



АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «М ЕТАБАНК»

Річна фінансова звітність
за 2024 рік, що закінчився
31 грудня 2024 р. разом зі
звітом незалежного аудитора

Звіт керівництва(Звіт про управління)

ЗМІСТ

Звіт про фінансовий стан (Баланс) станом на 31 грудня 2024 р.	3
Звіт про прибутки і збитки за 2024 рік	4
Звіт про сукупний дохід	5
Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2024 р.	6
Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2024 рік	7
Примітка 1. Інформація про банк	8
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність	9
Примітка 3. Основа подання фінансової звітності	12
Примітка 4. Суттєва інформація про облікову політику	12
Примітка 5. Перехід на нові або переглянуті стандарти, інтерпретації	34
Примітка 6. Грошові кошти та їх еквівалент	38
Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів	39
Примітка 8. Інвестиції в цінні папери	45
Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи	47
Примітка 10. Активи з права користування	49
Примітка 11. Інші активи	49
Примітка 12. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	55
Примітка 13. Кошти банків	55
Примітка 14. Кошти клієнтів	56
Примітка 15. Зобов'язання з оренди	57
Примітка 16. Інші зобов'язання	57
Примітка 17. Інші нефінансові зобов'язання	58
Примітка 18. Акціонерний капітал та резерви	58
Примітка 19. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення	59
Примітка 20. Процентні доходи та витрати	60
Примітка 21. Комісійні доходи та витрати	61
Примітка 22. Інші операційні доходи	62
Примітка 23. Адміністративні та інші операційні витрати	62
Примітка 24. Витрати на податок на прибуток	63
Примітка 25. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію	65
Примітка 26. Дивіденди	65
Примітка 27. Операційні сегменти	65
Примітка 28. Управління фінансовими ризиками	68
Примітка 29. Управління капіталом	77
Примітка 30. Рахунки довірного управління	79
Примітка 31. Потенційні зобов'язання банку	79
Примітка 32. Справедлива вартість активів та зобов'язань	81
Примітка 33. Подання фінансових інструментів	84
Примітка 34. Операції з пов'язаними сторонами	84
Примітка 35. Події після дати балансу	86

Звіт керівництва(Звіт про управління)

Звіт незалежного аудитора

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»
Річна фінансова звітність за 2024 рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Звіт про фінансовий стан (Баланс) станом на 31 грудня 2024 р.

Назва статті	Примітки	Станом на 31.12.2024	Станом на 31.12.2023
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	372582	396 535
Кредити та заборгованість клієнтів	7	163269	265 757
Інвестиції в цінні папери	8	339438	387 937
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		-	1 928
Відстрочений податковий актив		736	1 272
Основні засоби та нематеріальні активи	9	24439	27 473
Інші активи	11	38242	50 252
Активи з правом користування	10	12585	10 636
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	12	2483	3 227
Усього активів		953774	1 145 017
Зобов'язання			
Кошти банків	13	-	167 000
Кошти клієнтів	14	537257	577 354
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		2985	15
Інші зобов'язання	16,17	9565	9 090
Зобов'язання орендаря з лізингу	15	13038	11 824
Усього зобов'язань		562845	765 283
Власний капітал			
Статутний капітал	18	298 738	298 738
Емісійні різниці	18	932	932
Резерви та інші фонди банку		3606	18 542
Резерви переоцінки		896	(4 995)
Нерозподілений прибуток		86757	66 517
Усього власного капіталу		390929	379 734
Усього зобов'язань та власного капіталу		953774	1 145 017

Затверджено до випуску та підписано 07 квітня 2025 року

Голова Правління

Головний бухгалтер

Виконавець
Калужська Вікторія (061)289-18-85



Сергій НУЖНИЙ

Вікторія КАЛУЖСЬКА

Звіт про прибутки і збитки за 2024 рік

Назва статті	Примітки	2024 рік	2023 рік
Процентні доходи	20	159586	194 394
Процентні витрати	20	(49860)	(120 794)
Чистий процентний дохід		109726	73 600
Комісійні доходи	21	60753	57 536
Комісійні витрати	21	(5474)	(5 387)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(4515)	(29 297)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(1139)	(8 960)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		2218	30 833
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		2393	787
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		-	-
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		4814	3 414
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення/(збільшення) корисності фінансових активів	7,11	(61608)	(51 214)
Інші операційні доходи	22	6015	4 938
Витрати на виплати працівникам	23	(65447)	(57 549)
Витрати зносу та амортизація	23	(12873)	(13 692)
Адміністративні та інші операційні витрати	23	(25424)	(19 827)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		9439	(14 818)
Витрати на податок на прибуток	24	(4134)	(119)
Прибуток/(збиток) за рік		5305	(14 937)
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік (грн.)	25	1,05	(2,95)

Затверджено до випуску та підписано 07 квітня 2025 року

Голова Правління

Головний бухгалтер

Виконавець
Калузьська Вікторія (061)289-18-85



Сергій НУЖНИЙ

Вікторія КАЛУЖСЬКА

Звіт про сукупний дохід

за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

Назва статті	Примітки	2024 рік	2023 рік
Прибуток/збиток за рік після оподаткування		5305	(14937)
Інший сукупний дохід:			
Зміна результатів переоцінки основних засобів та нематеріальних активів		(1)	(450)
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток		(150)	86
Статті, які не віднесені до прибутку або збитку		(151)	(364)
Зміна результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:			
-чиста зміна справедливої вартості		7395	35689
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток		(1353)	(6167)
Статті, які можуть бути віднесені згодом до прибутку або збитку		6042	29522
Інший сукупний дохід після оподаткування		5891	29158
Загальний сукупний дохід за рік		11196	14221

Затверджено до випуску та підписано 07 квітня 2025 року

Голова Правління

Головний бухгалтер

Виконавець
Калужська Вікторія (061)289-18-85



Сергій НУЖНИЙ

Вікторія КАЛУЖСЬКА

Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2024 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 2022 року	298 738	932	18 497	(34153)	81650	365664
Усього сукупного доходу:	-	-	-	29158	(14937)	14221
-прибуток за період	-	-	-	-	(14937)	(14937)
-інший сукупний дохід	-	-	-	29158	-	29158
Розподіл прибутку до резервних фондів	-	-	45	-	(45)	-
Використання прибутку минулих років	-	-	-	-	(151)	(151)
Залишок на 31 грудня 2023 року	298 738	932	18 542	(4 995)	66 517	379 734

Назва статті	Капітал, що належить власникам банку					Усього власного капіталу
	Статутний капітал	Емісійні різниці	Резервні фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	
Залишок на 31 грудня 2023 року	298 738	932	18 542	(4 995)	66 517	379 734
Усього сукупного доходу:	-	-	-	5891	5305	11196
-прибуток за період	-	-	-	-	5305	5305
-інший сукупний дохід	-	-	-	5891	-	5891
Розподіл прибутку до резервних фондів	-	-	3	-	(3)	-
Дивіденди	-	-	(1)	-	-	(1)
Покриття збитків	-	-	(14938)	-	14938	-
Залишок на 31 грудня 2024 року	298 738	932	3606	896	86757	390929

Затверджено до випуску та підписано 07 квітня 2025 року

Голова Правління

Головний бухгалтер

Виконавець
Калузьська Вікторія (061)289-18-85



Сергій НУЖНИЙ

Вікторія КАЛУЖСЬКА

Річна фінансова звітність за 2024 рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(в тысячах гривень, якщо не зазначено інше)

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2024 рік

Назва статті	За період, що закінчився 31 грудня 2024	За період, що закінчився 31 грудня 2023
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Процентні доходи, що отримані	129606	164197
Процентні витрати, що сплачені	(51334)	(117054)
Комісійні доходи, що отримані	60933	58574
Комісійні витрати, що сплачені	(5471)	(5365)
Результат операцій із фінансовими похідними інструментами	4617	29896
Результат від операцій з іноземною валютою	2218	937
Інші отримані операційні доходи	6128	521
Виплати на утримання персоналу, сплачені	(65058)	(56345)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	(25526)	(7030)
Податок на прибуток, сплачений	(203)	783
Грошові кошти, що отримані/(сплачені) від операційної діяльності, до змін в операційних активах та зобов'язаннях	55910	69114
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	67560	24225
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	718	(1041)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	319	389
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	(38643)	(55796)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	(167000)	(224000)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1010	3027
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	(951)	
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	(81077)	(184082)
Придбання цінних паперів	(640721)	(109032)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери	709693	256089
Придбання основних засобів	(215)	(450)
Придбання необоротних активів до продажу	-	(766)
Надходження від реалізації необоротних активів до продажу	1327	43
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	70084	145884
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Зобов'язання за договорами оренди	(12845)	(12338)
Дивіденди виплачені	(1)	(1)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	(12846)	(12339)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку	(112)	2030
Вплив зміни резервів під грошові кошти та їх еквіваленти	(2)	39
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	(23953)	(48468)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	396535	445003
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	372582	396535

Затверджено до випуску та підписано 07 квітня 2025 року

Голова Правління
Головний бухгалтер

Виконавець
Калужська Вікторія (061)289-18-85

Сергій НУЖНИЙ
Вікторія КАЛУЖСЬКА

Примітка 1. Інформація про банк

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

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).

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

Головний офіс Банку знаходиться у місті Запоріжжя. Станом на кінець звітного періоду Банк здійснював свою діяльність на території 6 областей (Дніпропетровської, Запорізької, Кіровоградської, Полтавської, Миколаївської, Херсонської) через 22 відділення та Операційне управління в головному офісі.

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 належить 9,5557% акцій Банку. Опосередковане володіння – 1,5846% через ТОВ «С.В.ГРУП» (50,00%), якому належить 1,5846% акцій Банку. Сукупний відсоток участі Кулика В.Г. в Банку - 11,1403% (рішення Комісії з питань нагляду та регулювання діяльності банків при управлінні Національного банку України в Запорізькій області про надання дозволу на придбання істотної

участі - № 7 від 11.06.2010 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).

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 - 50, 4839 %

юридичні особи - 49, 5161 %.

Місцезнаходження банку.

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

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

Оцінка політичної ситуації

З 24 лютого 2022 року економіка України, у тому числі фінансовий сектор, працюють у умовах воєнного часу. Протягом 2024 року банки змогли забезпечити безперервне обслуговування бізнесу та населення і надавали дедалі більше ресурсів економіці для подолання наслідків війни. Ліквідність, платоспроможність та операційна стійкість банківської системи не викликають занепокоєнь. Економічне зростання триває, попри енергетичний терор росії. Стабільне надходження міжнародної допомоги дає змогу фінансувати значний «воєнний» бюджетний дефіцит і поповнювати міжнародні резерви та згладжує структурні вразливості української економіки внаслідок війни. За рахунок цього Національний банк має можливість забезпечувати стабільну роботу валютного ринку та згладжувати надмірні курсові коливання.

З метою збереження стійкості валютного ринку, недопущення розбалансування очікувань та поступового приведення інфляції до цілі Правління НБУ вирішило підвищити облікову ставку на 0,5 в. п. до 13,5%. Відповідне рішення було прийнято 12 грудня 2024 року. Облікова ставка підвищена вперше з липня минулого року. Це рішення спрямовується на збереження стійкості валютного ринку, утримання інфляційних очікувань під контролем та поступове сповільнення інфляції до цілі 5%.

Очікується, що обсяги міжнародної фінансової допомоги у 2025 році будуть достатніми для беземісійного фінансування дефіциту бюджету та підтримання стійкої ситуації на валютному ринку. Упродовж останніх місяців ризики недостатності міжнародного фінансування у 2025 році суттєво знизилися завдяки

прогресу в реалізації механізму кредитної співпраці з Україною (Ukraine Loan Cooperation Mechanism – ULCM), що забезпечує безповоротну форму макрофінансової допомоги, а також у виділенні коштів за програмою Extraordinary Revenue Acceleration (ERA) Loans for Ukraine. Відповідно прогноз НБУ щодо надходження наступного року міжнародної допомоги на суму понад 38 млрд дол. США залишається актуальним. Це фінансування, зокрема, дасть змогу НБУ підтримувати належний рівень міжнародних резервів для забезпечення стійкості валютного ринку. Збереження стійкості валютного ринку залишатиметься важливим чинником повернення інфляції на траєкторію зниження. Ураховуючи достатні обсяги міжнародної допомоги, спроможність НБУ компенсувати структурний дефіцит валюти у приватному секторі та згладжувати надмірні курсові коливання залишатиметься значною.

Після нетривалого періоду сезонної волатильності обсяги вкладень бізнесу та населення в банках зростають. Це підтримує значний рівень ліквідності банківського сектору – банки із запасом виконують нормативи короткострокової та довгострокової ліквідності. Підвищення Національним банком вимог до обов'язкових резервів та активніше інвестування банками коштів в ОВДП з одночасним скороченням частки депозитних сертифікатів у високоліквідних активах вимагатиме від банків активнішого управління ліквідністю, тож можна очікувати на привабливіші умови залучення клієнтських коштів.

Банки переважно змогли утримати дохідність активів, тож чиста процентна маржа залишилася високою, а рентабельність – значною, що дає змогу підтримувати високий рівень капіталу. Національний банк постійно вдосконалює інструментарій для сприяння фінансовій стабільності у країні.

- фінансова система ефективно перетворює вільні кошти громадян та бізнесу на кредити та інвестиції;
- фінансова система ліквідна та капіталізована, а відтак стійка до кризових явищ;
- платежі та розрахунки здійснюються вчасно та в повному обсязі;
- учасники фінансової системи зважено оцінюють ризики та управляють ними.

Вагомим несприятливим фактором для прибутковості банків стало повторне підвищення ставки податку на прибуток до 50%. Практика ретроспективних податкових новацій значно ускладнює планування капіталу банків, а для деяких звужує можливості кредитування.

Війна триває. Російська агресія зумовлює ризики 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.

Безперервність діяльності

Оцінка можливості здійснення безперервної діяльності включає аналіз внутрішніх ресурсів та управлінських рішень, так і зовнішніх макроекономічних умов, що можуть суттєво впливати на здатність Банку продовжувати свою діяльність. Використовуючи комплексний підхід до оцінки безперервності діяльності Банк

включає інтеграцію облікових, аналітичних та управлінських процесів, ефективну взаємодію між підрозділами підприємства, а також постійний моніторинг і адаптацію до змін у зовнішньому середовищі. Комплексний підхід до оцінки безперервності полягає у дослідженні фактичних кількісних та якісних характеристик діяльності Банку, дійсних і потенційних ризиків та викликів, які його стосуються, та адекватності запланованих заходів у відповідь на виклики і ризики й планів розвитку. Аналізуючи кількісні показники, Банком враховується ступінь виконання планових показників, виконання нормативних показників діяльності (в першу чергу, достатність капіталу та ліквідність), достатність сформованих резервів для покриття збитків. Аналізуючи якісні показники, Банком враховуються наступні критерії дотримання принципу безперервності:

- у попередніх періодах Банк функціонував ефективно, визначені цілі були досягнуті;
- необхідних ресурсів на поточний момент достатньо, ресурси відновлюються, примножуються а не вичерпуються;
- усі виклики та ризики, які виявлені на поточний момент, оцінені та враховані, впроваджено відповідні заходи;
- Банк проводить дієвий моніторинг суттєвих обставин, змін зовнішніх та внутрішніх чинників, які впливають на його діяльність, потенційних ризиків та викликів;
- здійснюється прогнозування суттєвих обставин, ризиків та викликів;
- розробляються та впроваджуються необхідні заходи у відповідь на прогнозовані ризики та виклики;
- стратегічне планування враховує поточний стан та прогнози;
- забезпечення виконання Плану безперервності діяльності.

Оцінка безперервності діяльності Банку є складним процесом, що супроводжується низкою проблем, труднощів та викликів, які можуть суттєво вплинути на точність і надійність результатів оцінки, а саме:

1. Проблеми, труднощі та виклики, пов'язані з інформацією: облікова інформація є неповною чи частково недоступною; дані занадто узагальнені; інформація застаріла або неактуальна; інформація містить помилки та викривлення через недостатню ефективність системи внутрішнього контролю.

2. Прогнозування майбутніх подій, зокрема, економічної нестабільності, змін в законодавстві, ринкових коливань є складним та супроводжуються високим рівнем невизначеності. Зміни у податковому, фінансовому та трудовому законодавстві можуть створити додаткові виклики для забезпечення безперервності діяльності.

3. Вплив макроекономічних та геополітичних факторів, пов'язані з військовим станом в Україні, що:

- викликають вплив персоналу Банку та зростання витрат, пов'язаних з виплатами персоналу;
- викликають призупинення чи перерви в діяльності Банку через втрату територій або активні бойові дії в зоні діяльності Банку;
- призводять до пошкодження або знищення майна Банку;
- призводять до арешту чи експропріації активів на потреби держави після 24 лютого 2022р.;
- призводять до обмеження доступу до грошових коштів та еквівалентів або обмеження грошових операцій;
- викликають знецінення фінансових і нефінансових активів (з урахуванням подій та інформації після дати звітності);
- провокують невиконання умов кредитних договорів через форс-мажорні обставини, несприятливі зміни умов договорів, порушення умов договорів, неможливість своєчасно погашати заборгованість;
- призводять до нестабільності та значних змін цін на інструменти капіталу, боргові цінні папери, курсів іноземної валюти;
- призводять до оголошення про плани припинення діяльності або вибуття основних активів.

Станом на 01 січня 2025 року ключовим напрямком 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.

З огляду на вищевикладене керівництво Банку проводить постійний оперативний моніторинг діяльності (аналіз фактичних кількісних та якісних характеристик діяльності Банку, дійсних і потенційних

ризиків та викликів, які його стосуються, та адекватності запланованих заходів у відповідь на виклики і ризики й планів розвитку) та забезпечує швидке реагування на поточні події та зміну ситуації. Інформація про стратегічні напрями діяльності Банку розкрито у Звіті про управління.

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. Оцінка впливу макроекономічних та геополітичних факторів, пов'язаних з військовим станом в Україні здійснюється Керівництвом Банку щоденно. Керівництво Банку 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.

Водночас, оскільки оцінки та прогнози Банку ґрунтувалися на припущеннях та подіях, які не мали аналогів у минулому, як для Банку, так і для держави в цілому, та враховуючи невизначений вплив майбутнього розвитку військового вторгнення і строки закінчення військових дій, існує суттєва невизначеність, яка може поставити під сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Примітка 3. Основа подання фінансової звітності

Дана фінансова звітність Банку за рік, що завершився 31 грудня 2024 року була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі «МСФЗ») прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («РМСБО»), та тлумачень, виданих Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності («КТМФЗ»). на виконання вимог 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» № 996-XIV від 16 липня 1999 року щодо складання фінансової звітності.

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

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

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. Суттєва інформація про облікову політику

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

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

Банк використовує оцінки та судження, які впливають на суми, що відображені у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів та зобов'язань в наступному фінансовому році. Розрахунки та судження

регулярно переглядаються й ґрунтуються на досвіді керівництва та інших факторах, включаючи очікування майбутніх подій, що за наявних умов вважаються обґрунтованими.

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

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

Зменшення корисності необоротних активів

У 2024 Банком було змінено облікову оцінку, яка застосовувалася Банком упродовж двох років військової агресії росії і стосувалася об'єктів нерухомості, що залишилися на тимчасово окупованій території або в зоні активних бойових дій. Раніше облікова оцінка таких об'єктів базувалася на власному судженні керівників Банку з урахуванням наявності власного досвіду при анексії Криму. Банком проводився щоквартальний моніторинг інформації та проводилося тестування для визначення коефіцієнтів знецінення з наступним поступовим визнанням збитків від зменшення корисності. Після зміни професійного судження облікову оцінку переглянуто і Банком визнано збитки від повного знецінення активів, що залишилися на тимчасово окупованій території або з зоні активних бойових дій. Вплив зміни облікової оцінки розкрито у примітках до цієї фінансової звітності.

Оцінка фінансових інструментів та їх справедлива вартість

Для визначення справедливої вартості позабіржових деривативів, до яких відноситься своп процентної ставки, Банк використовує ринковий підхід з використанням вхідних даних другого рівня (справедлива вартість НБУ) або дохідний підхід з застосуванням вхідних даних другого рівня, а за їх недостатності закриті вхідні дані третього рівня, особливо, якщо закриті дані є значними. Дохідний підхід використовується лише у разі значних відхилень (більше 20% різниці) між справедливою вартістю визначеною за ринковим підходом та справедливою вартістю визначеною за дохідним підходом. А при визначенні справедливої вартості цінних паперів використовується ціна котирування з фондових бірж ПФТС, Перспектива з урахуванням активності ринку за борговими цінними паперами, які підлягають переоцінці (як вхідні дані першого рівня), або, у разі не активності ринку, справедлива вартість визначена НБУ, у разі відсутності активності ринку (як вхідні дані другого рівня).

Збитки від знецінення фінансових активів

Оцінка резервів під очікувані кредитні збитки вимагає використання суттєвих суджень. Банк регулярно переглядає свої активи з метою оцінки на предмет їх знецінення. Банк здійснює оцінку резервів під очікувані кредитні збитки з метою підтримання сум резервів на рівні, який, на думку керівництва, буде достатнім для покриття збитків, очікуваних відносно активів Банку. Розрахунок резервів на покриття збитків від знецінених фінансових активів базується на основі оцінки майбутніх грошових потоків за такими активами. Ці оцінки здійснюються з використанням індивідуального аналізу майбутніх грошових потоків для всіх суттєвих знецінених активів та статистичних методик, що враховують історичний досвід для решти активів.

У зв'язку з повномасштабним вторгненням росії, Банк враховує додаткові фактори до оцінки резервів під очікувані кредитні збитки від активних операцій:

- заборгованість боржників на окупованих територіях була переведена у 3 стадію і рівень резервування був підвищений до 100%

- змінено політику врахування застави - у випадку знаходження застави за кредитами на тимчасово окупованій території, потік від майбутньої реалізації застави не враховується у визначенні майбутніх потоків;

- при розрахунку очікуваних збитків, на період дії воєнного стану та протягом шести місяців після його припинення, ймовірність сценаріїв використовується наступна:

- «позитивний» - 0%;
- «базовий» - 50%;
- «несприятливий» - 50% (для позичальників, які мають прострочення за кредитами більше ніж 60 днів, застосовується виключно несприятливий сценарій)

- змінено ознаки значного збільшення кредитного ризику.

Визнання відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань.

Визнання відстрочених податкових активів здійснюється керівництвом керуючись судженням щодо ймовірності отримання оподаткованих прибутків в наступних періодах.

Визначення ринковості операцій з пов'язаними особами

Визначення пов'язаних сторін вимагає від керівництва застосування суттєвих оцінок у визначенні відносин між пов'язаними сторонами. При відсутності активного ринку по таким операціям для того, щоб визначити, чи здійснювалися операції по ринковим або неринковим процентним ставкам, керівництвом Банку використовувалися професійні судження. Підставами для судження про ціноутворення на аналогічні види операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної ставки відсотка та параметрів укладених угод.

