	-	52 927
Інші активи	6006	35	2042	3	-	8086
<b>Усього активів</b>	<b>1 508 025</b>	<b>70 758</b>	<b>52 293</b>	<b>33 635</b>	<b>-</b>	<b>1 664 711</b>
<b>Зобов'язання</b>						
Кошти в інших банках	-	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів	1 058 748	144 611	77 496	320	-	1 281 175
Зобов'язання з оренди	968	979	2 643	3 616	-	8 206
Інші зобов'язання	7 890	-	-	-	-	7 890
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>1 067 606</b>	<b>145 590</b>	<b>80 139</b>	<b>3 936</b>	<b>-</b>	<b>1 297 271</b>
<b>Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2025 року</b>	<b>440 419</b>	<b>(74 832)</b>	<b>(27 846)</b>	<b>29 699</b>	<b>-</b>	<b>367 440</b>
<b>Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2025 року</b>	<b>440 419</b>	<b>365 587</b>	<b>337 741</b>	<b>367 440</b>	<b>367 440</b>	<b>367 440</b>

**Примітка 22. Потенційні зобов'язання банку**

Розгляд справ у суді

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

У ході звичайної діяльності Банк приймає участь у судових процесах у різних інстанціях. На думку управлінського персоналу, остаточний розмір відповідальності за результатами цих процесів не вплине суттєво негативно на фінансовий стан чи результати майбутніх операцій, тому Банком не створювалося забезпечення у відповідності до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи». Станом на кінець дня 31 березня 2026 року в судах за позовом до Банку вирішувалась 1 справа, на загальну суму 245 328 грн.: про стягнення за надання послуг водопостачання. Юридичне управління вважає, що розгляд вищезазначеної справи не буде мати негативного впливу на фінансовий стан 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. Для системи оподаткування в Україні характерним є наявність численних податків та законодавства, що часто змінюється і може застосовуватися ретроспективно, мати різне тлумачення, а в деяких випадках є суперечливим. Нерідко виникають протиріччя у трактуванні податкового законодавства між місцевою, обласною та державною податковими адміністраціями та між Міністерством фінансів та іншими державними органами. Ці факти створюють значно серйозніші податкові ризики, ніж ті, які є типовими для країн із більш розвиненими системами оподаткування. Управлінський персонал вважає, виходячи зі свого тлумачення податкового законодавства, офіційних роз'яснень і судових рішень, що податкові зобов'язання були належним чином відображені в обліку. Однак відповідні контролюючі органи можуть тлумачити зазначені вище положення інакше і вплив на цю фінансову звітність, якщо вони якщо вони зможуть довести правомірність своєї позиції, може бути суттєвим.

### Зобов'язання з кредитування

#### 22.1. Структура зобов'язань з кредитування

Назва статті	За період, що закінчився 31 березня 2026р.	За період, що закінчився 31 березня 2025р.
Гарантії надані	-	-
Зобов'язання з кредитування, що надані	695	4459
Акредитиви	-	-
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	-	-
<b>Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву</b>	<b>-</b>	<b>4459</b>

#### Таблиця 22.2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

Назва статті	За період, що закінчився 31 березня 2026р.	За період, що закінчився 31 березня 2025р.
Гривня	695	4459
Долар США	-	-
<b>Усього</b>	<b>695</b>	<b>4459</b>

Зобов'язання з кредитування, що обліковуються станом на 31 березня 2026 року, не мають непередбачений характер. Вони є відкличними, відповідно не зможуть здійснити негативного впливу на фінансовий стан Банку.

#### Таблиця 22.3. Активи надані в заставу без припинення визнання

Назва статті	За період, що закінчився 31 березня 2026р.	За період, що закінчився 31 березня 2025р.
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	8364
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки та збитки	-	-
<b>Усього</b>	<b>-</b>	<b>8364</b>

### Примітка 23. Операції з пов'язаними сторонами

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

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

пов'язаних сторін. При розгляді кожного можливого випадку відносин з пов'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма. В ході звичайної діяльності проводяться банківські операції з основними акціонерами, компаніями під спільним контролем та іншими пов'язаними сторонами.

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

**Таблиця 23.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за 3 місяці, що закінчилися станом на 31 березня 2026р.**

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Активи з права користування	6100	-	-
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,01-14,8%)	48111	1878	21852
Кошти в довірчому управлінні (рахунки установників)	-	-	-
Інші зобов'язання	6179	10	7

**Таблиця 23.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 3 місяці, що закінчилися на 31 березня 2026 р.**

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні витрати	1605	-	501
Комісійні доходи	3	1	22
Інші операційні доходи	1	3	-
Адміністративні та інші операційні витрати	2118	5802	-

**Таблиця 23.3. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2025 р.**

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Активи з права користування	4844	-	-
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,01-14,8%)	28709	479	13847
Кошти в довірчому управлінні (рахунки установників)	12610	-	-
Інші зобов'язання	4821	7	-

**Таблиця 23.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2025 р.**

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні витрати	722	-	279
Комісійні доходи	7	1	19
Адміністративні та інші операційні витрати	1726	5097	-
Інші операційні доходи	1	4	-

**Таблиця 23.5. Виплати провідному управлінському персоналу**

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 31 березня 2026р.		За період, що закінчився 31 березня 2025р.	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання

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

1	Винагорода провідному управлінському персоналу, короткострокові виплати	5798	-	5095	-
2	Зобов'язання щодо забезпечень по оплаті відпусток	-	945	-	919

### **Примітка 24. Події після дати балансу**

Станом на день випуску цієї фінансової звітності триває активна фаза війни, яку розпочала російська федерація 24 лютого 2022 року проти України. На дату випуску цієї фінансової звітності Банк продовжує провадити свою операційну діяльність з урахуванням вимог Постанови НБУ №18 від 24 лютого 2022 року «Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану». Керівництво Банку продовжує контролювати усі операції Банку.

Для підвищення власної стійкості Банк продовжує дотримуватися нормативів на рівні, встановленому НБУ. Особливу увагу приділено управлінню ліквідністю і платоспроможністю Банку, мінімізації ризиків і формування резервів за кредитними ризиками.

Подій після дати балансу станом на 31.03.2026р, які б вимагали коригування фінансової звітності, не відбувалося.

**Затверджено до випуску та підписано 24 квітня 2026 року**

**Голова Правління**

**Головний бухгалтер**



**Сергій НУЖНИЙ**

**Вікторія КАЛУЖСЬКА**