Методи та принципи оцінки конкретних активів та зобов'язань

Загальні методи оцінки елементів фінансових звітів

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

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

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

- **оцінка за первісною вартістю:**

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

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

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

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

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

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

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

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

- переоцінкою статей балансу в іноземній валюті, за виключенням немонетарних, за офіційним валютним курсом;
- приведенням вартості окремих статей балансу (об'єктів обліку) до справедливої вартості через переоцінку або зменшення корисності;

- формуванням резервів у національній та іноземній валютах та інше.

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

Первісне визнання фінансових інструментів

Фінансовий інструмент – будь-який контракт, згідно з яким одночасно виникає фінансовий актив в одного суб'єкта господарювання і фінансове зобов'язання або інструмент власного капіталу в іншого суб'єкта господарювання. Банк визнає фінансовий актив чи зобов'язання в бухгалтерському обліку в тому випадку, коли Банк є стороною контракту.

При первісному визнанні фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю плюс (у випадку, якщо інвестиції не класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку) витрати, безпосередньо пов'язані зі здійсненням операції. В обліку витрати, безпосередньо пов'язані зі здійсненням операції, відображаються на рахунках дисконту (премії) за цим фінансовим активом. Під час первісного визнання фінансових активів Банк присвоює їм відповідну категорію.

При первісному визнанні фінансовий актив класифікується відповідно до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», виходячи з:

- бізнес-моделі, яка використовується для управління цими активами;
- характеристик грошових потоків, передбачених цим договором (SPPI-тест).

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

Класифікація фінансових активів після первісного визнання не змінюється, крім випадків, коли в періоді, наступному за періодом визнання, Банк змінює свою бізнес-модель з управління фінансовими активами. Подібні зміни визначаються вищим керівництвом Банку як наслідок зовнішніх або внутрішніх змін і повинні бути значними для діяльності Банку і очевидними для зовнішніх сторін. Відповідно, зміна мети бізнес-моделі Банку може відбуватися тоді і тільки тоді, коли Банк почне або припинить здійснювати ту чи іншу діяльність, значну по відношенню до його операцій; наприклад, коли мало місце придбання, вибуття або припинення Банком певного напрямку бізнесу.

Оцінка бізнес-моделі

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

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

залишились, утримуваних в рамках даної бізнес-моделі, але в подальшому приймає таку інформацію до уваги при оцінці нещодавно створених або нещодавно придбаних фінансових активів.

Для управління фінансовими активами Банк застосовує наступні бізнес-моделі:

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

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю (Модель 1 «До погашення») в разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

а) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків; і

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

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (Модель 2 «До погашення або продаж») у разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

а) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів, і

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

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

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

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

Анкетування проводиться на дату первісного визнання активу. Тест вважається пройденим, якщо грошові потоки за фінансовим активом являють собою тільки погашення основної заборгованості та процентів за нею. Допускається автоматичне проходження SPPI тесту фінансового інструменту, якщо його проходження буде очевидним виходячи із загальних параметрів договору.

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

Подальша оцінка фінансових активів

Боргові фінансові активи, які оцінюються за амортизованою вартістю відображаються після первісного визнання за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Процентні доходи за такими борговими фінансовими активами відображаються у складі прибутку.

Боргові фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки в іншому сукупному доході. Після первісного відображення в обліку такі боргові фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю, при цьому прибутки та збитки відображаються як окремий компонент у складі капіталу до моменту вибуття або знецінення інвестиції. У цьому випадку сукупний прибуток або збиток, раніше відображений у складі капіталу, включається до Звіту про прибутки та збитки. Проценти за такими борговими фінансовими активами розраховуються за методом ефективної процентної ставки та відображаються у Звіті про прибутки та збитки.

Боргові фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки в прибутку або збитку. Після первісного відображення в обліку такі боргові фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у складі прибутку чи збитку. Проценти за такими борговими фінансовими активами можуть не розраховуватись окремо і включатись до результату переоцінки цих фінансових активів (за відсутності контрактних доходів за активом) або розраховуються за ефективною ставкою відсотка та відображаються у складі процентних доходів (у разі наявності номінальних доходів за контрактом).

Справедлива вартість інвестицій Банку в ОВДП визначається як ціна котирування з фондових бірж ПТКС, Перспектива, з урахуванням активності ринку за борговими цінними паперами, які підлягають переоцінці (як вхідні дані першого рівня) або справедлива вартість, визначена НБУ, - у разі відсутності активності ринку (як вхідні дані другого рівня).

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

Первісне визнання та подальша оцінка фінансових зобов'язань

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

- контрактним зобов'язанням:
 - ✓ надавати грошові кошти або інший фінансовий актив іншому суб'єктові господарювання (кредити отримані, депозити залучені, боргові цінні папери власної емісії, кредиторська заборгованість, яка буде погашена грошовими коштами або іншими фінансовими інструментами);
 - ✓ обмінюватися фінансовими інструментами або фінансовими зобов'язаннями з іншим суб'єктом господарювання за умов, які є потенційно несприятливими для Банку (придбані похідні, виконання яких є невігідним: форварди, ф'ючерси, свопи);
- контрактом, розрахунки за яким здійснюватимуться або можуть здійснюватися власними інструментами капіталу та який є:
 - ✓ непохідним інструментом, за яким Банк зобов'язаний або може бути зобов'язаний надавати змінну кількість власних інструментів капіталу,
 - ✓ похідним інструментом, розрахунки за яким здійснюватимуться або можуть здійснюватися іншим чином, ніж обмін фіксованої суми грошових коштів або іншого фінансового активу на фіксовану кількість власних інструментів капіталу Банку. З цією метою до інструментів власного капіталу Банку не включають інструменти, які самі є контрактами на майбутнє отримання або надання інструментів власного капіталу Банку.

При первісному визнанні фінансове зобов'язання оцінюється за справедливою вартістю. Понесені витрати, безпосередньо пов'язані з придбанням, розміщенням або вибуттям фінансового зобов'язання, що не були б понесені, якби Банк не здійснив вищевказані операції, включаються в первісну оцінку фінансового зобов'язання в якості дисконту/премії у валюті фінансового інструменту.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк не рекласифікує фінансові зобов'язання.

Зменшення корисності

Відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» Банк формує оціночний резерв під очікувані кредитні збитки для фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за фінансовими зобов'язанням із кредитування та за договорами фінансової гарантії. Банк визнає станом на кожну звітну дату зміну розміру очікуваних кредитних збитків за весь строк дії як прибуток або збиток від зменшення корисності в прибутку або збитку.

Очікувані кредитні збитки – це зважена за ймовірністю ризику дефолту оцінка кредитних збитків (тобто теперішня вартість усіх недоотриманих сум грошових коштів, дисконтована під ефективну ставку відсотка). Недоотримані суми грошових коштів – це різниця між грошовими потоками, що належать до сплати Банку згідно з договором, і грошовими потоками, які Банк очікує отримати.

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

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

З метою визначення кредитного ризику активи банку поділяються на наступні групи:

- 1) кредити, надані юридичним та фізичним особам;
- 2) кредити та вимоги до банків (включаючи операції зворотного репо, розміщення коштів на кореспондентських рахунках, кошти банків за рахунками умовного зберігання (ескроу), кошти в розрахунках / розміщені в інших банках);
- 3) фінансова дебіторська заборгованість;
- 4) дебіторська заборгованість за господарською діяльністю;
- 5) боргові цінні папери;

- 6) акції та інші фінансові інвестиції;
- 7) похідні фінансові активи.

Враховуючи обсяг активних операцій банку, всі активи оцінюються на індивідуальній основі, за виключенням фінансової дебіторської заборгованості та кредитів фізичних осіб/ФОП, за якими розрахунок кредитного ризику здійснюється за спрощеним підходом.

Банк визначає кредитний ризик за активами, що надані таким боржникам/контрагентам:

- 1) юридичним особам, а саме підприємствам та організаціям, які, відповідно до вимог законодавства України, віднесені до категорії великих, середніх та малих підприємств, об'єднанням співвласників багатоквартирних будинків та житлово-будівельним кооперативам);
- 2) органам державної влади та органам місцевого самоврядування (далі – бюджетні установи);
- 3) фізичним особам, у тому числі фізичним особам – суб'єктам господарювання;
- 4) банкам.

Враховуючи, що Банк не проводить активні операції з бюджетними установами, до прийняття рішення про затвердження відповідних кредитних програм, окремі специфічні положення та методики оцінки фінансового стану бюджетних установ не впроваджуються.

З метою оцінки кредитного ризику банк проводить ідентифікацію та вивчення пов'язаних та афілійованих осіб контрагента, який є прямим носієм кредитного ризику.

Актив який є об'єктом (носієм) ризику визнається як експозиція під ризиком, виходячи з балансової вартості активу, яка розраховується без коригування на суму:

- сформованого резерву;
- уцінки за цінними паперами, що оцінюються за справедливою вартістю;
- дисконту та/або премії за активом.

Банк визнає наступні активи, що є об'єктами оцінки кредитного ризику:

- 1) окремий індивідуальний актив;
- 2) актив, включений до групи активів;
- 3) фінансова дебіторська заборгованість, що не перевищує три місяці;
- 4) фінансове зобов'язання.

Визначення, оцінка та контроль кредитного ризику здійснюються за активними операціями починаючи з моменту визнання активу в бухгалтерському обліку до дня припинення такого визнання.

Відповідно до економічної суті активних операцій, з метою оцінки кредитного ризику, термін дії активу визначається виходячи від специфіки об'єкту фінансування, відповідно до умов договорів про надання фінансування. При цьому, загальний термін дії кредитної угоди, похідних договорів, договорів страхування тощо, при приведенні оцінки кредитного ризику може не враховуватися за умови визначення строкості активу за змістом договору.

За активами, за якими кредитний ризик розраховується на індивідуальній основі оцінка складається з наступних етапів:

1. Розрахунок класу прямого носія кредитного ризику за відповідною методикою оцінки.
2. Розрахунок класу контрагентів, які складають коло пов'язаних осіб прямого носія кредитного ризику.
3. Встановлення/визначення остаточного класу фінансового стану реального боржника,
4. Формування професійного судження розрахункових значень класу реального боржника, значень додаткових факторів коригування класу, в тому числі із урахуванням ступеня впливу на діяльність реального боржника осіб, які складають коло пов'язаних осіб із прямим носієм кредитного ризику та даних Кредитного реєстру.

5. Затвердження (схвалення) класифікації реального боржника Кредитним Комітетом Банку або іншим уповноваженим органом/особою.

6. Встановлення значення коефіцієнта PD

Цільовим показником рівня ризику за активом є PD («Probability of Default» - імовірність дефолту боржника/контрагента). PD визначається у вигляді коефіцієнту, який відображає вірогідність дефолту активу.

Визначення класу контрагентів юридичних осіб, фізичних осіб та банків, рівня конкретного значення PD за видами активних операцій здійснюється відповідно до окремих внутрішньобанківських методик.

Результатом оцінки фінансового стану контрагента є визначення коефіцієнту PD, який визначається з урахуванням наступних факторів та у відповідності до нормативно-правових документів Національного банку України:

результату оцінки фінансових показників контрагента;

- наявності та оцінки впливу (професійного судження) факторів підвищеного ризику контрагента;
- наявності та оцінки ознак дефолту контрагента;
- наявної інформації у Кредитному реєстрі;
- рівня ризику активів пов'язаних із позичальником осіб;
- виду фінансового активу;
- методу визначення рівня кредитного ризику: індивідуального, групового або за спрощеним підходом.

Банком застосовується коригування значень PD для кредитів, які знаходяться в 1ій, 2ій стадіях, з урахуванням відповідного макроекономічного сценарію в залежності від фінансового стану позичальників-суб'єктів господарювання наступним чином: при аналізі статистичних даних за кредитним портфелем Банку за період з 1998 по 2024 рік були визначені середні класи позичальників за категоріями «Агровиробники» та «Інші суб'єкти господарювання» при наданні кредитів в перерахунку на класи, що визначені Постановою Правління НБУ №351. На дату розрахунку резерву значення PD за позичальниками коригуються в залежності від відмінності діючого класу позичальника від середнього показника, але не більше ніж в 7 разів.

Оцінка резерву під очікувані кредитні збитки здійснюється, виходячи з поточної кредитної якості активу та того, наскільки змінився рівень кредитного ризику порівняно з датою первісного визнання. Модель оцінки очікуваних збитків по кредитах передбачає використання зваженої на ймовірність суми, яка визначається шляхом оцінки ряду можливих результатів. Для розрахунку суми кредитних збитків на кожну звітну дату Банк визначає стадію знецінення фінансового інструменту:

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

2 стадія - умови договору виконуються в повному обсязі, не вистачає розрахованих грошових потоків клієнту для повного погашення кредиту. Кредити, надані юридичним особам, місце реєстрації яких є TOT, не можуть класифікуватися вище, ніж у 2 стадії.

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

Ознаками дефолту є одночасне настання наступних подій:

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

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

POCI (Purchased or originated credit impaired asset) – придбаний або створений фінансовий актив, який є знеціненим на дату первісного визнання. POCI-кредити при первісному визнанні він оцінюється за справедливою вартістю, і у подальшому резерв під очікувані кредитні збитки збільшується або зменшується тільки у разі зміни очікуваних кредитних збитків.

Якщо фінансовий актив має ознаки знецінення (дефолту) на дату первісного визнання, тобто є придбаним чи створеним знеціненим фінансовим активом (POCI), то такий актив відноситься до стадії 3. Перехід із стадії 3 до стадій 1 або 2 для придбаних чи створених знецінених фінансових активів протягом строку дії таких фінансових інструментів неможливий.

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

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

погашення фінансового інструменту в 1 стадії перевищує 12 місяців, період для оцінки зміни ризику настання дефолту встановлюється рівним PD 12 місяців.

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

Ознаками значного збільшення кредитного ризику є:

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

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

Правила врахування забезпечення при проведенні оцінки ризику

При визначенні суми зменшення експозиції під ризиком забезпечення враховується за умови його відповідності наступним критеріям:

- відсутні сумніви в наявності можливості проведення безперешкодного стягнення, а саме:
 - застава надана Банку на строк не менший, ніж строк дії кредитного договору;
 - договори застави оформлені належним чином, право власності на майно є підтвердженим, договори підписані особами, які мають відповідні повноваження та мають всі необхідні реквізити з урахуванням термінів, які встановлені нормативно-правовими вимогами Національного банку України;
 - відомості щодо застави внесені в відповідні державні реєстри обтяжень та при цьому Банк має право першої черги, тобто вищий пріоритет обтяження на свою користь;
 - відсутні обмеження та заборони щодо стягнення або прийняття в заставу, встановлені законодавством України (за винятком обмежень, передбачених Законами України "Про мораторій на стягнення майна громадян України, наданого як забезпечення кредитів в іноземній валюті", "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо споживчих кредитів, наданих в іноземній валюті", "Про фінансову реструктуризацію" та "Про тимчасові заходи на період проведення антитерористичної операції" у частині застави/забезпечення на підставі права довірчої власності, що розташована на території районів та міст обласного значення, не включених до переліку, затвердженого Указом Президента України від 07 лютого 2019 року № 32/2019 "Про межі та перелік районів, міст, селищ і сіл, частин їх територій, тимчасово окупованих у Донецькій та Луганській областях");
 - відсутні обмеження щодо стягнення, встановлені судовими рішеннями;
 - майно, що є предметом застави та підлягає державній реєстрації, зареєстроване на території України, а об'єкти нерухомого майна та цілісні майнові комплекси – розташовані на території України;
- 2) майно, що є предметом застави, має оцінку та оцінка достовірно відображає очікування Банку щодо відшкодування вартості внаслідок продажу такого майна, а саме:
 - оцінка майна проведена за ринковою вартістю, тобто яка передбачає можливість отримання відповідного обсягу грошових коштів у разі продажу майна в первинному (товарному) стані або у зміненому (у разі продажу складовими частинами) за вирахуванням звичайних витрат на здійснення продажу майна, в тому числі витрат, які необхідні на виділення та продаж окремих частин майна; до

складу витрат на здійснення продажу майна не враховуються податки, комісії торговельних установ, знижки та інші витрати, які є потенційно можливими, але які не є визначеними на момент проведення оцінки;

- проводиться періодична переоцінка вартості майна з урахуванням змін ринкової кон'юнктури, стану та наявності майна із періодичністю, яка дозволяє мати впевненість в актуальності оцінки, а саме, переоцінка вартості нерухомого майна, об'єктів у формі цілісного майнового комплексу, земельних ділянок, транспортних засобів та устаткування - не рідше одного разу на дванадцять місяців; товарів в обороті або в переробці та біологічних активів - не рідше одного разу на місяць; іншого майна - не рідше одного разу на шість місяців;

- визначення вартості майна проведено із дотриманням вимог щодо суб'єкта оцінки та дозволяє отримати достатню впевненість в неупередженості та достовірності оцінки;

3) умови та процедури моніторингу стану майна, що є предметом застави, в суттєвому аспекті дозволяють отримати впевненість в наявності, стану та збереженні майна, а саме:

- проводиться перевірка наявності та стану майна, що є предметом застави, у відповідні терміни, а саме, період від дати останньої перевірки до дати визначення розміру кредитного ризику не може перевищувати: для нерухомого майна, об'єктів у формі цілісного майнового комплексу, земельних ділянок, транспортних засобів та устаткування - дванадцять місяців; для товарів в обороті або в переробці та біологічних активів - не більше одного місяця; для іншого майна - шість місяців;

- нерухомість, транспортні засоби, обладнання як правило є застрахованими із дотриманням внутрішніх процедур та критеріїв, які встановлені нормативно-правовими документами Національного банку України;

- умови зберігання майна забезпечують впевненість в його схоронності, зокрема відповідають мінімальним вимогам, які встановлені Національним банком України.

- предмет застави/забезпечення на підставі права довірчої власності, застрахований від втрати/пошкодження, при цьому вигодонабувачем за є банк (цей пункт впливає на можливість врахування застави при розрахунку розміру кредитного ризику починаючи з 1 січня 2022р).

При розрахунку очікуваних кредитних збитків за кредитами, в процесі визначення контрактних потоків враховується потік від майбутньої реалізації застави за наступними принципами:

Стадії знецінення	Застава
1 стадія	Ні
2 стадія	Дисконтований потік по заставі в останній платіж за договором (в сумі не більше, ніж непогашена сума боргу, але не менше суми застави із відповідними коефіцієнтами ліквідності)
3 стадія/ РОСІ-кредити	Дисконтований потік по заставі: Товари в обороті - через 6 місяців після визнання дефолту; Рухоме майно - через 6 місяців після визнання дефолту; Нерухомість - через 6 місяців після визнання дефолту (в сумі не більше ніж непогашена сума боргу, але не менше суми застави із відповідними коефіцієнтами ліквідності)

При розрахунку очікуваних кредитних збитків за окремими видами фінансових інструментів (зокрема, фінансова (торговельна) дебіторська заборгованість, договірні активи, що є наслідком операцій у межах сфери застосування МСФЗ 15, та дебіторська заборгованість за орендою за операціями, що перебувають у межах сфери застосування МСФЗ 16) використовується спрощений підхід, при якому не відслідковується зміна кредитного ризику, а замість цього визнається резерв на основі очікуваних кредитних збитків на весь строк дії інструменту. Якщо загальна сума боргу контрагента за фінансовою дебіторською заборгованістю зі строком погашення до трьох місяців не перевищує 20 тисяч гривень або еквівалент цієї суми в іноземній валюті, Банк здійснює розрахунок кредитного ризику на груповій основі. Визначення класу за такою заборгованістю відбувається з урахуванням своєчасності погашення боргу за найгіршим показником у групі.

Похідні фінансові інструменти

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

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

Похідні фінансові інструменти Банку включають своп відсоткової ставки, валютні свопи, форвардні контракти та інші похідні фінансові інструменти оцінюються за справедливою вартістю з визначенням переоцінки у прибутку або збитку.

Модифікація фінансових активів та зобов'язань

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

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

Банк перераховує валову балансову вартість фінансового активу та визнає доходи або витрати від модифікації, якщо умови договору за фінансовим активом переглядаються за згодою сторін (крім перегляду умов, які призводять до припинення визнання активу) або відбувається будь-яка інша модифікація, що не призводить до припинення визнання первісного фінансового активу, але зміна балансова вартість активу зазнає значних змін (зміна балансової вартості складає більше 10%, але не перевищує 50%).

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

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

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

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

обліковується за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки), та визначає суму очікуваних кредитних збитків протягом 12 місяців.

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

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

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

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

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

Припинення визнання фінансового активу

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Припинення визнання фінансового зобов'язання

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

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

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

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

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

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

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

Згортання фінансового активу та фінансового зобов'язання

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

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

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

Банк не здійснює взаємозалік активів та зобов'язань або доходів і витрат (крім випадків, передбачених міжнародними стандартами фінансової звітності та законодавством України). Протягом 2024 року Банк не здійснював взаємозалік активів та зобов'язань.

Статутний капітал та емісійні різниці

Статутний капітал - сплачена грошовими внесками учасників банку вартість акцій в розмірі, визначеному статутом. Порядок формування статутного капіталу, механізм його подальшого збільшення або зменшення визначається Законом України «Про банки і банківську діяльність». Облік зареєстрованого розміру статутного капіталу банку ведеться на балансовому рахунку «Зареєстрований статутний капітал». Статутний капітал Банку станом на кінець дня 31 грудня 2024 року склав 298 738 тис. грн..

Емісійний дохід - сума перевищення отриманих доходів, від первинної емісії (випуску) власних акцій та інших корпоративних прав над номіналом таких акцій (інших корпоративних прав). Сума емісійних різниць станом на кінець дня 31 грудня 2024 року склала 932 тис. грн.

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

Грошові кошти та їх еквіваленти складаються з:

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

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

Запаси

До складу запасів матеріальних цінностей включаються матеріальні цінності, що призначені для забезпечення безперервної роботи банку, надання послуг або утримуються з метою продажу у звичайному ході бізнесу. Запаси матеріальних цінностей складаються з господарських матеріалів, запчастин, сувенірної та іншої продукції, що використовуються не більше ніж один рік, майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя.

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

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

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

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

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

Основні засоби та нематеріальні активи

Основні засоби, нематеріальні активи та інші необоротні матеріальні активи первісно оцінюються за собівартістю (вартістю придбання), і, як правило, вона дорівнює вартості грошових коштів або справедливій вартості інших активів, колишніх спланих (переданих) у зв'язку з придбанням активу. В собівартість включаться ціна придбання, в тому числі імпортні мита та невідшкодовані податки на купівлю (за вирахуванням торгових знижок), а також прямі витрати на доставку активу до місця призначення і приведенню його в робочий стан.

В собівартість не включаються: витрати на рекламу та просування нового продукту або послуги на ринку; витрати на ведення господарської діяльності в новому регіоні або з новою категорією споживачів; адміністративні та інші накладні витрати; первісні виробничі витрати та збитки; витрати, понесені в період простою активу, який вже можна було використовувати; витрати на використання активу за новим призначенням.

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.

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

Нематеріальний актив - немонетарний актив, який не має матеріальної форми, не є утримуваними грошима та активами, що мають бути отримані у фіксованій або визначеній сумі грошей, та може бути ідентифікований. Нематеріальним визнається актив, якщо існує фактор контролю, тобто ймовірність одержання Банком майбутніх економічних вигод від його використання та заборона доступу до активу третіх осіб, а також його вартість може бути надійно оцінена. Майбутні економічні вигоди, які надходять від нематеріального активу, можуть включати дохід від продажу продукції чи послуг, скорочення витрат або інші вигоди, які є результатом використання активу.

До нематеріальних активів відносяться придбані банком права користування майном, права на товарні знаки, торгові марки, фірмові назви, авторські права тощо.

В складі нематеріальних активів обліковується вартість придбаного або самостійно виготовленого програмного забезпечення, якщо можливо достовірно визначити витрати на його створення. Як що витрати на створення внутрішнього генерованого нематеріального активу достовірно визначити не можливо то такі витрати відносяться до витрат відповідного періоду.

Програмне забезпечення, яке придбано разом з основними засобами або придбано окремо, але призначене для роботи конкретного основного засобу, та не може бути від них відокремлене, є складовою частиною основного засобу та амортизується за нормами, передбаченими для цього основного засобу.

Витрати на придбання програмного забезпечення за яким банку надається тільки право користування та по якому не можливо визначити майбутні економічні вигоди (операційні системи, офісні додатки та інші), та яке не пов'язане з конкретним основним засобом відносяться до витрат періоду у якому вони понесені.

У випадках, коли подальші видатки призводять до розширення меж застосування визнаного раніше нематеріального активу такі витрати визнаються у балансовій вартості цього активу. Подальші видатки на торгові марки, заголовки, назви видань, переліки клієнтів та інші подібні за своєю сутністю об'єкти (незалежно від того, чи є вони придбані чи внутрішньо генеровані) завжди визнаються у прибутку чи збитку в періоді, коли вони понесені.

До складу малоцінних необоротних матеріальних активів Банк відносить активи, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких, більше одного року та вартість придбання-не перевищує 20 000 гривень.

В 2024 році строки корисного використання основних засобів та нематеріальних активів не переглядалися, строк корисного використання нематеріальних активів визначається, згідно з внутрішнім положенням Банку. Об'єкт основних засобів та матеріальних активів припиняє визнаватися після вибуття або коли більше не очікується отримання майбутніх економічних вигід від продовження використання цього активу. В кінці кожного звітного періоду Банк оцінює, чи є якісь ознаки того, що корисність активу може зменшитись. Якщо балансова вартість активів перевищує очікувану вартість відшкодування, вона знижується до вартості відшкодування

Сума амортизаційних відрахувань основних засобів визнається Банком у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

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

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

Інформація про рух основних засобів та нематеріальних активів відображена у Звіті про фінансовий стан (Баланс) у статті «Основні засоби та нематеріальні активи», в Примітці 9, у Звіті про рух грошових коштів (за прямим методом).

Нарахування амортизації активу починається з дати його введення в експлуатацію. Амортизація основних засобів здійснюється щомісячно із застосуванням методу зменшення залишкової вартості, за яким річна сума амортизації визначається як добуток залишкової вартості об'єкта на початок звітного року або первісної вартості на дату, з якої починається нарахування амортизації, та річної норми амортизації. Річна норма амортизації (у процентах) обчислюється як різниця між одиницею та результатом кореня ступеня кількості років корисного використання об'єкта в результаті ділення ліквідаційної вартості об'єкта на його первісну вартість.

Амортизація нараховується протягом таких очікуваних строків корисної служби активів:

- будинки, споруди та передавальні пристрої, норма амортизації від 1 % до 5 %;
- машини та обладнання, норма амортизації від 8 % до 18 %;
- інші основні засоби: норма амортизації - 15%;
- транспортні засоби: норма амортизації від 15% до 16%.

Для нарахування амортизації нематеріальних активів Банк використовує прямолінійний метод, виходячи зі строку їх корисного використання.

Амортизаційні відрахування за кожний період списуються на витрати, якщо тільки вони не включаються в балансову вартість іншого активу.

Метод амортизації, підлягає перегляду на кінець кожного фінансового року під час проведення річної інвентаризації, або якщо відбулася значна зміна в очікуваній формі споживання майбутніх економічних вигід, утілених в активі, метод слід змінити для відображення зміненої форми.

Зменшення корисності основних засобів і нематеріальних активів

На кожну дату балансу Банком визнається зменшення корисності необоротних активів, якщо є свідчення можливої втрати економічної вигоди, а саме:

- протягом періоду експлуатації ринкова вартість активу зменшилася значно більше, ніж це очікувалося, внаслідок плину часу або використання;
- відбулися (або відбудуться найближчим часом) значні зміни у використанні об'єкта, пов'язані з негативним впливом як зовнішніх (технологічні, ринкові, економічні, правові), так і внутрішніх (припинення експлуатації, реструктуризація, ліквідація активу до раніше очікуваної дати тощо) факторів;
- ринкові ставки відсотка або інші ринкові показники прибутковості інвестицій збільшилися і це збільшення, можливо, вплине на ставку дисконту, яка застосовуватиметься під час обчислення вартості використання активу;
- моральне старіння або фізичне пошкодження об'єктів;
- економічна ефективність є (або буде) нижчою, ніж очікувана.

Корисність необоротних активів зменшується, якщо їх балансова вартість перевищує оцінену суму очікуваного відшкодування. Ринкова вартість основних засобів визначається незалежним експертом – суб'єктом оціночної діяльності згідно з Законом України «Про оцінку майна, майнових прав та професійну оціночну діяльність в Україні».

Не рідше одного разу на рік, як правило при проведенні річної інвентаризації, Банк виконує тест на зменшення корисності за основними засобами, балансова вартість яких перевищує встановлену для них ліквідаційну вартість. Корисність необоротних активів зменшується, якщо їх балансова вартість перевищує оцінену суму очікуваного відшкодування.

Втрати від зменшення корисності об'єктів основних засобів і нематеріальних активів включаються до складу витрат звітного періоду із збільшенням у балансі суми зносу основних засобів і накопиченої амортизації об'єктів нематеріальних активів. Втрати від зменшення корисності об'єктів основних засобів, що обліковуються за переоціненою вартістю, спрямовуються на зменшення додаткового капіталу із включенням різниці між сумою чергової (останньої) уцінки залишкової вартості об'єкта основних засобів і сумою перевищення до витрат звітного періоду.

Оренда

Банк-орендар

Активи у формі права користування

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

Зобов'язання з оренди

На дату початку оренди Банк визнає зобов'язання з оренди, які оцінюються за приведеною вартістю орендних платежів, які повинні бути здійснені протягом терміну оренди. Орендні платежі включають фіксовані платежі (в тому числі по суті фіксовані платежі) за вирахуванням будь-яких стимулюючих платежів по оренді

до отримання, змінні орендні платежі, які залежать від індексу або ставки, і суми, які, як очікується, будуть сплачені за гарантіями ліквідаційної вартості.

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

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

Короткострокова оренда і оренда активів з низькою вартістю

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

До активу з низькою вартістю відноситься:

- приміщення, що орендується загальною площею не більше 5 кв.м. та розмір щомісячного орендного платежу не перевищує 2500,00 гривень;
- окремі об'єкти рухомого майна, як що вартість аналогічних нових за характеристиками об'єктів на дату укладення договору оренди не перевищує 3000 грн.

Банк в якості орендодавця

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

Визначення строків за договорами оренди

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

Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття

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

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

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

Банк продовжує класифікувати необоротні активи як утримувані для продажу, якщо не було здійснено

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

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

Умовні активи і зобов'язання

Умовні зобов'язання не визнаються в звітті про фінансовий стан, при цьому інформація про них розкривається у фінансовій звітності, за винятком випадків, коли вибуття ресурсів в зв'язку з їх погашенням є малоімовірним. Умовні активи не відображаються в звітті про фінансовий стан, при цьому інформація про них розкривається у фінансовій звітності в тих випадках, коли отримання пов'язаних з ними економічних вигод є ймовірним.

Дивіденди

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

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

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

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

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

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

оплати акцій оголошеної емісії, якщо така можливість передбачена її умовами. Обмеження щодо виплати дивідендів визначаються законодавством України.

Податок на прибуток

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

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

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

Розрахунок відстроченого податку на прибуток здійснювався виходячи із ставки оподаткування 25%. Реалізація тимчасових різниць очікується у наступних звітних періодах в залежності від строку відшкодування або погашення відповідних активів та зобов'язань. Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання з податку на прибуток взаємно заліковуються та відображаються на нетто-основі у Звіті про фінансовий стан (Баланс), тому що Банк має юридично закріплене право зарахувати поточні податкові активи з податку на прибуток за рахунок поточних податкових зобов'язань. Дані щодо податку на прибуток наведені у примітці 26 «Податок на прибуток».

Переоцінка іноземної валюти

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

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

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

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

У звіті «Звіт про фінансовий стан» активи та зобов'язання в іноземній валюті відображені за офіційними курсами, що встановлені Національним банком України, станом на 31 грудня 2024 та 31 грудня 2023 років:

	2024 рік	2023 рік
Долар США	42,039	37,9824
ЄВРО	43,9266	42,2079

Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування

В Банку протягом 2024 р. здійснювались наступні виплати працівникам:

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

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

Визнання доходів і витрат

Доходи визнаються, якщо існує висока вірогідність того, що Банк отримає економічні вигоди, а доходи можуть бути достовірно визначені.

Процентні доходи та витрати

Процентні доходи і витрати визнаються із застосуванням методу ефективної ставки відсотка до валової балансової вартості активу за винятком:

- придбаних або створених знецінених (дефолтних) фінансових активів - скоригована на кредитні ризики ефективна ставка відсотка до амортизованої собівартості такого фінансового активу з моменту первісного визнання;
- фінансових активів які стали знеціненими (дефолтними) – ефективна ставка відсотка застосовується до амортизованої собівартості активу у наступних періодах.

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

За фінансовими інструментами з невизначеними грошовими потоками (відновлювальні кредитні лінії) отримана комісія, що визнається невід'ємною частиною такого інструменту, амортизується з рахунку обліку доходів майбутніх періодів за прямолінійним методом на процентні доходи. У разі договірної зміни строків таких фінансових інструментів, залишок неамортизованої комісії амортизується прямолінійним методом з урахуванням нового строку.

Комісійні доходи та витрати

Банк отримує комісійні доходи від різних видів послуг, що надаються клієнтам. Комісійні доходи та витрати можна розділити на такі дві категорії:

- 1) Комісійні доходи, отримані та комісійні витрати, сплачені за надання (отримання) послуг протягом певного періоду

Комісійні доходи та витрати, отримані від надання послуг (сплачені за отримання послуг) протягом певного періоду, нараховуються протягом цього періоду. Такі статті включають комісійні доходи (витрати) та винагороди за управління активами, відповідальне зберігання та інші управлінські та консультаційні послуги. Комісійні за зобов'язаннями з надання кредитів, що, ймовірно, будуть використані, та інші комісійні, пов'язані з наданням кредитів, переносяться на наступні періоди (разом із будь-якими додатковими витратами) та визнаються як коригування ефективної процентної ставки за кредитом.

- 2) Комісійні доходи та витрати від надання (отримання) послуг з проведення операцій

Комісійні, отримані (сплачені) за проведення або участь у переговорах щодо здійснення операції від імені третьої сторони, наприклад, укладення угоди про придбання акцій чи інших цінних паперів або придбання чи продаж компанії, визнаються по завершенні відповідної операції. Комісійні або частина комісійних, пов'язана з певними показниками доходності, визнаються після дотримання відповідних критеріїв.

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

Резерви за зобов'язаннями

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

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

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

У звітному році коригування фінансової звітності, пов'язані із змінами в обліковій політиці або виправленням помилок, не здійснювалися.

Облік впливу інфляції

Гіперінфляцією на ринках, які розвиваються, вважається інфляція понад 100% річних. Багато залежить від своєчасності допомоги західних партнерів, від швидкості відновлення економіки та бездоганності роботи зернового експортного коридору.

В кінці 2024 року відбулося посилення цінового тиску. При чому, зростання інфляції виявилось швидшим, ніж прогнозувалося і зберігається через подальший вплив факторів з боку пропозиції продовольчих товарів, розширення бюджетних видатків, високі темпи зростання заробітних плат та збільшення енергодефіциту. У грудні 2024 року інфляція пришвидшилась до 12,0% у річному вимірі. У місячному вимірі ціни зросли на 1,4%.

Очікується, що інфляція в Україні почне знижуватися навесні 2025 року та у 2026 році досягне цілі 5% завдяки заходам політики НБУ, послабленню зовнішнього цінового тиску, поліпшенню ситуації в енергосекторі й збільшенню врожайів.

Оскільки, станом на 31.12.2024р. Україна не є країною з гіперінфляційною економікою на час провадження діяльності у 2024 році, стандарт МСБО (IAS) 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» не застосовувався, але Банк здійснить перегляд оцінки для застосування стандарту МСБО (IAS) 29 у 2025 році.

Примітка 5. Перехід на нові або переглянуті стандарти, інтерпретації

Стандарти та інтерпретації, які набули чинності у звітному році

Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та Практичного керівництва 2 «Судження при оцінці суттєвості»

Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ - з 01.01.2024р.

Аналіз впливу

Поправки спрямовані на вдосконалення розкриття інформації про облікові політики, зосереджуючись на суттєвих аспектах. Зокрема, було уточнено, що необхідно надавати інформацію лише про ті облікові політики, які є суттєвими для користувачів фінансової звітності, а не дублювати загальні вимоги МСФЗ. Ці зміни сприяють більшому розумінню користувачами фінансової звітності завдяки скороченню несуттєвої інформації. Наприклад, Банк замість стандартного опису МСФЗ, тепер включає облікові політики, пов'язані з критично важливими судженнями, такими як оцінка справедливої вартості активів або визнання доходу за довгостроковими контрактами. Усі облікові політики Банку раніше розкриті в примітках, були переглянуті на основі нових критеріїв суттєвості. Несуттєві політики, які дублювали вимоги стандартів, було вилучено. Зміни у розкритті облікових політик не вплинули на суми у звітності, оскільки вони стосуються лише змін у представленні інформації.

Зміни до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» – «Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні»; зміни до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» – «Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами»

Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ - з 01.01.2024р. Банк не застосовував зміни ретроспективно.

Аналіз впливу

Поправки до МСБО 1 уточнили критерії класифікації зобов'язань як поточних або непоточних. Зокрема, було введено вимогу враховувати юридичні права Банку на відстрочку погашення зобов'язань на звітну дату. Якщо Банк має юридичне право відстрочити погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців, таке зобов'язання класифікується як непоточне. Ретроспективне застосування не вимагалось, оскільки операції, на які спрямовані поправки, відсутні.

Зміни до МСБО 12 «Податки на прибуток» - "Відкладений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникають з єдиної операції"

Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ - з 01.01.2024р. Банк не застосовував зміни ретроспективно.
Аналіз впливу

Поправка до МСБО 12 уточнює, що відкладені податки мають визнаватися для активів та зобов'язань, які виникають з єдиної операції, якщо ці операції впливають на об'єкти обліку лише в різних періодах. Це стосується, наприклад, операцій з оренди або забезпечення. Раніше в практиці виникали суперечності щодо необхідності визнання таких податків, але тепер встановлено, що відповідні активи та зобов'язання обов'язково мають бути враховані в розрахунках відкладених податків. Очікується, що у майбутніх періодах зросте прозорість розрахунків відкладених податків, особливо для складних операцій, таких як довгострокова оренда чи гарантії. Зміни забезпечують єдиний підхід до визнання відкладених податків, що може вплинути на фінансові показники підприємства. Коригування не здійснювалися. Вплив відсутній, так як операції на які спрямовані зміни відсутні. Оскільки ці поправки стосуються специфічних операцій, які відсутні у діяльності підприємства, облікова політика не зазнала змін.

Зміни до МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» (визначення облікових оцінок)

Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ - з 01.01.2024р.
Аналіз впливу

Поправки уточнюють визначення облікових оцінок, розмежовуючи їх від облікових політик. Зокрема, було визначено, що облікові оцінки є грошовими величинами у фінансовій звітності, які підлягають оцінюванню на основі використання суджень або припущень. Внесення змін до облікових оцінок відбувається, якщо є зміна вхідних даних або методів оцінювання, які використовуються для їх обчислення. Наприклад, коригування резерву на очікувані кредитні збитки відповідно до нових економічних умов є зміною облікової оцінки, а не політики. Ці зміни сприяють більшій прозорості у виявленні та звітності суттєвих суджень у фінансовій звітності. Зміни не вплинули на основні фінансові показники за 2024 рік, оскільки вони стосуються переважно класифікації інформації.

Зміни до МСФЗ 16 "Оренда" – "Орендне зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди"

Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ - з 01.01.2024р.
Аналіз впливу

Поправки уточнюють вимоги до оцінки зобов'язань з оренди у випадках продажу з наступною зворотною орендою. Зокрема, поправки вимагають визначення платежів з оренди таким чином, щоб сума визнаного прибутку відповідала лише тим правам, які було передано орендодавцю. Це спрямовано на уникнення помилкової інтерпретації у разі змін у майбутніх платежах оренди, особливо якщо вони включають змінні платежі, які не залежать від індексу чи ставки. Зміни дозволяють підвищити прозорість у фінансовій звітності та посилити її відповідність економічній сутності операцій. Ретроспективне застосування не вимагалось, оскільки операції, на які спрямовані поправки, відсутні. Оскільки ці поправки стосуються специфічних операцій, які відсутні у діяльності підприємства, облікова політика не зазнала змін.

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

Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ – з 01.01.2024р.
Аналіз впливу

Поправки уточнюють вимоги щодо розкриття інформації про угоди з фінансування постачальників, які дозволяють компаніям передавати свої зобов'язання перед постачальниками фінансовим установам. Зміни спрямовані на покращення прозорості звітності щодо руху грошових коштів, класифікації зобов'язань та ризиків ліквідності. У розкриттях вимагається зазначати умови таких угод, діапазон строків платежів, обсяги зобов'язань та вплив на фінансові показники. Зміни можуть впливати на майбутні періоди у разі укладення нових угод з фінансування постачальників або зміни умов існуючих угод. Зокрема, можуть змінюватися класифікації платежів у звіті про рух грошових коштів (операційна чи фінансова діяльність), що впливає на показники ліквідності. Оскільки ці поправки стосуються специфічних операцій, які відсутні у діяльності Банку,

облікова політика не зазнала змін. Ретроспективне застосування не вимагалось, оскільки операції, на які спрямовані поправки, відсутні.

Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (зобов'язання з ковенантами)

Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ – з 01.01.2024р.

Аналіз впливу

Поправки уточнюють вимоги щодо класифікації зобов'язань у фінансовій звітності, якщо виконання ковенантів пов'язане з подіями після звітної дати. Тепер зобов'язання, пов'язані з ковенантами, класифікуються як непоточні, якщо на звітну дату виконуються всі умови договору, або якщо кредитор надав пільговий період для усунення порушень ковенантів, який триває принаймні 12 місяців після звітної дати. Це дозволяє уникнути некоректної класифікації зобов'язань, які фактично не є вимогливими до негайного погашення. Оскільки ці поправки стосуються специфічних операцій, які відсутні у діяльності Банку, облікова політика не зазнала змін. Ретроспективне застосування не вимагалось, оскільки операції, на які спрямовані поправки, відсутні.

Стандарти зі сталого розвитку

МСФЗ S1 “Загальні вимоги до розкриття фінансової інформації, пов'язаної зі сталим розвитком” та МСФЗ S2 “Розкриття інформації, пов'язаної з кліматом” (IFRS S2 Climate-related Disclosures) (далі – МСФЗ S2)

Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ - 1 січня 2024 року.

Тривалість впровадження стандартів – до 2030 року.

Аналіз впливу

Відповідно до розпорядження Кабінету Міністрів України від 18 жовтня 2024 року № 1015-р схвалено Стратегію запровадження підприємствами звітності зі сталого розвитку (далі – Стратегія), метою якої визначено запровадження подання підприємствами звітності зі сталого розвитку до 2030 року, що забезпечить адаптацію національного законодавства України до законодавства ЄС, сприятиме доступу українських підприємств до міжнародних ринків капіталу та залученню іноземних інвестицій.

У ЄС питання звітування зі сталого розвитку врегульовано шляхом прийняття Європейським Парламентом і Радою Директиви (ЄС) 2022/2464 від 14 грудня 2022 року про внесення змін до Регламенту (ЄС) № 537/2014, Директиви 2004/109/ЄС, Директиви 2006/43/ЄС і Директиви 2013/34/ЄС щодо корпоративної звітності із сталого розвитку (далі – Директива (ЄС) 2022/2464) та Делегованого Регламенту Комісії (ЄС) 2023/2772, що доповнює Директиву 2013/34/ЄС Європейського Парламенту і Ради щодо стандартів звітності із сталого розвитку. Зокрема, зазначеним Регламентом затверджено Європейські стандарти звітності із сталого розвитку (ESRS), які підприємства повинні використовувати для звітування із сталого розвитку відповідно до статей 19а і 29а оновленої Директиви 2013/34/ЄС.

Звіт зі сталого розвитку не є фінансовою звітністю, проте він має бути частиною Звіту про управління та подаватися разом із фінансовою звітністю.

Підготовка Звіту про сталий розвиток вимагатиме проведення великого обсягу робіт у частині визначення ризиків, можливостей і впливу, суттєвості впливу, ланцюжка створення вартості, їх оцінки та належної перевірки, тому суб'єктам господарювання необхідно розпочати підготовчу роботу щодо аналізу інформації, розроблення плану впровадження та збору і перевірки інформації, необхідної для складання Звіту про сталий розвиток.

З цієї метою можливості оцінки впливу на діяльність Банку у 2024 було розроблено проєкт Стратегії сталого розвитку АТ «МетаБанк», а також розроблено та впроваджено Політику екологічної та соціальної відповідальності АТ «МетаБанк» для проєктів, які фінансуються Банком в рамках держаної програми «Доступні кредити 5-7-9». Банк і надалі продовжує розробляти правила та процедури для запровадження комплексного підходу до управління екологічними та соціальними ризиками у бізнесі, як складових системи екологічного та соціального управління (СЕСУ). Важливим стимулом для впровадження СЕСУ є можливість залучати фінансування міжнародних фондів та кредитних програм.

Наступні нові стандарти та тлумачення, які опубліковані та застосування яких стає обов'язковим з 01 січня 2025 року або пізніше

Щорічні покращення до МСФЗ – випуск 11 (МСФЗ 10, МСФЗ 9, МСФЗ 1, МСБО 7, МСФЗ 7)

Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ - 1 січня 2026 року.

Дата, на яку Банк планує вперше застосувати МСФЗ - Банк планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2026 року.

Аналіз впливу

Покращення спрямовані на уточнення та вдосконалення стандартів для підвищення зрозумілості та узгодженості облікових підходів. Банк провів аналіз зазначених змін та дійшов висновку, що вони не матимуть суттєвого впливу на його фінансову звітність, оскільки поточні облікові підходи вже відповідають принципам, уточненим у щорічних покращеннях. Відповідно, не очікується змін у обліковій політиці чи у фінансових показниках.

Зміни до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»: «Зміни до класифікації та оцінки фінансових інструментів»

Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ – 01 січня 2026 року

Дата, на яку Банк планує вперше застосувати МСФЗ - Банк планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2026 року.

Аналіз впливу

1)Поправки регулюють облік фінансових інструментів, пов'язаних з електроенергією, залежною від погодних умов або інших природних факторів. Банк на дату підготовки цієї звітності не має контрактів, які стосуються відновлюваної електроенергії або електроенергії, залежної від природних факторів. Таким чином, зміни не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Банку. Банк не планує змінювати облікову політику у зв'язку з цими поправками.

2)Крім того, очікується оновлення критеріїв класифікації фінансових інструментів для врахування складних фінансових продуктів. Банк проаналізував зміни та очікує вплив на фінансову звітність у зв'язку з необхідністю перегляду класифікації наявних фінансових інструментів. Передбачається необхідність перегляду облікової політики та можлива перекласифікація окремих фінансових активів і зобов'язань. Банк проводить підготовку до впровадження нових критеріїв для забезпечення відповідності оновленим вимогам.

3)Зміни стосуються вимог щодо здійснення розрахунків за фінансовими зобов'язаннями за допомогою системи електронних платежів та оцінки договірних характеристик грошових потоків фінансових активів, у тому числі тих, що пов'язані з екологічними, соціальними та управлінськими аспектами (ESG). Крім того, змінено вимоги до розкриття інформації щодо інвестицій в інструменти власного капіталу, що призначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, додано вимоги до розкриття інформації для фінансових інструментів з умовними характеристиками, які не стосуються безпосередньо основних кредитних ризиків і втрат.

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

Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ - є обов'язковими до застосування з 01.01.2025.

Дата, на яку Банк планує вперше застосувати МСФЗ - Банк планує застосовувати зміни до МСФЗ 21 з 01.01.2025р. і не планує достроково застосовувати.

Аналіз впливу

Оскільки Банк здійснює операції виключно у валютах, що є вільно конвертованими та для яких існує активний ринок, очікується, що зміни не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Банку. Банк не планує змінювати облікову політику та вважає, що вплив нових вимог є незначним.

МСФЗ 18 «Подання та розкриття у фінансовій звітності»

Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ - 1 січня 2027 року.

Дата, на яку Банк планує вперше застосувати МСФЗ з дати його обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2027 року.

Аналіз впливу

Впровадження МСФЗ 18 суттєво вплине на фінансову звітність Банку, зокрема:

- Необхідність перегляду облікової політики з метою узгодження з новими вимогами стандарту. Це включає зміну підходу до подання статей у звітах про фінансовий стан, сукупний дохід, зміни у власному капіталі та рух грошових коштів;

- Перекласифікація деяких елементів звітності, щоб відповідати новим правилам групування та розкриття інформації;
- Розширення обсягу приміток до фінансової звітності для забезпечення прозорості та відповідності новим вимогам щодо розкриття суттєвих суджень, оцінок та ризиків;
- Збільшення обсягу підготовчої роботи, включаючи адаптацію систем фінансової звітності, навчання персоналу та розробку нових внутрішніх процедур для збору необхідної інформації;
- Вплив на прийняття рішень інвесторами та іншими зацікавленими сторонами, оскільки оновлена звітність забезпечуватиме краще розуміння діяльності Банку та фінансового стану.

МСФЗ 18 «Подання та розкриття у фінансовій звітності», випущений у квітні 2024 року, набирає чинності з 1 січня 2027 року, і його впровадження матиме суттєвий вплив на фінансову звітність Банку. Цей стандарт визначає єдиний підхід до подання та розкриття інформації, спрямований на узгодженість і зрозумілість фінансової звітності. Банк розробляє план переходу та очікує значних змін у структурі подання фінансових даних, що, своєю чергою, вимагатиме адаптації внутрішніх процесів підготовки звітності. Банк продовжить моніторинг подальших роз'яснень та рекомендацій щодо застосування МСФЗ 18 для забезпечення його своєчасного впровадження.

МСФЗ 19 «Дочірні підприємства без публічної підзвітності: розкриття»

Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ - 1 січня 2027 року.

Дата, на яку Банк планує вперше застосувати МСФЗ - не застосовує, оскільки Банк не підпадає під дію МСФЗ 19.

Аналіз впливу

Банк не є дочірнім підприємством без публічної підзвітності і не має наміру змінювати підходи до розкриття інформації. У зв'язку з цим не передбачається змін у фінансовій звітності Банку і застосовуватимуться чинні підходи до розкриття відповідно до інших застосовних стандартів.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 31 грудня 2024 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2023 р.
1	Готівкові кошти у касі*	19492	18568
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	13975	15853
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	26060	40437
3.1	України	26055	40432
3.2	інших країн	5	5
4	Резерв за коштами на вимогу в інших банках	(60)	(58)
5	Депозитні сертифікати Національного банку України	313115	321735
6	Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	372582	396535

Станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»
Річна фінансова звітність за 2024 рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 непростроченими.

Таблиця 6.2. Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 31 грудня 2024 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2023 р.
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(58)	(97)
2	Придбані/ініційовані фінансові активи		(1)
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)		-
5	Курсові різниці	(6)	(4)
6	Переведення до активів групи вибуття		-
8	(Збільшення)/зменшення резерву протягом періоду	4	44
9	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(60)	(58)

Таблиця 6.3. Аналіз зміни валової балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентами

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 31 грудня 2024 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2023 р.
1	Валова балансова вартість на початок періоду	396593	445 100
2	Придбані/ініційовані фінансові активи		464
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(21)	-
4	Курсові різниці	5 482	3 432
5	Інші зміни	(29 412)	(52 403)
6	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду грошових коштів та їх еквівалентів	372642	396 593

Таблиця 6.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

Рядок	Рівень рейтингу	За період, що закінчився 31 грудня 2024 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2023 р.
1	Високий рейтинг	346 582	356 156
2	Стандартний рейтинг	26 014	38 176
3	Рейтинг нижчий, ніж стандартний	46	2 261
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	372642	396 593
5	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(60)	(58)
6	Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	372582	396 535

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість клієнтів

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 31 грудня 2024 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2023 р.
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за	388839	428 717

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»
Річна фінансова звітність за 2024 рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

	амортизованою собівартістю		
2	Створені резерви під знецінення	(225570)	(162 960)
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	163269	265 757

Інформація за кредитами, що надані пов'язаним сторонам, зазначена в Примітці 25 «Операції з пов'язаними особами».

У 2024 році банком визнавалися збитки від модифікації кредиту, так як під час модифікації було припинено визнання одного фінансового активу в іноземній валюті та визнано інший актив в національній валюті. Збиток від модифікації кредиту склав 1122 тис грн. Інформацію про збиток від модифікації окремо представлено у статі Інші прибутки/збитки від модифікації у Звіті про прибутки і збитки.

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

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 31 грудня 2024 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2023 р.
1	Кредити, надані юридичним особам	365 821	412 187
2	Кредити, надані фізичним особам	451	765
3	Іпотечні кредити фізичним особам	22 567	15 765
4	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(225 570)	(162 960)
5	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	163 269	265 757

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за період, що закінчився 31 грудня 2024 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	160 396	74 576	153 867	-	388 839
2	Мінімальний кредитний ризик	9 786	-	-	-	9 786
3	Низький кредитний ризик	125 393	-	-	-	125 393
4	Середній кредитний ризик	25 124	-	-	-	25 124
5	Високий кредитний ризик	-	-	-	-	-
6	Дефолтні активи	93	74 576	153 867	-	228 536
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	160 396	74 576	153 867	-	388 839
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(36 792)	(34 912)	(153 866)	-	(225 570)
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	123 604	39 664	1	-	163 269

Таблиця 7.4. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за період, що закінчився 31 грудня 2023 р.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»
Річна фінансова звітність за 2024 рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

Таблиця 7.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за період, що закінчився 31 грудня 2024 р.

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(4 585)	(80 868)	(77 507)	-	(162 960)
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(27 129)	(4 540)	(286)	-	(31 955)
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	3 941	11 526	1 505	-	16 972
4	Загальний ефект від переведення між стадіями:	(925)	26 696	(25 771)	-	-
4.1	переведення до стадії 1	(931)	931	-	-	-
4.2	переведення до стадії 2	-	-	-	-	-
4.3	переведення до стадії 3	6	25 765	(25 771)	-	-
5	Курсові різниці	-	-	(2 552)	-	(2 552)
6	Інше збільшення/зменшення резерву протягом періоду	(8 094)	12 274	(49 255)	-	(45 075)
7	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(36 792)	(34 912)	(153 866)	-	(225 570)

Списання безнадійної заборгованості за рахунок сформованих резервів за 2024 року не проводилось.
За 2024 рік Банком отримані доходи від часткового погашення клієнтами раніше списаної за рахунок резервів безнадійної заборгованості на загальну суму 1019 тисяч гривень., які визнано у статті «Чистий прибуток/(збиток) від зменшення/(збільшення) корисності фінансових активів» звіту про прибутки і збитки.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»
Річна фінансова звітність за 2024 рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Інші зміни розміру резервів пов'язана із нормативним збільшенням значень PD для юридичних осіб та банків при розрахунку очікуваних збитків за МСФЗ 9, а також формуванням в повному обсязі резервів за активами, що знаходяться на ТОТ та в зоні АБД незалежно від стану обслуговування боргу.

Таблиця 7.6. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за період, що закінчився 31 грудня 2023 р.

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(10 329)	(57 127)	(43 108)	-	(110 564)
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(2 339)	(43 396)	(5)	-	(45 740)
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	4328	20 969	14	-	25 311
4	Загальний ефект від переведення між стадіями:	4 142	8 805	(12 947)	-	-
4.1	переведення до стадії 1	(16)	16	-	-	-
4.2	переведення до стадії 2	4 158	(4 158)	-	-	-
4.3	переведення до стадії 3	-	12 947	(12 947)	-	-
5	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	-
6	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-	-
7	Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	-	-	-	-
8	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	-	-	-
9	Відновлення кредитів, раніше списаних як безнадійні	-	-	-	-	-
10	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-
11	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-
12	Курсові різниці	-	-	-	-	-
13	Інше збільшення/зменшення резерву протягом періоду	(387)	(10 119)	(21 461)	-	(31 967)
14	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(4 585)	(80 868)	(77 507)	-	(162 960)

Списання безнадійної заборгованості за рахунок сформованих резервів у 2023 році не проводилось. В звітному році відбулося часткове погашення контрагентами раніше списаної за рахунок резервів безнадійної заборгованості на загальну суму 1 158 тис.грн.

Таблиця 7.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за період, що закінчився 31 грудня 2024 р.

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
1	Валова балансова вартість на початок періоду	204 749	146 461	77 507	-	428 717

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»
Річна фінансова звітність за 2024 рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	125 707	9 127	286	-	135 120
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(161 911)	(17 204)	(1 505)	-	(180 620)
4	Переведення до стадії 1	6 588	(6 588)	-	-	-
5	Переведення до стадії 2	-	-	-	-	-
6	Переведення до стадії 3	(22)	(56 534)	56 557	-	1
7	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-	-
8	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	-	-	-
9	Курсові різниці	-	-	2 552	-	2 552
10	Зміни вартості активів, пов'язані із (зменшенням) / збільшенням заборгованості за активами	(14 715)	(686)	18 470	-	3 069
11	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	160 396	74 576	153 867	-	388 839

Таблиця 7.8. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за період, що закінчився 31 грудня 2023 р.

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»
Річна фінансова звітність за 2024 рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Таблиця 7.9. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	За період, що закінчився 31 грудня 2024 р.		За період, що закінчився 31 грудня 2023 р.	
		сума	%	сума	%
1	Виробництво харчових продуктів	12306	3,17	9 550	2,20
2	Оптова та роздрібна торгівля автотранспортними засобами та мотоциклами, їх ремонт	-	-	2 095	0,47
3	Оптова торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами	10670	2,74	80 023	18,73
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	343031	88,22	315 002	73,50
5	Фізичні особи	22832	5,87	16 335	3,80
6	Будівництво будівель	-	-	5 712	1,30
7	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	388 839	100	428 717	100

Таблиця 7.10. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення що закінчився 31 грудня 2024 р.

Рядок	Назва статті	Кредити, надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити	Усього
1	Незабезпечені кредити	-	-	-	-	-
2	Кредити, забезпечені:	-	365821	451	22567	388839
2.1	грошовими коштами	-	810	-	-	810
2.2	цінними паперами	-	-	-	-	-
2.3	нерухомим майном	-	-	103	2137	2240
2.3.1	у т. ч. житлового призначення	-	-	103	2137	2240
2.4	гарантії поручительства	-	2	-	-	2
2.5	іншими активами(транспортні засоби, с/г техніка, товари в обороті, майбутній врожай)	-	365009	348	20430	385787
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	-	365821	451	22567	388839

Таблиця 7.11. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за період, що закінчився 31 грудня 2023 р.

Рядок	Назва статті	Кредити, надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити	Усього
1	Незабезпечені кредити	-	-	5	-	5
2	Кредити, забезпечені:	-	412 187	760	15 765	428 712
2.1	грошовими коштами	-	401	-	-	401
2.2	цінними паперами	-	-	-	-	-
2.3	нерухомим майном	-	-	137	1 899	2 036
2.3.1	у т. ч. житлового	-	-	137	1 899	2 036

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»
Річна фінансова звітність за 2024 рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити	Усього
	призначення					
2.4	гарантії поручительство	-	36	-	-	36
2.5	іншими активами	-	411 750	623	13 866	426 239
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів		412187	765	15765	428717

Таблиця 7.12. Вплив вартості застави на якість кредиту за період, що закінчився 31 грудня 2024 р.

Рядок	Назва статті	Валова балансова вартість кредитів	Справедлива вартість забезпечення з урахуванням дисконтування та очікуваних строків реалізації	Вплив Застави
1	Кредити, надані юридичним особам	365821	116 889	248 932
2	Кредити, надані фізичним особам	451	0	451
3	Іпотечні кредити фізичним особам	22567	1 148	21 419
4	Усього кредитів	388839	118 037	270 802

Таблиця 7.13. Вплив вартості застави на якість кредиту за період, що закінчився 31 грудня 2023 р.

Рядок	Назва статті	Валова балансова вартість кредитів	Справедлива вартість забезпечення з урахуванням дисконтування та очікуваних строків реалізації	Вплив Застави
1	Кредити, надані юридичним особам	412 187	80 002	332 185
2	Кредити, надані фізичним особам	765	342	423
3	Іпотечні кредити фізичним особам	15 765	1 189	14576
4	Усього кредитів	428 717	81 533	347 184

Примітка 8. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 8.1. Інвестиції в цінні папери

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 31 грудня 2024 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2023 р.
1	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	339438	387 937
2	Резерв під знецінення інвестицій в цінні папери	-	-
3	Усього інвестицій в цінні папери за мінусом резервів	339438	387 937

Для забезпечення операцій своєї процентної ставки до гарантійного фонду включені ОВДП UA4000228449 в кількості 8 100 штук справедливою вартістю 8926,36 тис. грн. строком погашення 18.06.2025р.

Відповідно до власної методики Банку, під час переоцінки визнаються й очікувані кредитні збитки за борговими цінними паперами. За 2024р. 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 8.2. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»
Річна фінансова звітність за 2024 рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 31 грудня 2024 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2023 р.
1	Боргові цінні папери:	339438	387 937
1.1	державні облігації	339438	387 937
2	Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		-
3	Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	339438	387 937

Таблиця 8.3. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід станом на 31.12.2024р.

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	339438	-	-	339438
2	Мінімальний кредитний ризик	339438	-	-	339438
3	Низький кредитний ризик	-	-	-	-
4	Середній кредитний ризик	-	-	-	-
5	Високий кредитний ризик	-	-	-	-
6	Дефолтні активи	-	-	-	-
3	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	-
4	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	339438	-	-	339438

Таблиця 8.4. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід станом на 31.12.2023р.

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	387 937	-	-	387 937
2	Мінімальний кредитний ризик	387 937	-	-	387937
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	-	-	-	-
8	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	387 937	-	-	387937

Цінні папери, які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями РЕПО, та інформація щодо наявних прав на їх продаж та подальшу заставу, за станом на кінець дня 31 грудня 2024 року відсутні.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»
Річна фінансова звітність за 2024 рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи

Назва статті	Будівлі,	Машини	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші активи	Незавершені капітальні вкладення	Нематеріальні активи	Усього
Балансова вартість на 31.12.2022	5 839	7 599	7 207	240	386	76	8 476	1 551	31 374
Первісна (переоцінена) вартість на 31.12.22	7 275	17 810	11 171	1 084	994	8 405	8 476	4 701	59 916
Знос на 31.12.2022	(1 436)	(10 211)	(3 964)	(844)	(608)	(8 329)	-	(3 150)	(28 542)
Надходження	-	148	-	-	359	178	1 363	8481	10 529
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	61	59	-	-	-	-	-	103	223
Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вибуття	-	(3)	-	(2)	(1)	-	(9 211)	-	(9 217)
Амортизаційні відрахування	(72)	(653)	(1 049)	(1)	(76)	(214)	-	(617)	(2 682)
Зменшення корисності	(2 812)	-	-	-	-	-	-	-	(2 812)
Переоцінка зносу	139	(80)	-	(1)	-	-	-	-	58
Балансова вартість на 31.12.2023	3 155	7 070	6 158	236	668	40	628	9 518	27 473
Первісна (переоцінена)	4 524	18 008	11 171	1 068	1 352	8 569	628	12 376	57 696

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»
Річна фінансова звітність за 2024 рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Назва статті	Будівлі,	Машини	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші активи	Незавершені капітальні вкладення	Нематеріальні активи	Усього
вартість на 31.12.2023									
Знос на кінець звітного періоду на 31.12.2023	(1 369)	(10 938)	(5 013)	(832)	(684)	(8 529)	-	(2 858)	(30 223)
Надходження	-	143	-	-	18	90	638	612	1 501
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	87	-	-	-	-	-	406	493
Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вибуття	-	(952)	-	-	-	-	(1 266)	-	(2 218)
Амортизаційні відрахування	(44)	(549)	(892)	(1)	(85)	(120)	-	(676)	(2 367)
Зменшення корисності	(17)	(408)	-	(14)	(4)	-	-	-	(443)
Переоцінка зносу	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Балансова вартість на 31.12.2024	3 094	5 391	5 266	221	597	10	-	9 860	24 439
Первісна (переоцінена) вартість на 31.12.2024	4 524	16 042	11 171	1 006	1 369	8 479	-	12 955	55 546
Знос на 31.12.2024	(1 430)	(10 651)	(5 905)	(785)	(772)	(8 469)	-	(3 095)	(31 107)

Перед складанням річної фінансової звітності суб'єктом оціночної діяльності СОД Булейко О.А. (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 510/20) здійснена оцінка власного нерухомого майна та приміщень Банку. Відповідно до проведеної оцінки ринкова вартість суттєво не відрізнялась (в межах 10%) від балансової вартості, тому Банк не визнавав в обліку результати переоцінки у 2024 році.

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 вблизи лінії бойового зіткнення у Запорізькій області. До початку повномасштабного вторгнення за цими адресами розташовувались відділення АТ «МетаБанк»:

м.Бердянськ, вул.Центральна, 51;
м.Енергодар, пр.Будівельників,36,пр.47;
м.Мелітополь, вул.Шмідта,2;
м.Мелітополь, вул.Інтеркультурна, 172/1;
м.Токмак, вул.Володимирська,9/9;
м.Пологи, вул.Єдності, 13;
м.Гуляйполе, вул.Н.Махно, 58/1;
м.Оріхів, вул.Гоголя, 20/2.

За необоротними активами Банку (крім нерухомого майна), 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 у 2024 році. А нерухоме майно Банку, що залишилося на тимчасово окупованій території знецінено повністю з визнанням збитків у січні 2025 року. Інформація про результат від списання та знецінення необоротних активів Банку розкрито у Примітці 23.

Первісна вартість повністю амортизованих необоротних активів, які до цього часу використовуються, станом на 31.12.2024р. складає:

за основними засобами - 0 тис. грн.

за нематеріальними активами - 1 270 тис. грн.

за іншими активами - 8 411 тис. грн.

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.

Примітка 10. Активи з права користування

Таблиця 10.1. Активи з права користування

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 31 грудня 2024 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2023 р.
1	Залишок станом на попереднього періоду	10636	4 572
2	Надходження	14020	21 291
3	Інше переведення		16 863
4	Вибуття	(4656)	(21 063)
5	Амортизація активу з права користування	(10505)	(11 090)
6	Коригування амортизації активу у зв'язку із зміною умов договорів оренди	3090	63
7	Залишок станом на кінець періоду	12585	10 636

Примітка 11. Інші активи

Таблиця 11.1. Інші активи

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 31 грудня 2024 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2023 р.
1	Інші фінансові активи	8004	17 874

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»
Річна фінансова звітність за 2024 рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

2	Інші активи	30238	32 378
3	Усього інших активів за мінусом резервів	38242	50 252

Таблиця 11.2. Інші фінансові активи

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 31 грудня 2024 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2023 р.
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	260	724
2	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	3619	3 752
3	Грошові кошти з обмеженим правом використання*	2152	2 273
4	Активи за процентними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	2148	11 280
5	Дебіторська заборгованість з операціями оренди	329	400
6	Дебіторська заборгованість за розрахункове касове обслуговування	128	234
7	Інші активи	89	67
8	Резерв під знецінення інших активів	(721)	(856)
9	Усього інших активів за мінусом резервів	8004	17 874

Грошові кошти з обмеженим правом користування на 31.12.2024 включають в себе суму гарантійних вкладів розміщених в ПрАТ «БАНК ФАМІЛЬНИЙ» та АТ «ПУМБ» у сумі 1937 тис.грн. (31.12.2023 – 2 078 тис. грн.), які забезпечуються проведення Банком операцій з платіжними картками, а також готівкові кошти у сумі 195 тис. грн. (на 31.12.2024 та 31.12.2023), які знаходилися у відділеннях Банку, розташованих на тимчасово окупованих територіях України і над якими був втрачений контроль та сформований 100% резерв на відшкодування можливих втрат. Готівкові кошти у сумі 195 тис.грн, які знаходилися у відділеннях та банкоматах Банку, розташованих на тимчасово окупованих територіях України, і над якими був втрачений контроль було списано у січні 2025 році за рахунок сформованого резерву на відшкодування можливих втрат.

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 – 22 тис.грн.

Таблиця 11.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за період, що закінчився 31 грудня 2024 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	(201)	(400)	(198)	(57)	(856)
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	(3)	-	(14)	(23)	(40)
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	3	6	5	-	14
4	Списання за рахунок резерву	-	66	100	-	166
5	Курсові різниці	(3)	-	-	-	(3)
6	Зміна кредитної якості	-	-	(2)	-	(2)
7	Усього залишок станом на кінець періоду	(204)	(328)	(109)	(80)	(721)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»
Річна фінансова звітність за 2024 рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Протягом 2024 року списано безнадійну заборгованість віднесена до статті «Інші фінансові активи» за рахунок сформованих резервів у розмірі 166 тис.грн.

Таблиця 11.4. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за період, що закінчився 31 грудня 2023 р.

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з платіжними картками	Дебіторська заборгованість з оперативної оренди	Дебіторська заборгованість за РКО	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок станом на початок періоду	(3)	(1023)	(184)	(200)	(12)	(1422)
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	-	(16)	(6)	(43)	(65)
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	3	623	9	5	-	640
4	Зміна кредитної якості	-	-	(7)	-	(2)	(9)
5	Усього залишок станом на кінець періоду	-	(400)	(198)	(201)	(57)	(856)

Таблиця 11.5. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за період, що закінчився 31 грудня 2024 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 розрахунково-касове обслуговування	Інші активи	Усього
1	Залишок станом на початок періоду	724	3 752	2 273	11 280	400	234	67	18 730
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	1 502	-	-	5	69	24	1 600
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(464)	(1 635)	(121)	(9 132)	(10)	(75)	(2)	(11 439)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»
Річна фінансова звітність за 2024 рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 операцій оренди	Дебіторська заборгованість за розрахунками касового обслуговування	Інші активи	Усього
4	Списання за рахунок резерву	-	-	-	-	(66)	(100)	-	(166)
5	Усього залишок станом на кінець періоду	260	3 619	2 152	2 148	329	128	89	8 725

Таблиця 11.6. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за період, що закінчився 31 грудня 2023 р.

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за РКО	Дебіторська заборгованість з операційної оренди	Похідні фінансові активи в торговельно-портфель банку	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок станом на початок періоду	223	1078	40577	516	2868	2363	400	48025
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	169	4	-	211	2076	-	44	2504
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(15)	(682)	(29297)	(3)	(1192)	(91)	(377)	(31800)
4	Усього залишок станом на кінець періоду	234	400	11280	724	3752	2273	67	18729

Таблиця 11.7. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за період, що закінчився 31 грудня 2024 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	-	-	-	-	-	-

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»
Річна фінансова звітність за 2024 рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(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
	фінансовим лізингом (орендою)						
3	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	260	-	-	-	-	260
4	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	3619	-	-	-	-	3619
5	Грошові кошти з обмеженим правом користування	1937	-	-	-	215	2152
6	Похідні фінансові активи в торговому портфелі банку	2148	-	-	-	0	2148
7	Дебіторська заборгованість за РКО	1	-	-	-	328	329
8	Дебіторська заборгованість з оперативної оренди	10	1	1	1	115	128
9	Інші фінансові активи	39	-	-	-	50	89
10	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(42)	-	-	(1)	(678)	(721)
11	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	7972	1	1	-	30	8004

Таблиця 11.8. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за період, що закінчився 31 грудня 2023 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	724	-	-	-	-	724
4	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	3752	-	-	-	-	3752

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»
Річна фінансова звітність за 2024 рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(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
5	Грошові кошти з обмеженим правом користування	2273	-	-	-	-	2273
6	Похідні фінансові активи в торговому портфелі банку	11280	-	-	-	-	11280
7	Дебіторська заборгованість за РКО	30	2	2	2	198	234
8	Дебіторська заборгованість з оперативної оренди	2	-	-	-	398	400
9	Інші фінансові активи	18	-	-	-	49	67
10	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(16)	-	-	-	(840)	(856)
11	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	18063	2	2	2	(195)	17874

Таблиця 11.9. Інші активи

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 31 грудня 2024 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2023 р.
1	Запаси	143	212
2	Передоплата за послуги	330	443
3	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	28084	30 033
4	Інші активи	1788	1 923
5	Резерв під інші активи	(107)	(233)
6	Усього інших активів за мінусом резервів	30238	32 378

Таблиця 11.10. Аналіз зміни окремих активів

Актив	Залишок станом на 31.12.2024р.	Надходження	Зменшення корисності/знецінення	Вибуття	Залишок станом на 31.12.2023р.
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	28084	-	(542)	(1407)	30033

За 2024 рік Банком реалізовано 2 об'єкти житлової нерухомості, що перейшли у власність Банку як заставодержателя, один об'єкт було знецінено на 275 тисяч гривень, у зв'язку з наявністю страхового випадку. Збиток від знецінення представлено у звіті про прибутки та збитки. За результатами розслідування обставин страховому відшкодуванню підлягає сума у розмірі 230 тисяч гривень, але умовні активи на цю суму Банком не визнавалися.

Станом на 31.12.2024р. на балансі Банку залишалося майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя, розташоване на тимчасово окупованій території України на суму 350 тисяч гривень. З 2022 року Банком щороку проводився тест на знецінення з визнанням витрат у звітних періодах, але в 2025 році у зв'язку зі зміною облікової оцінки зазначене майно було повністю знецінено.

Таблиця 11. 11. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за період, що закінчився 31 грудня 2024 р.

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи
1	Залишок станом на початок періоду		(233)	-
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду		125	-
3	Списання за рахунок резерву		1	-
4	Залишок станом на кінець періоду		(107)	-

Протягом 2024 року списано безнадійну заборгованість, віднесenu до статті «Інші активи», за рахунок сформованих резервів у розмірі 1,4 тис.грн.

Таблиця 11.12. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за період, що закінчився 31 грудня 2023 р.

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи
1	Залишок станом на початок періоду	(43)	(252)	-
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	43	19	-
3	Списання за рахунок резерву	-	-	-
4	Залишок станом на кінець періоду	-	(233)	-

Примітка 12. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

Таблиця 12.1. Необоротні активи, утримувані для продажу та активи групи вибуття

Рядок	Активи до продажу	Залишок станом на 31.12.2024р.	Находження	Зменшення корисності або коригування витрат на продаж	Переведення до категорії запасів - майна, що перейшло у власність банку, як заставодержателя	Вибуття	Залишок станом на 31.12.2023р.
1	Нерухоме майно(житлове та нежитлове)	2483	-	(168)	-	(576)	3227
	Всього	2483	-	(168)	-	(576)	3227

Станом на 01.01.2025 року до складу необоротних активів, утримуваних до продажу належали, 2 об'єкта житлової та нежитлової нерухомості загальною вартістю 2483 тисяч гривень, а протягом 2024р. Банком було реалізовано один об'єкт з групи необоротних активів до продажу на суму 576 тисяч гривень (попередньо 31.05.2024 було визнано його знецінення).

Примітка 13. Кошти банків

Таблиця 1. Заборгованість перед НБУ

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 31 грудня 2024 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2023 р.
1	Кошти, отримані від Національного банку України	-	167 000

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»
Річна фінансова звітність за 2024 рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

2	Усього коштів інших банків	-	167 000
----------	-----------------------------------	----------	----------------

Протягом 2024 року Банком було достроково погашено залишок кредиту рефінансування від Національного банку України на загальну суму 35 млн. грн. (дата закінчення договору – 05.04.2024р.) та кредиту рефінансування від Національного банку України на загальну суму 132 млн. грн. (дата закінчення договору – 03.04.2026р.). Станом на 31.12.2024р. Банк не має заборгованості за коштами, отриманими від Національного банку України.

Примітка 14. Кошти клієнтів

Таблиця 14.1. Кошти клієнтів

Станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року нараховані та несплачені процентні витрати за коштами клієнтів юридичних і фізичних осіб складають 4540 тисяч гривень та 6 063 тисяч гривень відповідно.

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

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 31 грудня 2024 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2023 р.
1	Державні та громадські організації	-	-
1.1	поточні рахунки	-	-
1.2	строкові кошти	-	-
2	Юридичні особи:	388267	410 198
2.1	поточні рахунки	253742	249 423
2.2	строкові кошти	134525	160 775
3	Фізичні особи:	148990	167 155
3.1	поточні рахунки	44830	48 815
3.2	строкові кошти	104160	118 341
3	Усього коштів клієнтів	537257	577 354

Таблиця 14.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Види діяльності	За період, що закінчився 31 грудня 2024 р.		За період, що закінчився 31 грудня 2023 р.	
	сума	%	сума	%
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	185389	34,51	93 530	16,2
Фізичні особи	148991	27,73	167 252	28,97
Виробництво та розподілення електроенергії, газ та води	90233	16,8	179 775	31,14
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	27198	5,06	30 125	5,22
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	26311	4,9	41 539	7,19
Будівництво будівель, споруд та спеціалізовані будівельні роботи	14052	2,62	1 733	0,29
Виробництво готових металевих виробів, металургійне виробництво	5646	1,05	2 291	0,4
Інші	39437	7,35	61109	10,59

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»
Річна фінансова звітність за 2024 рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Усього коштів клієнтів	537257	100	577354	100
------------------------	--------	-----	--------	-----

Станом на кінець дня 31 грудня 2024 року балансова вартість залучених депозитів, які Банк отримав в якості забезпечення за кредитними операціями та гарантіями, становить 800 тисяч гривень. Суттєві концентрації за кредитно-депозитними схемами відсутні.

Примітка 15. Зобов'язання з оренди

Таблиця 15.1. Зобов'язання з оренди за звітний період

Станом на 31.12.2024р. у звіті про фінансовий стан(Баланс) представлено у статті «Зобов'язання з оренди» визнане Банком орендне зобов'язання оцінене за теперішньою вартістю орендних платежів, що підлягають сплаті у майбутніх періодах.

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 31 грудня 2024 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2023 р.
1	Залишок за станом на початок періоду	11824	5 784
2	Визнання зобов'язання з оренди протягом звітного періоду	14576	2 409
3	Нараховані відсотки за зобов'язаннями з оренди	1938	16 426
4	Зменшення орендного зобов'язання(дострокове припинення, зміна вартості)	(13282)	(457)
5	Зменшення балансової вартості зобов'язань при відображенні сплачених орендних платежів орендодавцю.	(2018)	(12 338)
6	Усього зобов'язання з оренди станом на кінець періоду	13038	11 824

Банк не мав невиконаних зобов'язань протягом звітного періоду.

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

Таблиця 15.2 Аналіз зобов'язань з оренди за строками їх погашення на 31.12.2024р.

Рядок	Назва статті	Менше 12 місяців	Більше ніж 12 місяців	Усього
1	Зобов'язання з оренди	8 844	4 194	13038
2	Усього зобов'язань з оренди	8 844	4 194	13038

Таблиця 15.3 Аналіз зобов'язань з оренди за строками їх погашення на 31.12.2023р.

Рядок	Назва статті	Менше 12 місяців	Більше ніж 12 місяців	Усього
1	Зобов'язання з оренди	6586	5238	11824
2	Усього зобов'язань з оренди	6586	5238	11824

Примітка 16. Інші зобов'язання

Таблиця 16.1. Інші зобов'язання

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 31 грудня 2024 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2023 р.
1	Інші зобов'язання	6120	5 108

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»
Річна фінансова звітність за 2024 рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

2	Інше нефінансові зобов'язання	3445	3 982
3	Усього	9565	9 090

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 35.

Таблиця 16.2. Інші зобов'язання

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 31 грудня 2024 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2023 р.
1	Кредиторська заборгованість за операціями банку з клієнтами	3531	2 597
2	Кошти клієнтів за недіючими рахунками	2561	2 458
3	Інші зобов'язання	28	53
4	Усього інших зобов'язань	6120	5 108

Аналіз інших фінансових зобов'язань за географічною ознакою, валютами та строками погашення наведено в Примітці 28 «Операційні сегменти».

Примітка 17. Інші нефінансові зобов'язання

Таблиця 17.1 Інші нефінансові зобов'язання

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 31 грудня 2024 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2023 р.
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	638	657
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	2593	2 179
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів	-	944
4	Доходи майбутніх періодів	214	202
5	Усього нефінансові зобов'язання	3445	3 982

Примітка 18. Акціонерний капітал та резерви

Станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року затверджений та зареєстрований акціонерний капітал Банку складається з 5 055 590 простих іменних та 95 058 привілейованих іменних акцій номінальною вартістю 58 гривень за акцію. Станом на 31 грудня 2024 року всі акції були повністю оплачені та зареєстровані. Акціонерний капітал Банку станом на кінець дня 31 грудня 2024 року склав 298 738 тисяч гривень. Сума емісійних різниць станом на кінець дня 31 грудня 2024 року склала 932 тисяч гривень. Випуски акцій зареєстровані, акції повністю розміщені та знаходяться в обігу.

25 квітня 2024 року Загальні збори акціонерів Банку прийняли рішення покрити збитки АТ «МетаБанк» за результатами фінансово-господарської діяльності в 2023 році в розмірі 14 938 тисяч гривень за рахунок резервного фонду та створити резервний капітал для виплати дивідендів за привілейованими акціями.

Співвідношення простих та привілейованих акцій представлено у таблиці нижче

Назва статті	Кількість акцій в обігу всього (тис. шт.)	Акціонерний капітал з урахуванням емісійних різниць			
		Прості акції	Емісійний дохід	Привілейовані акції	Усього
Залишок на початок попереднього періоду 31 грудня 2022 року	5 151	293 225	932	5 513	299 670

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»
Річна фінансова звітність за 2024 рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Випуск нових акцій	-	-	-	-	-
Залишок на кінець попереднього періоду (залишок на 31 грудня 2023 року)	5 151	293 225	932	5 513	299 670
Випуск нових акцій	-	-	-	-	-
Залишок на кінець 31 грудня 2024 року	5 151	293 225	932	5 513	299 670

Характер та призначення резервів

Дооцінка основних засобів, нематеріальних активів та боргових фінансових активів, які обліковуються через інший сукупний дохід

Дооцінка використовується для відображення збільшення справедливої вартості активів, а також її зменшення, але тією мірою, в якій таке зменшення стосується збільшення вартості того ж самого активу, раніше відображеного у складі власного капіталу.

Формування резерву під прибутки та збитки за фінансовими активами, оціненими за справедливою вартістю через інший сукупний дохід відображає зміни справедливої вартості інвестицій в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Резервний капітал Банку

Резервний капітал Банку створюється відповідно до Статуту та вимог законодавства України до досягнення 25 відсотків розміру регулятивного капіталу станом на початок кожного року. Розмір відрахувань до резервного фонду становить не менш як 5 відсотків суми щорічного прибутку Банку. Резервний капітал формується на покриття негативного фінансового результату.

Резервний капітал для виплати дивідендів

Резервний капітал для виплати дивідендів формується шляхом періодичних відрахувань від чистого прибутку Банку або за рахунок нерозподіленого прибутку Банку та його розмір не може бути меншим річного розміру дивідендів, що підлягають виплаті власникам привілейованих акцій Банку. Кошти Резервного капіталу для виплати дивідендів використовуються виключно для виплати дивідендів за привілейованими акціями Банку у разі відсутності або недостатності чистого прибутку за звітний рік та/або нерозподіленого прибутку минулих років.

Прості іменні акції дають акціонерам право на участь в управлінні Банком, отримання дивідендів, отримання частини майна товариства та його вартості у разі ліквідації Банку. Одна проста іменна акція надає право одного голосу для вирішення кожного питання на Загальних зборах акціонерів. Одна проста акція Банку надає акціонеру один голос для вирішення кожного питання на загальних зборах акціонерів, крім акції, за якою законом або у встановленому законодавством порядку встановлено заборону користування таким правом голосу та крім випадків проведення кумулятивного голосування.

Привілейовані іменні акції надають їх власникам переважні, стосовно власників простих іменних акцій, переважне право на отримання частини прибутку Банку у вигляді дивідендів та на отримання частини майна Банку у разі його ліквідації, право на переважне придбання розміщуваних Банком у процесі емісії привілейованих акцій цього або іншого класу, якщо акції такого класу надають їх власникам перевагу щодо черговості отримання дивідендів чи виплат у разі ліквідації Банку, пропорційно частці належних акціонеру привілейованих акцій у загальній кількості привілейованих акцій цього класу. Одна привілейована акція надає право одного голосу для вирішення кожного питання, по яких вони беруть участь у голосуванні на Загальних зборах акціонерів, у випадках, передбачених Статутом. Виплата дивідендів акціонерам з розрахунку на кожен належну їм акцію певного типу здійснюється з чистого прибутку звітного прибутку або резервного капіталу, у обсязі встановленому рішенням Загальних зборів акціонерів, у строк що не перевищує шість місяців після закінчення звітного року - для привілейованих іменних акцій, та у строк що не перевищує шість місяців після прийняття рішення про виплату дивідендів Загальними зборами – за простими іменними акціями.

Примітка 19. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Назва статті	За період, що закінчився 31 грудня 2024 р.			За період, що закінчився 31 грудня 2023 р.		
	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»
Річна фінансова звітність за 2024 рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Назва статті	За період, що закінчився 31 грудня 2024 р.			За період, що закінчився 31 грудня 2023 р.		
	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього
Грошові кошти та їх еквіваленти	372 582	-	372 582	396 535	-	396 535
Кредити та заборгованість клієнтів	79 435	83 834	163 269	186 335	79 422	265 757
Цінні папери в портфелі банку	308 478	30 960	339 438	346 979	40 958	387 937
Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток	-	-	-	-	-	-
Основні засоби та нематеріальні активи	-	24 439	24 439	-	27 473	27 473
Відстрочений податковий актив	736	-	736	-	1 272	1 272
Інші активи	38 196	46	38 242	36 940	13 312	50 252
Активи з права користування	8 329	4 256	12 585	1 189	9 447	10 636
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	2 483	-	2 483	3 227	-	3 227
Усього активів	810 239	143 535	953 774	971 205	171 884	1 143 089
Кошти банків	-	-	-	35 000	132 000	167 000
Кошти клієнтів	537 257	-	537 257	574 128	3 226	577 354
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2985	-	2985	15	-	15
Відстрочені податкові зобов'язання	-	-	-	-	-	-
Інші зобов'язання	9 565	-	9 565	9 090	-	9 090
Зобов'язання орендаря з лізингу	8 844	4 194	13 038	8 540	3 284	11 824
Усього зобов'язань	558651	4 194	562845	626 773	138 510	765 283

Примітка 20. Процентні доходи та витрати

Таблиця 20.1. Процентні доходи та витрати

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 31 грудня 2024 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2023 р.
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА			
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	71781	68920
2	Цінні папери(у вигляді депозитних сертифікатів НБУ)	32132	68637
3	Кошти в інших банках	-	-
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	-	17
5	Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	-	46
6	Інші	-	-
7	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	103913	137620
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою через інший сукупний дохід			
8	Боргові цінні папери	55656	56774
9	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	55656	56774

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»
Річна фінансова звітність за 2024 рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 31 грудня 2024 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2023 р.
10	Усього процентні дохід/витрат	159586	194394
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА			
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
11	Процентні витрати за іншими кредитами, що отримані від НБУ шляхом рефінансування	(2 943)	(58428)
12	Строкові кошти юридичних осіб	(19418)	(19210)
13	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-
14	Інші залучені кошти	-	-
15	Строкові кошти фізичних осіб	(10184)	(9671)
16	Строкові кошти інших банків	-	-
17	Депозити овернайт інших банків	-	-
18	Поточні рахунки	(15378)	(31691)
19	Кореспондентські рахунки	-	-
20	Зобов'язання з оренди	(1937)	(1794)
21	Інші	-	-
22	Усього процентних витрат	(49860)	(120794)
23	Чистий процентний дохід/(витрати)	109726	73600

35. Інформацію про процентні доходи та витрати за операціями зі зв'язаними сторонами подано у Примітці

Примітка 21. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 21.1. Комісійні доходи та витрати

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 31 грудня 2024 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2023 р.
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ			
1	Розрахунково-касові операції	53651	49586
2	Інкасація	3	11
4	Операції на валютному ринку	5511	6228
5	Інші	688	565
6	Комісія за обслуговування кредитів	888	1128
7	Операції довірчого управління	12	18
8	Усього комісійних доходів	60753	57536
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ			
9	Розрахунково-касові операції	(3938)	(3266)
10	Інкасація	-	-
11	Операції з цінними паперами	(100)	(186)
13	Комісія за обслуговування платіжних карток МПС	(1436)	(1935)
14	Усього комісійних витрат	(5474)	(5387)
15	Чистий комісійний дохід/витрати	55279	52149

Примітка 22. Інші операційні доходи

Таблиця 22.1. Інші операційні доходи

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 31 грудня 2024 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2023 р.
1	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	-	1619
2	Дохід від оперативного лізингу (оренди)	1268	2
3	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	29
4	Дохід від модифікації лізингу (оренди)	335	534
5	Штрафи, пені сплачені клієнтами	479	239
7	Інші	3933	2515
8	Усього операційних доходів	6015	4938

Примітка 23. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 23.1. Витрати та виплати працівникам

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 31 грудня 2024 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2023 р.
1	Заробітна плата та премії	(65293)	(57346)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	-	(43)
3	Інші виплати працівникам	(154)	(160)
4	Усього витрат на утримання персоналу	(65447)	(57549)

Таблиця 23.2. Витрати на амортизацію

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 31 грудня 2024 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2023 р.
1	Амортизація основних засобів	(1691)	(1887)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(676)	(795)
3	Амортизація активу з права користування	(10506)	(11010)
4	Усього витрат на амортизацію	(12873)	(13692)

Таблиця 23.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 31 грудня 2024 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2023 р.
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(5113)	(4217)
2	Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(9095)	(5864)
3	Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(615)	(600)
4	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(3023)	(2761)
5	Професійні послуги	(201)	(233)
6	Витрати на маркетинг та рекламу	(69)	(76)
7	Витрати зі страхування	(82)	(202)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»
Річна фінансова звітність за 2024 рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

8	Зменшення корисності необоротних активів*	(984)	(705)
9	Збитки від списання *	(867)	
10	Витрати від припинення визнання фінансових зобов'язань	-	(633)
11	Витрати від модифікації оренди	-	(13)
12	Телекомунікаційні витрати	(1182)	(937)
13	Витрати на аудит	(480)	(420)
14	Витрати від модифікації фінансових активів	(1122)	-
15	Інші адміністративні та операційні витрати	(2591)	(3166)
16	Усього адміністративних та операційних витрат	(25424)	(19827)

*У 2024 році у зв'язку зі зміною облікової оцінки майно АТ «МетаБанк», що не може бути використано Банком внаслідок його знищення або руйнування у зв'язку з воєнними діями рф проти України було списано з балансу Банку і збиток від списання склав - 867,8 тисяч гривень. А майно АТ «МетаБанк», фактична наявність якого не підтверджена(крім нерухомого майна), знецінено з відображенням збитку від зменшення корисності на суму 442,0 тисяч гривень. Інформація про збитки від зменшення корисності необоротних активів до продажу та майна, що Банк отримав, як заставодержатель, що залишилися на ТОТ, розкрито у Примітці 35 «Події після дати балансу».

Станом на 31.12.2024 року Банком укладено договори оренди приміщень для розташування в них відділень Банку, в тому числі головного офісу Банку. Платежі за поточними(короткостроковими) договорами операційної оренди, до яких застосовується спрощення щодо визнання за МСФЗ (IFRS) 16, рівномірно списуються на витрати протягом строку оренди і включаються до складу інших операційних витрат.

Примітка 24. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 24.1. Витрати на сплату податку на прибуток

Назва статті	За період, що закінчився 31 грудня 2024 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2023 р.
Поточний податок на прибуток	(5101)	(119)
Зміна відстроченого податку на прибуток	967	-
Усього витрати податку на прибуток	(4134)	(119)

У 2024 році набув чинності Закон України Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законів України щодо забезпечення збалансованості бюджетних надходжень у період дії воєнного стану від 10.10.2024 № 4015-ІХ, яким внесено зміни до Податкового кодексу України, у зв'язку з чим ставка податку на прибуток у 2024 році склала 50%.

Таблиця 24.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

Назва статті	За період, що закінчився 31 грудня 2024 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2023 р.
Прибуток до оподаткування	9439	(14818)
Умовна сума податкових прибутків при застосуванні діючої ставки оподаткування	(4719)	7409
Коригування облікового прибутку:	-	-
Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	(583)	(6859)
Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	223	1384

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»
Річна фінансова звітність за 2024 рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Назва статті	За період, що закінчився 31 грудня 2024 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2023 р.
Інші коригування	945	(1815)
Витрати з податку на прибуток (збиток)	(4134)	(1468)

Таблиця 24. 3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за звітний період

Назва статті	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/збитках	Визнані у власному капіталі	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець періоду
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди:					
-основні засоби	(2)	-	-	(150)	(152)
-переоцінка цінних паперів	1 274	-	-	(1353)	(79)
- від'ємне значення об'єкта оподаткування минулих років станом на 01.01.2024(3868 тис.грн)	-	967			967
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	1 272	967	-	(1503)	736
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	-	-	-	-	-
Визнаний відстрочений податковий актив	1 272	-	-	-	736

Таблиця 24. 4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2023 рік

Назва статті	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/збитках	Визнані у власному капіталі	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець періоду
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди:	-	-	-	-	-
-основні засоби	(88)	-	-	86	(2)
-переоцінка цінних паперів	7 441	-	-	(6167)	1 274
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	7 353	-	-	(6081)	1 272
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	-	-	-	-	-
Визнаний відстрочений податковий актив	7 353	-	-	-	1 272

Примітка 25. 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 грудня 2024 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2023 р.
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	5305	(14937)
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)	1,05	(2,95)

Примітка 26. Дивіденди

Назва статті	За період, що закінчився 31 грудня 2024р.		За період, що закінчився 31 грудня 2023 р.	
	за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
Залишок станом на 1 січня 2024р.	-	-	-	-
Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	-	1	-	1
Дивіденди, виплачені протягом періоду	-	(1)	-	(1)
Залишок станом на 31 грудня 2024р.	-	-	-	-

Примітка 27. Операційні сегменти

Банк веде свою діяльність у таких основних операційних сегментах:

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

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, 25,0% загальних доходів складають доходи, отримані від володіння ОВДП, номінованих в національній валюті; 14,5% 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.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»
Річна фінансова звітність за 2024 рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

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

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

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

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

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

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

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

Таблиця 27.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за період, що закінчився 31 грудня 2024 року

Назва статті	Найменування звітних сегментів			інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
Дохід від зовнішніх клієнтів:	78473	57079	86650	40	222242
-процентні доходи	65515	6266	87788	17	159586
-комісійні доходи	12549	48201	-	3	60753
-інші операційні доходи	409	2612	(1138)	20	1903
Усього доходів сегментів	78473	57079	86650	40	222242
-процентні витрати	(36724)	(10193)	(2943)	-	(49860)
-комісійні витрати	(472)	(1461)	(100)	(3441)	(5474)
Результат від інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	(4515)	-	(4515)
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	4814	-	-	-	4814
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів	(55493)	(6097)	-	(18)	(61608)
Результат від операцій з іноземною валютою	573	1356	-	289	2218
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	21	-	2372	2393
Інші операційні доходи	2081	892	-		2973
Витрати на виплати працівників	(45812)	(6545)	(6545)	(6545)	(65447)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(12873)	(12873)
Інші адміністративні та інші операційні витрати	(234)	(2414)	(17)	(22759)	(25424)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	(52794)	32638	72530	(42935)	9439
Витрати на податок на прибуток	-	-	-	(4134)	(4134)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	(52794)	32638	72530	(47069)	5305

Таблиця 27.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за період, що закінчився 31 грудня 2023р.

Назва статті	Найменування звітних сегментів	інші	Усього
--------------	--------------------------------	------	--------

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»
Річна фінансова звітність за 2024 рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	сегменти та операції	
Дохід від зовнішніх клієнтів:	81 951	46 704	114217	98	242970
-процентні доходи	68687	279	125411	18	194394
-комісійні доходи	13168	44338	-	29	57536
-інші операційні доходи	96	2087	(11194)	52	(8960)
Усього доходів сегментів	81951	46704	114217	98	242970
-процентні витрати	(52680)	(9686)	(58428)	-	(120794)
-комісійні витрати	(622)	(1923)	(186)	(2655)	(5387)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	(29297)	-	(29297)
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	3 414	-	-	-	3 414
Результат від операцій з іноземною валютою	(4836)	803	-	34866	30833
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	127	-	660	787
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів	(51481)	242	-	24	(51214)
Інша операційні доходи	2469	2469	-	-	4938
Витрати на виплати працівників	(40284)	(5755)	(5755)	(5755)	(57549)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(13692)	(13692)
Інші адміністративні та інші операційні витрати	(247)	(1452)	(32)	(18095)	(19827)
Прибуток /(збиток) до оподаткування	(62317)	31530	20518	(4549)	(14818)
Витрати на податок на прибуток	-	-	-	(119)	(119)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	(62317)	31530	20518	(4668)	(14937)

Таблиця 27.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за період, що закінчився 31 грудня 2024 р .

Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	162732	93	652554	135912	951291
Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	2483	2483
Усього активів сегментів	162732	93	652554	138395	953774
Усього активів	162732	93	652554	138395	953774
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	388267	148990	-	25588	562845

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»
Річна фінансова звітність за 2024 рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Усього зобов'язань сегментів	388267	148990	-	25588	562845
Усього зобов'язань	388267	148990	-	25588	562845
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ	-	-	-	-	-
Амортизація	-	-	-	(12873)	(12873)

Таблиця 27.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за період, що закінчився 31 грудня 2023 р.

Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	257 380	(76)	703 617	152 213	1 113 133
Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	31 884	31 884
Усього активів сегментів	257 380	(76)	703 617	184 097	1 145 017
Усього активів	257 380	(76)	703 617	184 097	1 145 017
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	389899	170720	187000	17664	765283
Усього зобов'язань сегментів	389899	170720	187000	17664	765283
Усього зобов'язань	389899	170720	187000	17664	765283
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Амортизація	-	-	-	(13692)	(13692)

Таблиця 27.5. Інформація про географічні регіони

Назва статті	За період, що закінчився 31 грудня 2024р.			За період, що закінчився 31 грудня 2023 р.		
	Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
Доходи від зовнішніх клієнтів	222241	-	222241	242970	-	242970
Основні засоби	24439	-	24439	27473	-	27473

Примітка 28. 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 грудня 2024 року та кінець дня 31 грудня 2023 року:

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»
Річна фінансова звітність за 2024 рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Нормативи інвестування	Нормативне значення	Фактичне значення нормативу, %	
		станом на кінець дня 31 грудня 2024 року	станом на кінець дня 31 грудня 2023 року
Норматив інвестування в цінні папери окремо за кожною установою (Н11)	<=15%	0,00	0,00
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 (ЛП13-1, ЛП13-2).

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

Станом на 01.01.2025 ліміт довгої відкритої валютної позиції Банку відповідає нормативним вимогам НБУ. Валютами, в яких Банк має відкриті позиції станом на 01.01.2025, є долар США і ЄВРО (довга ВП) та російський рубль (коротка ВП). Сукупний розмір довгої відкритої валютної позиції складає 0,2201% по відношенню до регулятивного капіталу Банку, короткої - 0,0080%.

Інший ціновий ризик виникає унаслідок зміни цін на фінансові інструменти. АТ «МетаБанк» не розміщав цінні папери власної емісії на відкритому ринку у 2024 році.

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

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

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

З метою зниження процентного ризику використовуються власні підходи щодо управління процентним ризиком. Станом на 01.01.2025 року рівень активів, чутливих до зміни процентної ставки, перевищував пасиви, чутливі до зміни процентної ставки, в середньому на 26,1%. За даними GAP-розрив між активами та пасивами, чутливими до зміни процентної ставки, за строками, станом на 01.01.2025 сумарний розрив у проміжку 2-365 днів становить -36,6 млн.грн. Внаслідок переоцінки портфелю за незбалансованими позиціями за ставкою, яка нижче поточної на 5%, вплив на фінансовий результат і, як наслідок, на капітал буде

негативним та складатиме -652 тисяч гривень. 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.

Протягом 2024 року стан ліквідності дозволяв виконувати зобов'язання перед кредиторами та вкладниками, при цьому простежується тенденція зменшення ризику ліквідності через збалансованість у строках розміщення активів і залучення зобов'язань.

Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2024 року за активами і зобов'язаннями строком від 1 до 365 днів становить 243 069 тисяч гривень, або 26,47% від загального розміру активів, що свідчить про відносний надлишок ліквідності короткострокових активів (строком до 1 року). Негативний розрив в періоді «на вимогу» контролюється шляхом вивчення намірів та потреб клієнтів і значним розміром коштів на вимогу, що за своєю сутністю відносяться до стабільних, і використовуються для фінансування активів із більшим строком до погашення.

Ризик втрати поточних ресурсів є помірним та керованим. Банком щоденно розраховується мінливість залишків коштів клієнтів на рахунках на вимогу. Кошти на поточних рахунках клієнтів складають трохи більше половини від загального обсягу залучених ресурсів (у середньому 52,5%).

Частка високоліквідних коштів в структурі активів протягом третього кварталу 2024 року майже не змінювалася. Значну частку активів АТ «МетаБанк» складають цінні папери (боргові, що емітовані НБУ, та ОВДП) – в середньому 64,1%. Динаміка частки ліквідних ЦП в структурі активів значних змін не зазнала.

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

Кредитний ризик

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

Основне завдання управління 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 2024 року Банк один раз допустив перевищення встановлених внутрішньобанківських лімітів кредитного ризику щодо структури портфелю в розрізі видів забезпечення за кредитами і три рази перевищував ліміт щодо структури портфелю в розрізі видів економічної діяльності. При цьому протягом всього звітного періоду спостерігається переважання частки боржників аграрної галузі в структурі кредитного портфелю, яке втім на кінець року залишається в межах авторизованого перевищення внутрішньобанківського ліміту кредитного ризику. Таке переважання зумовлено в рівній мірі як наявною клієнтською базою Банку та запровадженою державною програмою дешевих кредитів «5-7-9» для с.-г. виробників, так і структурними змінами в економіці прифронтового регіону.

Протягом 2024 року Банком здійснювалася модифікація грошових потоків, передбачених договором за фінансовими активами, яка вплинула на припинення визнання та на оцінку очікуваних кредитних збитків (1 випадок).

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 застанова, тощо.

Протягом 2024 року відсутні кредити, відносно яких не визнавалися резерви під очікувані кредитні збитки через отриману заставу.

Протягом 2024 року відсутні концентрації ризику за типами отриманої застави. Достатність покриття заставою кредитно-знецінених у 2024 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 Мінінтеграції №309 від 22.12.2022). При цьому така застанова 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, контролюваності 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 2024 рік не зафіксовано.

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

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

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

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

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

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

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

Таблиця 28.1. Аналіз валютного ризику

Найменування валюти	За період, що закінчився 31 грудня 2024р.			За період, що закінчився 31 грудня вересня 2023 р.		
	монетарні активи	монетарні зобов'язан ня	різниця	монетарн і активи	монетарні зобов'язан ня	різниця
Долари США	61 620	34 861	26 759	69 463	50 085	19 378
Євро	4 964	4 894	70	3 214	3 202	12
Інші	22	47	(25)	24	50	(26)
Усього	66 606	39 802	26 804	72 701	53 337	19 364

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»
Річна фінансова звітність за 2024 рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Таблиця 28.2. 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 грудня 2024р.		За період, що закінчився 31 грудня вересня 2023 р.	
	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 5%	11	11	(1)	(1)
Послаблення долара США на 5%	(11)	(11)	1	1
Зміцнення євро на 5%	3	3	0	0
Послаблення євро на 5%	(3)	(3)	0	0
Зміцнення інших валют	(1)	(1)	(1)	(1)
Послаблення інших валют	1	1	1	1

Таблиця 28.3. 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 грудня 2024р.		За період, що закінчився 31 грудня вересня 2023 р.	
	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 5%	11	11	(1)	(1)
Послаблення долара США на 5%	(11)	(11)	1	1
Зміцнення євро на 5%	3	3	0	0
Послаблення євро на 5%	(3)	(3)	0	0
Зміцнення інших валют	(2)	(2)	(2)	(2)
Послаблення інших валют	2	2	2	2

Таблиця 28.4. Загальний аналіз процентного ризику

Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Більше року	Усього
За період, що закінчився 31 грудня 2024р.				
Усього активів	411 717	356 813	114 794	883 324
Активи, чутливі до зміни % ставки	313 028	146 896	196 473	656 397
Усього зобов'язань	420 557	131 664	4 194	556 415
Зобов'язання, чутливі до зміни % ставки	287 926	129 272	-	417 198
GAP на часовому інтервалі	25 102	17 625	196 473	239 200
Накопичений (кумулятивний) GAP	25 102	42 727	239 199	239 200
Коефіцієнт(індекс) GAP	3%	2%	22%	27%
Накопичений коефіцієнт (індекс) GAP	3%	5%	27%	
Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Більше року	Усього
За період, що закінчився 31 грудня 2023 р.				

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»
Річна фінансова звітність за 2024 рік, що закінчився 31 грудня 2024року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Усього активів	407 517	526 909	133 676	1 068 102
Активи, чутливі до зміни % ставки	319 653	196 024	206 649	722 326
Усього зобов'язань	454 421	300 354	6 511	761 286
Зобов'язання, чутливі до зміни % ставки	141 462	165 002	135 226	441 690
GAP на часовому інтервалі	178 191	31 022	71 423	280 636
Накопичений (кумулятивний) GAP	178 191	209 213	280 637	280 636
Коефіцієнт(індекс) GAP	17%	3%	7%	26%
Накопичений коефіцієнт (індекс) GAP	17%	20%	26%	

Таблиця 28.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

Назва статті	За період, що закінчився 31 грудня 2024р.				За період, що закінчився 31 грудня 2023 р.			
	гривня	долар и США	євро	інші	гривня	долар и США	євро	інші
АКТИВИ								
Грошові кошти та їх еквіваленти	14,5	-	-	-	16,5	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	19,2	7,2	-	-	20,6	3,3	-	-
Інвестиції в цінні папери	16,5	-	-	-	12,9	-	-	-
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
Кошти банків	-	-	-	-	15,0	-	-	-
Кошти клієнтів:	10,4	0,6	0,5	-	12,1	0,5	-	-
-поточні рахунки	8,3	-	-	-	8,7	-	-	-
-строкові кошти	11,8	0,6	0,5	-	14,5	0,5	-	-

Таблиця 28.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за період, що закінчився 31 грудня 2024р.

Назва статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
АКТИВИ		-		
Грошові кошти та їх еквіваленти	372 582	-	-	372 582
Кредити та заборгованість клієнтів	163 269	-	-	163 269
Цінні папери в портфелі банку	339 438	-	-	339 438
Інші активи	8 004	-	-	8 004
Усього активів	883 293	-	-	883 293
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		-	-	-
Кошти клієнтів	537 254	3	-	537 257
Інші зобов'язання	6 120	0	-	6 120
Зобов'язання орендаря з лізингу	13 038	0	-	13 038
Усього зобов'язань	556 412	3	-	556 415
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	326 881	(3)	-	326 878
Зобов'язання кредитного характеру	2 378	0	-	2 378

Таблиця 28.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за період, що закінчився 31 грудня 2023 р.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»
Річна фінансова звітність за 2024 рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Назва статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	396 535	-	-	396 535
Кредити та заборгованість клієнтів	265 757	-	-	265 757
Цінні папери в портфелі банку	387 937	-	-	387 937
Інші активи	17 874	-	-	17 874
Усього фінансових активів	1 068 103	-	-	1 068 103
Зобов'язання				
Кошти банків	167 000	-	-	167 000
Кошти клієнтів	577 340	3	11	577 354
Інші зобов'язання	5 108	-	-	5 108
Зобов'язання орендаря з лізингу	11 824	-	-	11 824
Усього зобов'язань	761 272	3	11	761 286
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	306 831	(3)	(11)	306 817
Зобов'язання кредитного характеру	3 510	-	-	3 510

Таблиця 28.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення*за період, що закінчився 31 грудня 2024р.

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:	407 809	72 084	61 087	57	-	541 037
-кошти фізичних осіб	56 374	34 415	61 087	57	-	151 933
-інші	351 435	37 669	-	-	-	389 104
Інші зобов'язання	6 120	-	-	-	-	6 120
Зобов'язання орендаря з лізингу	6 829	99	1 915	4 194	-	13 037
Усього потенційних майбутніх виплат за зобов'язаннями	420 758	72 183	63 002	4 251	-	560 194

*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 28.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за період, що закінчився 31 грудня 2023 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	-	6 245	49 935	156 899	-	213 080
Кошти клієнтів:	443 723	75 184	59 614	3 468	1	581 989
-кошти фізичних осіб	85 808	21 573	59 614	3 468	-	170 462
-інші	357 915	53 611	-	-	1	411 527
Інші зобов'язання	5 108	-	-	-	-	5 108
Зобов'язання орендаря з лізингу	6023	606	1911	3284	-	11824

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»
Річна фінансова звітність за 2024 рік, що закінчився 31 грудня 2024року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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
Усього потенційних майбутніх виплат за зобов'язаннями	439 535	76 642	34 358	3 254	1	553 790

**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 28.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за період, що закінчився 31 грудня 2024р.

Назва статті	на вимогу та менше 1 міс.	від 1 до 3 міс.	від 3 до 12 міс.	від 12 міс. до 5 років	понад 5 років	Усього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	372 582	-	-	-	-	372 582
Кредити та заборгованість клієнтів	744	59 733	18 958	83 834	-	163 269
Інвестиції в цінні папери	32 554	78 814	197 110	30 960	-	339 438
Інші активи	5 836	51	2 148	-	-	8 035
Усього активів	411 716	138 598	218 216	114 794	-	883 324
Зобов'язання						
Кошти в інших банках	-	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів	407 608	70 990	58 659	-	-	537 257
Зобов'язання з оренди	6 829	100	1 915	4 194	-	13 038
Інші зобов'язання	6 120	-	-	-	-	6 120
Усього зобов'язань	420 557	71 090	60 574	4 194	-	556 415
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2024 року	(8 841)	67 508	157 642	110 600	-	326 909
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2024року	(8 841)	58 665	216 307	326 907	326 909	326 909

Таблиця 28.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за період, що закінчився 31 грудня 2023 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
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	396 535	-	-	-	-	396 535
Кредити та заборгованість клієнтів	6 215	90 828	89 292	79 401	21	265 757
Інвестиції в цінні папери	238	398	346 343	40 958	-	387 937
Інші фінансові активи	4 528	50	-	13 296	-	17 874
Усього активів	407 516	91 279	435 635	133 655	21	1 068 103

Назва статті	на вимогу та менше 1 міс.	від 1 до 3 міс.	від 3 до 12 міс.	від 12 міс. до 5 років	понад 5 років	Усього
Зобов'язання						
Кошти в інших банках	-	-	35 000	132 000	-	167 000
Кошти клієнтів	443 290	73 816	57 021	3 226	1	577 354
Зобов'язання з оренди	6 023	606	1 911	3 284	-	11 824
Інші фінансові зобов'язання	5 108	-	-	-	-	5 108
Усього зобов'язань	454 421	74 422	93 932	138 510	1	761 286
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2023 року	(46 905)	16 854	341 703	(4 855)	20	306 817
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2023 року	(46 905)	(30 051)	311 652	306 797	306 817	306 817

Примітка 29. Управління капіталом

Капітал є одним з найважливіших показників діяльності Банку, основним призначенням якого є покриття негативних наслідків різноманітних ризиків, які Банк бере на себе в процесі своєї діяльності, та задія забезпечення фінансової стійкості і стабільної діяльності. Головна функція капіталу – негайно поглинати збитки, які виникають внаслідок реалізації ризиків, притаманних банківській діяльності.

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

Мета Банку при управлінні капіталом полягає у забезпеченні:

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

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

Загальна сума капіталу, управління яким здійснює Банк, дорівнює загальній сумі регулятивного капіталу. Сума капіталу (з урахуванням коригуючих проводок) в управлінні станом на 31 грудня 2024 року складає 342 467 тисяч гривень (на 31 грудня 2023 року – 299 376 тисяч гривень).

Регулятивний капітал Банку на звітні дати розраховано на основі облікових даних відповідно до вимог Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року № 368(документ діяв до 05.08.2024р.) та Положення про порядок визначення банками України розміру регулятивного капіталу, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 28 грудня 2023 року № 196 (набрало чинності з 05.08.2024р.).

Станом на 31 грудня 2024 та 2023 років Банк дотримувався регулятивних вимог до капіталу.

Банківська система України з 05 серпня 2024 року, згідно з вимогами ЄС, перейшла на нову трирівневу структуру капіталу та нові нормативи достатності капіталу.

Відповідно до цих змін:

- капітал поділяється на три складові замість двох: основний капітал першого рівня, додатковий капітал першого рівня та капітал другого рівня;
- найякісніша складова капіталу – основний капітал першого рівня, який є найближчим відповідником основного капіталу за попередньою структурою, поповнилася з огляду на можливість урахувати в цій новій складовій капіталу прибутки минулих років та поточного року (за винятком тих, які банк планує розподілити через дивіденди, коли це буде можливо). Досі прибутки банків переважно враховувалися до додаткового капіталу за попередньою структурою.

Управління капіталом полягає в дотриманні зовнішніх та внутрішніх вимог до капіталу. Основними вимогами до розміру та достатності капіталу Банку є дотримання:

- мінімального розміру регулятивного капіталу (Н1);
- мінімальних значень нормативів достатності капіталу:
 - нормативу достатності регулятивного капіталу (Нрк)
 - нормативу достатності капіталу 1 рівня (Нк1)
 - нормативу достатності основного капіталу 1 рівня (Нок1)

Нормативи достатності капіталу є найважливішими показниками діяльності Банку, що визначають фактичний рівень забезпечення покриття наслідків ризиків, які Банк бере на себе в процесі своєї діяльності.

За результатами 2024 року (за даними звітності станом на 01.01.2025):

- норматив достатності регулятивного капіталу банку (Нрк) становить 70,94% за допустимого рівня не менше 9,25%;
- нормативи достатності капіталу першого рівня (Нк1) та основного капіталу першого рівня (Нок1) – 69,81% за нормативного рівня не менше 7,5% та 5,625% відповідно.

Банк зберігає достатній запас капіталу всіх рівнів.

Завдяки переходу Банку на нову структуру капіталу зросла найякісніша його складова – основний капітал 1 рівня (за рахунок включення накопичених прибутків, які до цього переважно відображалися в капіталі нижчих рівнів, та врахування відповідно до перехідних положень проміжного прибутку без його підтвердження аудитом). Тож наразі капітал Банку є достатнім для покриття всіх ключових ризиків.

Таблиця 29.1 Структура регулятивного капіталу (з урахуванням коригуючих проводок)

Рядок	Назва статті	Станом на 31.12.2024р.	Станом на 31.12.2023р.
1	Статутний капітал Банку	298 738	298 738
1.1.	власні інструменти ОК1	293 224	-
1.2.	власні інструменти К2	5 513	-
2	Емісійні різниці	932	932
3	Резервний та інші фонди, які формуються за рахунок чистого прибутку банку	3 607	18 542
4	Прибуток	86 169	-
4.1.	нерозподілені прибутки минулих років	81 451	-
4.2.	дивіденди, передбачувані до сплати з нерозподілених прибутків минулих років	(1)	-
4.3.	прибуток за проміжний звітний період	4 719	-
5	Вирахування з ОК1	(46 978)	(38 070)
5.1.	балансова вартість непрофільних активів	(32 861)	(27 940)
5.2.	активи, які не мають матеріальної форми	(9 860)	(10 130)
5.3.	відстрочені податкові активи	(736)	-
5.4.	нараховані доходи	(2 112)	-
5.5.	величина непокритого кредитного ризику	(1 410)	-
6	Основний капітал 1 рівня (ОК1)	336 954	280 142
7	Додатковий капітал 1 рівня (ДК1)	-	-
8	Капітал 1 рівня (К1)	336 954	-
9	Результат переоцінки основних засобів	-	556

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»
Річна фінансова звітність за 2024 рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

10	Розрахунковий прибуток поточного року	-	1 782
11	Прибуток минулих років	-	81 454
12	Непокритий кредитний ризик	-	(64 558)
13	Додатковий капітал до розрахунку (ДК)	-	19 233
14	Капітал 2 рівня (К2)	5 513	-
15	Усього регулятивного капіталу	342 467	299 376

Примітка 30. Рахунки довірчого управління

Таблиця 30.1. Залишки на рахунках довірчого управління

Рядо к	Назва статті	За період, що закінчився 31 грудня 2024р.	За період, що закінчився 31 грудня 2023 р.	Зміни (+;-)
1	Поточні рахунки банку-управителя з довірчого управління	-	-	-
2	Інші активи в довірчому управлінні	12780	15193	(2413)
3	Нараховані доходи за об'єктами довірчого управління	67	-	67
4	Усього за активними рахунками довірчого управління	12847	15193	(2346)
5	Рахунки установників	12847	15193	(2413)
6	Доходи від операцій довірчого управління	67	-	67
7	Усього за пасивними рахунками довірчого управління	12847	15193	(2346)

За договором управління майном одна сторона (установник управління) передає другій стороні (управителю) на певний строк майно в управління, а друга сторона зобов'язується за плату здійснювати від свого імені управління цим майном в інтересах установника управління або вказаної ним особи (вигодонабувача). Операції довірчого управління здійснюються між Установником-власником майна та Управителем- Банком. У довірчому управлінні Банку знаходиться майно Установника у вигляді грошових коштів. Активи, що перебувають у довірчому управлінні не є активами Банку і не включаються до Звіту про фінансовий стан. Грошові кошти, що передані в довіре управління, використовуються Банком-Управителем для кредитування суб'єктів господарської діяльності. Доходи Банку за операціями довірчого управління відображаються у складі комісійних доходів Банку і відображаються у Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

Примітка 31. Потенційні зобов'язання банку

Розгляд справ у суді

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 грудня 2024 року в судах за позовом до Банку вирішувалось 2 справи, на загальну суму 122 125 грн.:

одна справа про визнання виконавчого листа таким, що не підлягає виконанню;

одна справа про визнання недійсними іпотечних договорів.

Розгляд вищезазначених справ 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

31.1. Структура зобов'язань з кредитування

Назва статті	За період, що закінчився 31 грудня 2024р.	За період, що закінчився 31 грудня 2023 р.
Гарантії надані	-	-
Зобов'язання з кредитування, що надані	2378	3510
Акредитиви	-	-
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	-	-
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	2378	3510

Таблиця 31.2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

Назва статті	За період, що закінчився 31 грудня 2024р.	За період, що закінчився 31 грудня 2023 р.
Гривня	2378	3510
Долар США	-	-
Усього	2378	3510

Зобов'язання з кредитування, що обліковуються станом на 31 грудня 2024 року, не мають непередбачений характер. Вони є відкличними, відповідно не зможуть здійснити негативного впливу на фінансовий стан Банку.

Таблиця 31.3. Активи надані в заставу без припинення визнання

Назва статті	За період, що закінчився 31 грудня 2024р.	За період, що закінчився 31 грудня 2023 р.
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	8926	19347
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки та збитки	-	-
Усього	8926	19347

Зменшення розміру активів, що були надані в заставу відбулося за рахунок дострокового погашення кредиту рефінансування. Інформація про погашення кредиту рефінансування розкрита у Примітці 13 «Кошти банків».

Примітка 32. Справедлива вартість активів та зобов'язань

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

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

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

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

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

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

До вхідних даних 2-го рівня належать:

- а) ціни котирування на подібні активи чи зобов'язання на активних ринках;
- б) ціни котирування на ідентичні або подібні активи чи зобов'язання на ринках, які не є активними;
- в) вхідні дані, окрім цін котирування, які можна спостерігати для актива чи зобов'язання,
- г) вхідні дані, підтверджені ринком.

Наприклад, розрахункові дані НБУ, дані суб'єктів оціночної діяльності, або розрахунки Банку здійснені на підставі вхідних даних, підтверджених ринком, тощо.

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

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

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

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

Метод оцінки вартості, що використовуються для оцінки справедливої вартості конкретного активу або зобов'язання, застосовувати послідовно. Проте зміна в методі оцінки або у способі його застосування є

доречною, якщо наслідком такої зміни є оцінка, яка так само або краще представляє справедливую вартість за даних обставин. Це може бути, наприклад, у випадку настання будь-якої з таких подій:

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

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

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

Дохідний підхід перетворює майбутні суми (наприклад, грошові потоки або доходи та витрати) в одну поточну (тобто дисконтовану) величину. Якщо використовується дохідний підхід, то оцінка справедливої вартості відображає нинішні ринкові очікування стосовно таких майбутніх величин.

Таблиця 32.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за період що закінчився 31 грудня 2024р.

Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	ринкові котирування	модель оцінки, що використовує спостережні дані	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними		
	(1-й рівень)	(2-й рівень)	(3-й рівень)		
АКТИВИ					
Грошові кошти та їх еквіваленти:	-	346582	26000	372582	372582
Кредити та заборгованість клієнтів:	-	-	161032	161032	163269
Інвестиції в цінні папери	290705	48733	-	339438	339438
Інші активи, в тому числі активи за процентними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	-	2148*	48679	50827	50827
Основні засоби та нематеріальні активи	-	-	24439	24439	24439
Усього активів		688168	260150	948318	950555
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Кошти банків	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів	-	-	537257	537257	537257

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»
Річна фінансова звітність за 2024 рік, що закінчився 31 грудня 2024року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Інші фінансові зобов'язання:	-	9566		9566	9566
зобов'язання з оренди	-	13038	-	13038	13038
Усього зобов'язань		22604	537257	564159	559861

*Для визначення справедливої вартості позабіржових деривативів, до яких відноситься своп процентної ставки, Банк використовує ринковий підхід з використанням вхідних даних другого рівня (справедлива вартість НБУ) або дохідний підхід з застосуванням вхідних даних другого рівня, а за їх недостатності закриті вхідні дані третього рівня, особливо, якщо закриті дані є значними. Дохідний підхід використовується лише у разі значних відхилень(більше 20% різниці) між справедливою вартістю визначеною за ринковим підходом та справедливою вартістю визначеною за доходним підходом.

Таблиця 32.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за період що закінчився 31 грудня 2023р.

Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	ринкові котирування	модель оцінки, що використовує спостережні дані	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними		
	(1-й рівень)	(2-й рівень)	(3-й рівень)		
АКТИВИ					
Грошові кошти та їх еквіваленти:		396535	-	396535	396535
Кредити та заборгованість клієнтів:			283803	283803	265757
Цінні папери у портфелі банку на продаж:		387937	-	387937	387937
Інші активи:		11280	39167	50447	50252
активи за процентними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	-	11280	-	11280	11280
інші активи	-	-	39167	39167	39167
Основні засоби та нематеріальні активи	-	-	27473	27473	27473
Усього активів		795752	350248	1146000	1127954
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Кошти банків	-	-	167000	167000	167000
Кошти клієнтів	-	-	581681	581681	577354
Інші фінансові зобов'язання:	-	11824	9090	20914	20914
інші зобов'язання	-	-	9090	9090	9090
зобов'язання з оренди	-	11824	-	11824	11824
Усього зобов'язань		11824	757771	769595	765268

Примітка 33. Подання фінансових інструментів

Таблиця 33.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за звітний період, що закінчився 31 грудня 2024р.

Назва статті	Активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Активи за справедливою вартістю через прибутки	Активи, які оцінюються за амортизованою собівартістю	Усього
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	372582	372582
Кредити та заборгованість клієнтів:	-	-	163269	163269
ОВДП	339438	-	-	339438
Інші активи:	-	2148	36094	38242
Із них:	-	2148	-	2148
-активи за процентними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через	-	-	36094	36094
-інші активи	-	-	-	-
Усього активів	339438	2148	571945	913531

Таблиця 33.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за звітного період, що закінчився 31 грудня 2023р.

Назва статті	Активи за справедливою вартістю через інший сукупний	Активи за справедливою вартістю через	Активи, які оцінюються за амортизованою	Усього
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	396535	396535
Кредити та заборгованість клієнтів:	-	-	265757	265757
ОВДП	387937	-	-	387937
Інші активи:	-	11280	38972	50252
-активи за процентними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	11280	-	11280
-інші активи	-	-	38972	38972
Усього активів	387937	11280	701264	1100481

Примітка 34. Операції з пов'язаними сторонами

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»
Річна фінансова звітність за 2024 рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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".

Таблиця 34.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2024 р.

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Активи з права користування	6435	-	-
Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня 2024р.	-	-	-
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,01-12,8%)	5019	1027	13562
Кошти в довірчому управлінні (рахунки установників)	12780	-	-
Інші зобов'язання	6244	3	-

Таблиця 34.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 31 грудня 2024 р.

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні витрати	(3171)	-	(1212)
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	5
Комісійні доходи	31	3	86
Інші операційні доходи	2	16	-
Адміністративні та інші операційні витрати	(6565)	(18846)	-

Комісійна винагорода банку за договором довірчого управління за 2024 рік склала 12,7 тис.гривень.

Таблиця 34.3. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 2023 р.

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Активи з права користування	12259	-	-
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,01-15,0%)	25256	863	12833
Кошти в довірчому управлінні (рахунки установників)	15193	-	-
Інші зобов'язання	1	4	-

Таблиця 34.4. Загальна сума кредитів, наданих/погашених пов'язаним сторонам протягом 2023 р.

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»
Річна фінансова звітність за 2024 рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Таблиця 34.5. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2023 р.

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	55	24
Процентні витрати	955	6	1852
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-
Комісійні доходи	1355	130	230
Адміністративні та інші операційні витрати	540	14891	7535

Таблиця 34.6. Виплати провідному управлінському персоналу

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 31 грудня 2024р.		За період, що закінчився 31 грудня 2023 р.	
		Витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	18845	-	14891	-
2	Зобов'язання щодо забезпечень по оплаті відпусток	-	802	-	2165

Примітка 35. 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.

31.01.2025р. Банком було проведено знецінення активів Банку, що знаходяться на ТОТ, на суму 2281 тис.грн. Залишки активів, що залишилися у Банку на ТОТ, є повністю знеціненими.

21.02.2025р. Банком було отримане відшкодування від страхової компанії в сумі 230 тис. грн. у зв'язку з настанням страхового випадку у 2024 році. Умовні активи у 2024 році за цією подією не визнавалися.

Для підтримання стійкості валютного ринку, збереження контрольованості очікувань та поступового приведення інфляції до цілі 5% на горизонті політики Правління Національного банку України вирішило підвищити облікову ставку до 15,5% річних (рішення Правління Національного банку України від 06 березня 2025 року №75-рш "Про розмір облікової ставки", що набирає чинності з 07 березня 2025 року).

Подій після дати балансу, які б вимагали коригування фінансової звітності, не відбувалося.

Затверджено до випуску та підписано 07 квітня 2025 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Сергій НУЖНИЙ

Вікторія КАЛУЖСЬКА



Акціонерне Товариство «Мета Банк»
Звіт керівництва (Звіт про управління) за 2024 рік

Акціонерне товариство «МетаБанк»

Звіт керівництва (Звіт про управління)

за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

ЗМІСТ

1. Загальна інформація	3
2. Стратегія Банку, результати діяльності та перспективи подальшого розвитку.....	9
3. Діяльність у сфері розроблень	10
4. Ресурси, ризики та відносини	10
5. Результати діяльності та перспективи подальшого розвитку.....	13
6. Звіт зі сталого розвитку	15
7. Звіт про корпоративне управління.....	19

ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА (ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ) АТ «МЕТАБАНК» ЗА 2024 РІК

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

1. Загальна інформація

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

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

АТ «МетаБанк» є приватним акціонерним товариством.

Повне офіційне найменування Банку: Акціонерне товариство «МетаБанк».

Протягом звітного періоду акції Банку на відкритих ринках не оберталися.

Основним бенефіціарним власником є Носик Лариса Миколаївна.

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

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

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

Головний офіс Банку знаходиться у м.Запоріжжя. Станом на кінець звітного періоду Банк здійснював діяльність на території 6 областей (Дніпропетровської, Запорізької, Кіровоградської, Полтавської, Херсонської та Миколаївської).

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

Банк дотримується норм Кодексу корпоративного управління АТ «МетаБанк», який затверджено загальними зборами акціонерів 25.04.2024 та розміщений на сайті АТ «МетаБанк» (https://www.mbank.com.ua/images/stories/Bank/korp_uprav/Kodeks%20korporativnogo%20upravlnnya%20AT%20MetaBank.pdf). Відхилень від норм Кодексу протягом року не було.

Корпоративні цінності:

- **Повага до клієнта.** Для працівника клієнт – повноправний партнер, який заслуговує самого якісного обслуговування та уваги. Кожен працівник Банку проявляє увагу до клієнтів, які до нього звертаються, знає своїх клієнтів та їх потреби, активно цікавиться думкою клієнтів відносно якості обслуговування для підвищення рівня власної компетентності. Працівник повинен уникати проявів формалізму, бездушного ставлення до потреб клієнта. Неприпустимими є прояви зверхності та зневажливого ставлення;

- **Законність.** Працівники неухильно дотримуються всіх правил, положень, порядків і процедур, які встановлені законодавством України і внутрішніми документами Банку. Працівники, незважаючи на приватні інтереси, утримуються від дій, які суперечать чинному законодавству України;
- **Компетентність і ефективність.** Працівники компетентно, вчасно, результативно і відповідально використовують службові повноваження, виконують посадові обов'язки та рішення/доручення керівників, яким вони безпосередньо підпорядковані, підзвітні та підконтрольні, не допускають зловживань та неефективного використання майна Банку;
- **Корпоративність.** Працівники будують стосунки на основі взаєморозуміння, довіри, корпоративної солідарності і взаємодопомоги. Працівники проявляють готовність та здатність до ефективного співробітництва, є активними членами команди.

Станом на 31.12.2024 власниками істотної участі Банку є:

- Носик Лариса Миколаївна, яка володіє 81,78% капіталу Банку, в тому числі 33,85% прямо, та 47,93% опосередковано;
- Кулик Валерій Георгійович, який володіє 11,14% капіталу Банку, в тому числі 9,56% прямо, та 1,58% опосередковано;
- ТОВ «Металург-Мета» (м. Запоріжжя, пр. Металургів, 30, код ЄДРПОУ 20496084) володіє 33,26% капіталу Банку, в тому числі 32,54% прямо, та 0,72% опосередковано;
- ТОВ «Ост 2008» (м. Запоріжжя, пр. Металургів, 30, код ЄДРПОУ 32440649) володіє 10,53% капіталу Банку, в тому числі 5,61% прямо, та 4,92% опосередковано.

Всі власники істотної участі відповідають встановленим законодавством вимогам. Змін в складі власників істотної участі протягом 2024 року не відбувалось.

Будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах акціонерів відсутні.

Інформація про проведені загальні збори акціонерів:

Чергові загальні збори: дата проведення – 25.04.2024. Прийняті рішення: визначення основних напрямків діяльності Банку на 2024 рік; затвердження результатів фінансово-господарської діяльності за 2023 рік; затвердження порядку покриття збитків за 2023 рік; розгляд звіту Наглядової ради про результати роботи в 2023 році, затвердження заходів за результатами розгляду звіту Наглядової ради; розгляд висновку (звіту) зовнішнього аудитора (ТОВ «ПКФ УКРАЇНА») про достовірність фінансової звітності АТ „МетаБанк” за 2023 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду; про виплату дивідендів за 2023 рік; затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2023 рік; затверджені положення про Резервний капітал для виплати дивідендів за привілейованими акціями та нові редакції положення про виплату дивідендів, положення про Резервний фонд, положення про винагороду членів Наглядової ради, Кодексу корпоративного управління, положення про акції; формування резервного капіталу для виплати дивідендів за привілейованими акціями.

Організаційна структура Банку відповідає вимогам, встановленим НБУ.

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

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

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

Наглядова рада Банку складається з п'яти осіб: голова та чотири члени Наглядової ради. Склад Наглядової ради станом на 31.12.2024 наступний: голова Наглядової ради - Носик Л.М.; заступник голови Наглядової ради – Билів В.М., члени Наглядової ради - Бондар Л.В., Кондратенко О.Б., Бахметов П.В. Члени Наглядової ради Бондар Л.В., Кондратенко О.Б. та Бахметов П.В. є незалежними членами Наглядової ради. Наглядова рада була переобрана загальними зборами акціонерів 27.04.2023. Протягом 2024 року змін у складі Наглядової ради не відбувалося.

З метою забезпечення ефективного виконання Наглядовою радою Банку своїх функцій щодо загального керівництва та нагляду за діяльністю Банку, Наглядовою радою Банку створено:

- Комітет Наглядової ради з питань аудиту;
- Комітет Наглядової ради з питань призначень та винагород;
- Комітет Наглядової ради з управління ризиками.

В 2024 році на засіданнях Наглядової ради розглядалися питання, що віднесені Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду Банку до компетенції Наглядової ради, а саме:

- затвердження та контроль за реалізацією стратегії Банку, бізнес-плану, планів відновлення діяльності Банку, фінансування Банку в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності Банку;
- забезпечення організації ефективного корпоративного управління відповідно до принципів (кодексу) корпоративного управління, затверджених загальними зборами акціонерів Банку;
- затвердження та контроль за виконанням бюджету Банку, у тому числі фінансування підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та внутрішнього аудиту Банку;
- затвердження та контроль за реалізацією стратегії та оперативного плану управління проблемними активами Банку;
- забезпечення функціонування та контроль за ефективністю комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю Банку, у тому числі системи управління ризиками, внутрішнього аудиту;
- затвердження та контроль за дотриманням стратегій і політик управління ризиками, декларації схильності до ризиків, переліку лімітів (обмежень) щодо ризиків Банку та процедуру ескалації порушень лімітів ризиків;
- затвердження та контроль за дотриманням кодексу поведінки (етики), політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів у Банку;
- запровадження та контроль за функціонуванням механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку у Банку та реагування на такі повідомлення;
- визначення кредитної політики Банку;
- затвердження організаційної структури Банку, а також структури підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту;
- затвердження внутрішніх положень про Правління Банку, про комітети Наглядової ради Банку, про корпоративного секретаря, про структурні підрозділи з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, про інші структурні підрозділи, підпорядковані безпосередньо Наглядовій раді Банку;
- призначення/обрання та припинення повноважень членів Правління Банку, корпоративного секретаря Банку, призначення та звільнення головного комплаєнс-менеджера;
- здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту та внесення рекомендацій щодо її вдосконалення, здійснення контролю за виконанням головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером покладених на них функцій;

• здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Правління Банку загалом та кожного члена Правління Банку зокрема, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, оцінки відповідності членів Правління Банку, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту кваліфікаційним вимогам, оцінки відповідності колективної придатності Правління Банку розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Правління Банку та підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту за результатами такої оцінки;

- визначення порядку роботи та планів роботи підрозділу внутрішнього аудиту;
- визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, у тому числі для проведення щорічної аудиторської перевірки фінансової звітності, затвердження умов договору, що укладається з аудиторською фірмою, встановлення розміру оплати послуг та обрання особи, уповноваженої на підписання такого договору з аудиторською фірмою;
- розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій загальним зборам акціонерів Банку для прийняття рішення щодо висновку зовнішнього аудиту та щодо фінансової звітності Банку;
- контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України, підрозділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою за результатами проведення зовнішнього аудиту;
- вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів Банку;
- затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами Правління Банку, встановлення розміру їхньої винагороди; визначення особи, яка підписуватиме договори (контракти) від імені Банку з головою та членами Правління Банку;
- затвердження умов трудового або цивільно-правового договору, що укладається з корпоративним секретарем Банку, встановлення розміру та порядку виплати йому винагороди; визначення особи, уповноваженої на підписання цього договору з корпоративним секретарем Банку;
- затвердження умов трудових договорів, що укладаються з керівником та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;
- затвердження та контроль за дотриманням порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами;
- визначення політики винагороди в Банку відповідно до вимог, встановлених Національним банком України, а також здійснення контролю за її реалізацією;
- здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Наглядової ради Банку загалом та кожного члена Наглядової ради Банку зокрема, комітетів Наглядової ради Банку, оцінки відповідності колективної придатності Наглядової ради Банку розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Наглядової ради Банку за результатами такої оцінки;
- затвердження положення про винагороду членів Правління Банку;
- затвердження звіту про винагороду членів Правління Банку;
- розгляд звітів Правління Банку, підрозділу з управління ризиками Банку та служби комплаєнс, затвердження заходів за результатами їх розгляду;
- прийняття рішення про проведення річних загальних зборів акціонерів Банку, підготовка та затвердження проекту порядку денного та порядку денного загальних зборів акціонерів Банку, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до проекту порядку денного;
- формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання загальних зборів акціонерів Наглядовою радою Банку;
- затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;
- обрання членів реєстраційної комісії Банку, крім випадків, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення загальних зборів акціонерів та мають право на участь у загальних зборах акціонерів відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства»;
- визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків їх виплати у межах граничного строку, визначеного Законом України «Про акціонерні товариства»;

- прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладається з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- прийняття рішень про утворення постійних комітетів Наглядової ради та про перелік питань, що належатимуть до предмета їх відання;
- ухвалення рішень щодо запровадження значних змін у діяльності Банку, затвердження змін до політики запровадження нових продуктів і значних змін у діяльності Банку;
- затвердження положення про списання заборгованості;
- визначення порядку підбору, оцінки та обрання кандидатів у члени Наглядової ради та Правління Банку;
- здійснення моніторингу за дотриманням Банком установленого сукупного рівня ризик-апетиту та рівня ризик-апетиту щодо кожного з видів ризику, моніторингу впровадження стратегії та політики управління ризиками, визначення характеру, формату та обсягів інформації про ризики, розгляд управлінської звітності про ризики;
- здійснення контролю стану виконання заходів щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками, виконання рекомендацій і зауважень підрозділу внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів, Національного банку України;
- визначення та затвердження загальних принципів Банку щодо дотримання вимог законодавства України з питань легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та/або фінансування розповсюдження зброї масового знищення в окремому внутрішньому документі у вигляді політики;
- розгляд результатів оцінки ризик-профілю Банку, затвердження відповідних рішень за результатами такого розгляду;
- прийняття інших рішень щодо питань, віднесених до компетенції Наглядової ради Банку.

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

Правління. Склад членів Правління Банку протягом звітного періоду змінився та складає 8 осіб (зменшився на 1 особу). Зміни стосуються звільнення головного комплаєнс-менеджера та об'єднання функцій головного комплаєнс-менеджера та відповідальної особи за проведення фінансового моніторингу в одній особі. Цієї кількості достатньо для повноцінного та ефективного управління поточною діяльністю. Голова та члени Правління Банку володіють спільними знаннями, навичками, професійним та управлінським досвідом в обсягах, достатніх для розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, на які Банк може наражатися в своїй діяльності, прийняття виважених рішень, а також забезпечення ефективного управління та контролю поточної діяльності Банку. Члени Правління мають чіткий та конкретний розподіл повноважень, відповідно основним напрямам діяльності Банку:

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

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

Правління Банку станом на 31.12.2024 складається з восьми осіб: голова та сім членів Правління. Склад Правління станом на 31.12.2024 наступний: голова Правління – Нужний С.П., члени Правління - Белка А.М., Пармьонов С.Ю., Резник Д.М., Денщик І.Ю., Тимошенко Ю.О., Карпенко Є.А., Калужська В.В.

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

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

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

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

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

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

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

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

Протягом 2024 року зовнішніми контролюючими органами здійснено 7 перевірок діяльності Банку. Зовнішні перевірки здійснили: Головне управління ПФУ у Запорізькій області та у Дніпропетровській області, Фонд гарантування вкладів фізичних осіб та Національний банк України. За результатами перевірок не виявлено порушень, що можуть потягнути за собою визнання здійснення Банком ризикової діяльності.

Загальна сума витрат по сплаті штрафних санкцій в 2024 році склала 1,0 тис.грн., що є реалізованими витратами Банку по сплаті пені та штрафу за користування радіочастотним ресурсом.

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

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

Зовнішнім аудитором, обраним Наглядовою радою АТ «МетаБанк», є ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АКТИВ-АУДИТ». Інформація про зовнішнього аудитора Банку:

- загальний стаж аудиторської діяльності - 25 років, в тому числі з надання аудиторських послуг банківським установам – 16 років;
- аудиторські послуги ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АКТИВ-АУДИТ» надаються Банку перший рік;
- випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора відсутні;
- ротація аудиторів проводиться згідно вимог чинного законодавства, а саме, за 2014–2016 роки аудит фінансової звітності проводився аудиторською фірмою ТОВ «Бейкер Тіллі України», за 2017 – 2023 роки - ТОВ «ПКФ УКРАЇНА», за 2024 рік - ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АКТИВ-АУДИТ»;
- протягом 2024 року стягнення до аудитора Аудиторською палатою України не застосовувались, факти подання недостовірної звітності відсутні.

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

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

2. Стратегія Банку, результати діяльності та перспективи подальшого розвитку

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

27.04.2021 була затверджена Стратегія Банку на 2021-2023 роки. Але, у зв'язку із введенням в Україні воєнного стану, причиною чому стала військова агресія російської федерації проти України, унаслідок чого значно зріс рівень усіх ризиків, які впливають на стабільність всієї фінансової системи, Банком прийняте рішення щодо зміни Стратегії на стратегію стримування та операційної стабільності, та надалі – на стратегію поступового відновлення, розвитку бізнесу, стабілізації процесів, забезпечення необхідних нормативних дій. Для Банку це буде в пріоритеті протягом 2025 року.

При цьому, Банк не змінює основні напрямки діяльності затвердженої Стратегії. Станом на 01.01.2025 Банком підтримуються наступні напрямки Стратегії – Агробізнес та надання послуг з прийому та перерахування платежів з послуг, які надаються ТСЦ.

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

1. розроблені відповідні вимоги щодо клієнтів («портрети» клієнтів, вимоги щодо банку землі, вкладень на 1 га, технологій і т.і.);
2. кількість с/г підприємств, які обслуговуються Банком на звітну дату (кредитування) - 20 клієнтів;
3. кредитний портфель агро-кредитів – 343,3 млн.грн., загальний банк землі підприємств, які кредитуються, складає 62,2 тис.га (без урахування пов'язаних між собою осіб);
4. присутність в 4 областях — Запорізькій, Дніпропетровській, Кіровоградській, Полтавській;
5. наявність партнерів/укладених договорів про співпрацю з великими постачальниками, трейдерами.

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

Стан ринку:

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

Суть стратегії:

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

Продукти, що продаються в рамках стратегії:

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

3. Діяльність у сфері розроблень

Станом на 01.01.2025 Банк:

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

4. Ресурси, ризики та відносини

Станом на 01.01.2025 персонал складає 225 осіб, фактично працює 154 особи, з яких 64 особи є працівниками відділень та Операційного управління Банку.

Інфраструктура точок обслуговування клієнтів, що працює, включає 22 відділення та Операційне управління в Центральному офісі, 9 банкоматів, 36 POS-терміналів, 21 програмно-технічний комплекс самообслуговування.

В розрізі регіонів мережа відділень представлена наступним чином: в Запорізькій області - 8 відділень та Операційне управління Банку, 6 відділень у Дніпропетровській області, 5 відділень у Полтавській області, 2 відділення в Кіровоградській області, 1 відділення в Миколаївській області.

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

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

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

Управління ризиками та система внутрішнього контролю.

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

Відповідно до діючої Стратегії управління ризиками АТ «МетаБанк» ризик-профіль Банку за станом на 01.01.2025 не змінився, але додатковим неконтрольованим ризиком є вплив військової агресії російської федерації проти України та введення воєнного стану в Україні.

Очікується, що поточні та очікувані зміни в зовнішньому середовищі протягом 2022-2025 років можуть спричинити суттєвий вплив на ризик-профіль Банку, а саме ризик повномасштабних воєнних дій на території України. При наступі таких подій оцінити вплив на ризик-профіль Банку на поточний момент неможливо.

Суттєві ризики, що притаманні діяльності Банку, за станом на 01.01.2025 наступні:

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

• Комплаєнс-ризик.

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

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

Структура капіталу є збалансованою – регулятивний капітал за станом на 01.01.2025 складав 343,6 млн.грн., з них капіталу 1 рівня – 338,1 млн.грн. (в т.ч. статутного капіталу – 293,2 млн.грн.), капіталу 2 рівня – 5,5 млн.грн. (в т.ч. статутного капіталу – 5,5 млн.грн.). Норматив достатності регулятивного капіталу складає 70,94% при нормативному значенні не менше 8,5%, норматив достатності капіталу 1 рівня складає 69,81% при нормативному значенні не менше 7,5%. Норматив мінімального розміру статутного капіталу також виконується.

Протягом 2024 року Банк не здійснював відчуження майна на суму, що становить п'ятдесят і більше відсотків його майна.

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

Ризики, їх пом'якшення

В частині ризику ліквідності та процентного ризику:

Ліквідність Банку знаходиться на достатньому рівні та характеризується високими показниками нормативів ліквідності, а саме LCR_{вв} (коефіцієнт покриття ліквідністю за всіма валютами) дорівнює 452,25% при нормативному значенні не менше 100%, LCR_{iv} (коефіцієнт покриття ліквідністю в іноземній валюті) дорівнює 1824,97% при нормативному значенні не менше 100%, NSFR (коефіцієнт чистого стабільного фінансування) дорівнює 314,54 % при нормативному значенні 100%.

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

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

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

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

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

В частині операційних ризиків:

- з метою хеджування ризиків Банком здійснюється страхування готівки в програмно-технічних комплексах самообслуговування, касах відділень та банкоматах Банку;
- здійснюється страхування термінального обладнання Банку;
- Банком впроваджено технологію з посиленням розмежування рівнів доступів до банкоматів (правило "3-х рук") з метою посилення захисту та протидії шахрайству;
- впроваджено технологію аутсорсингу інкасації коштів в термінальному обладнанні (банкомати, ПТКС);
- здійснено перехід на нову СУБД;

- проводяться заходи з мінімізації залишків готівки в банкоматах та касах відділень;
- забезпечення безперервності діяльності інформаційних систем та термінального обладнання;
- Банк постійно проводить роботу над удосконаленням процесу управління операційним ризиком шляхом забезпечення поточного та подальшого контролю на першій лінії захисту, організації та впровадження процесів внутрішнього контролю, впровадження системи оцінки якості контрольних функцій, впровадження нових та удосконалення діючих програмних комплексів, ведення єдиної системи реєстрації подій та забезпечення системи звітності за операційним ризиком.

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

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

В частині кредитних ризиків:

Банком виконуються нормативи кредитних ризиків: Н7 (норматив вкладень в одного позичальника або групи позичальників) дорівнює 14,13% при нормативному значенні не більше 25%, Н8 (норматив «великих» кредитів) дорівнює 37,21% при нормативному значенні не більше 800%.

Для кредитування розроблена та постійно вдосконалюється система управління кредитними ризиками:

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

Протягом звітного року Банк не користувався послугами колекторських компаній.

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

В частині комплаєнс-ризиків:

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

Протягом 2024 року факти подання недостовірної статистичної звітності відсутні.

В 2024 році корупційні правопорушення не вчинялися.

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

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

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

Операції з пов'язаними особами

Операції з пов'язаними особами здійснювалися на звичайних умовах. Протягом звітного періоду нові активні операції (кредитування) з пов'язаними особами не здійснювалися. Проведення операцій з пов'язаними особами не наражає Банк на порушення економічних нормативів, установлених НБУ, та внутрішніх лімітів Банку. Протягом 2024 року відсутні факти несвоєчасного або неналежного виконання пов'язаними з Банком особами зобов'язань перед Банком.

Результати функціонування системи внутрішнього аудиту

Служба внутрішнього аудиту Банку здійснює діяльність у відповідності до плану, що затверджується Наглядовою радою Банку. У відповідності до Плану проведення аудиторських перевірок на 2024 рік (зі змінами), СВА проведено 6 перевірок. За результатами перевірок складені аудиторські звіти та надані рекомендації. Моніторинг виконання рекомендацій забезпечується СВА. Стан реалізації структурними підрозділами рекомендацій із усунення порушень і недоліків у діяльності Банку, виявлених за результатами аудиту, є задовільним. Звіт про стан реалізації, у тому числі невжиття Правлінням та керівниками підрозділів Банку рекомендацій із усунення порушень і недоліків у діяльності Банку, виявлених за результатами аудиту, надається на розгляд Наглядовій раді раз на півроку.

Захист фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг:

- механізм розгляду скарг в Банку передбачений Порядком реєстрації, розгляду та опрацювання звернень до Банку громадян, юридичних осіб та державних органів, затверджений рішенням Правління Банку;
- у відповідності до внутрішньобанківського наказу про призначення відповідальних осіб з реєстрації, розгляду та опрацювання звернень громадян, юридичних осіб та державних органів уповноваженою посадовою особою Банку, відповідальною за організацію розгляду звернень, є перший заступник голови Правління;
- протягом 2024 року до Банку надходили скарги/звернення, які, в основному, пов'язані (або частково пов'язані) із наданням фінансових послуг. Всі скарги були розглянуті та врегульовані відповідно до чинного законодавства України;
- позови до суду стосовно надання фінансових послуг Банком відсутні.

5. Результати діяльності та перспективи подальшого розвитку

Чистий процентний дохід за 2024 рік склав 109,7 млн.грн., що на 36,1 млн.грн. (49%) більше, ніж в 2023 році.

Чистий комісійний дохід за 2024 рік склав 55,3 млн.грн., що на 3,2 млн.грн. (6%) більше, ніж в 2023 році. Результат від торгівельних операцій за 2024 рік склав 0,1 млн.грн.

Операційний дохід за 2024 рік склав 174,7 млн.грн., що на 47,3 млн.грн. (37%) більше, ніж в 2023 році.

Витрати на персонал за 2024 рік склали 65,5 млн.грн., що на 8,0 млн.грн. (14%) більше, ніж в 2023 році.

Адміністративно-господарські витрати за 2024 рік склали 37,3 млн.грн., що на 3,8 млн.грн. (11 %) більше, ніж в 2023 році.

Операційний прибуток за 2024 рік склав 71,9 млн.грн., що на 35,5 млн.грн. (97%) більше, ніж в 2023 році.

Розмір витрат на створення резервів під очікувані кредитні збитки за 2024 рік склав 62,5 млн.грн., що на 11,3 млн.грн. (22%) більше, ніж в 2023 році.

Чистий прибуток за 2024 рік склав 5,3 млн.грн.

Результат діяльності в розрізі показників представлений в таблиці.

(млн.грн.)

Показники	Факт за 2024 рік	Факт за 2023 рік	Відхилення
Чистий процентний дохід	109,7	73,6	36,1
Чистий комісійний дохід	55,3	52,1	3,2
Результат від торгівельних операцій	0,1	-3,2	3,3
Інший операційний дохід	9,6	4,9	4,7
Операційний дохід	174,7	127,4	47,3
Витрати на персонал	-65,5	-57,5	-8,0
Адміністративно-господарські витрати	-37,3	-33,5	-3,8
Операційний прибуток	71,9	36,4	35,5
Резерв	-62,5	-51,2	-11,3
Прибуток (збиток) до оподаткування	9,4	-14,8	24,2
Податок на прибуток	-4,1	-0,1	-4,0
Чистий прибуток (збиток) після оподаткування	5,3	-14,9	20,2

Основним фінансовим показником на 2025 рік є виконання показників діючої Стратегії Банку.

Головні напрямки діяльності Банку в 2025 році:

1. ПРИБУТКОВІСТЬ КАПІТАЛУ

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

2. СТРАТЕГІЇ РОЗВИТКУ

2.1 РОЗДРІБНОГО БІЗНЕСУ

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

2.2 КОРПОРАТИВНОГО БІЗНЕСУ

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

3. ТЕХНОЛОГІЧНИЙ ПРОГРЕС

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

4. РОБОТА З НЕРОБОЧИМИ АКТИВАМИ

- знизити обсяг стягнутого майна за активними операціями та основних засобів, які не використовуються у операційній діяльності Банку.

5. РИЗИК-МЕНЕДЖМЕНТ

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

6. РИНОК ЦІННИХ ПАПЕРІВ

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

Основними результатами впровадження Стратегії Банку та досягнення вищезазначених цілей у 2025 році будуть:

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

З 24.02.2022 в Україні введено воєнний стан, причиною чому стала військова агресія російської федерації проти України. Унаслідок широкомасштабної агресії росії проти України, значно зріс рівень усіх ризиків, які впливають на стабільність всієї фінансової системи. Загалом більшість системних ризиків фінансового сектору хоча й перебувають на високих рівнях, проте залишаються контрольованими завдяки спільним діям державних органів та установ. Втрати ВВП України в 2022-2024 роках суттєві. Інфляційний тиск залишається значним через виведення з ладу об'єктів виробничої та транспортної інфраструктури, вищі виробничі витрати. Відповідно значно зростає обсяг бюджетних витрат на підтримку бізнесу та поступове відновлення економіки. Експортний потенціал країни не реалізується в необхідному обсязі, в першу чергу, через логістичні проблеми. Війна також спричинила погіршення прогнозів світового зростання та скорочення глобальної торгівлі.

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

6. Звіт зі сталого розвитку

АТ «МетаБанк» повністю поділяє прагнення сталого розвитку впровадження світових практик для повного переходу до сталої економіки та підтримує запровадження звітності із сталого розвитку, оскільки Україна набула статусу кандидата на членство в ЄС.

З метою реалізації вимог стратегії провадження та стандартів сталого розвитку Банк спрямував свою діяльність на досягнення наступних цілей:

зменшення впливу на навколишнє середовище та раціональне використання ресурсів; підвищення мотивації персоналу;

сприяння прагненню клієнтів та контрагентів до переходу до надійної та ефективної економіки;

зростання продуктивності праці;

зменшення плинності кадрів;

поліпшення соціально-психологічного клімату;

підвищення якості трудового життя працівників;

можливість брати участь в державних програмах та провідних рейтингах;

можливість залучення інвестицій та кращих фахівців;

етичне ведення бізнесу та дотримання антикорупційних стандартів та ін.

забезпечення безпеки клієнтів та працівників Банку в умовах воєнного стану;

розвиток дистанційних каналів обслуговування, підвищення якості продуктів та послуг Банку,

проведення автоматизації процесів, сприяння інноваціям.

У 2024 році Банк, з метою легшого адаптування до кризових змін, почав інтеграцію основних принципів сталого розвитку у своїй діяльності, а саме у наступних напрямках:

- економічному (економічна діяльність, присутність на ринку, участь у державних програмах);

- соціальному (працевлаштування, гідні умови праці, розвиток, рівні права працівників; відсутність дискримінації, антикорупційні заходи, відповідальність перед споживачами, справедлива конкуренція, дотримання етичних норм);
- екологічному (зменшення використання паперових процесів, економія води, електроенергії, матеріалів, ефективна логістика, захист довкілля).

Економічний напрям

Банк дотримується стратегії зростання та скерований на створення тривалих і міцних засад економічного, фінансового, соціального, суспільного та екологічного характеру, які мають будуватися на основі довіри усіх стейкхолдерів та спиратися на власні цінності.

Мета Банку полягає у досягненні оптимальної дохідності та створенні міцних засад у всіх аспектах своєї діяльності. При цьому акцент робиться на довірі партнерів та власних цінностях. Банк визначив ключові напрями розвитку, такі як підвищення ефективності мережі та контроль над витратами на персонал і адміністративні витрати.

Працюючи над запровадженням критеріїв ESG у своїй діяльності, АТ «МетаБанк» має на меті зробити Глобальний договір ООН та його принципи частиною стратегії, культури та повсякденної діяльності Банку, а також брати участь у спільних проектах, які сприяють реалізації Цілей сталого розвитку ООН.

Соціальний напрям

Мета сталого розвитку Банку – це своєрідний орієнтир для інтеграції стратегії корпоративної соціальної відповідальності. Корпоративна соціальна відповідальність як складник сталого розвитку є вагомим частиною розвитку корпоративного управління.

Корпоративна соціальна відповідальність – довгострокова стратегія Банку, що полягає в допомозі навколишньому середовищу та суспільству, вона допомагає капіталізації Банку, дає можливість виходу на нові ринки і можливість збільшення прибутку.

Відповідно до затверджених основних напрямків діяльності, Банк визначає, що удосконалення та підвищення ефективної системи корпоративного управління – це один із важливих напрямків стратегії розвитку Банку.

Місією Банку у 2024 році було створення корпоративних цінностей для клієнтів, акціонерів, працівників та суспільства, дотримання принципів чесності, прозорості та довіри у взаємовідносинах з ними, забезпечення професійної поведінки і чесності працівників, підтримка сильної корпоративної культури, формування та дотримання чітких стандартів поведінки працівників Банку по відношенню до клієнтів, партнерів, інших працівників Банку та стейкхолдерів.

Працівники Банку мають дотримуватись загальнообов'язкових норм поведінки, що визначені Кодексом поведінки (етики) працівників АТ «МетаБанк», неухильно дотримуватись загальновизначених етичних норм поведінки, етикету ділового спілкування у щоденній співпраці з клієнтами, партнерами, колегами та керівництвом, професійно, добросовісно та з докладанням належних зусиль та старанності виконувати свої посадові обов'язки, рішення та доручення керівництва Банку. Працівники повинні утримуватися від виконання рішень чи доручень керівництва, якщо вони суперечать вимогам законодавства чи внутрішнім банківським нормам та повідомляти про такі випадки Службу комплаєнсу, не здійснювати діяльність, що порушує моральні і правові норми та може завдати шкоди репутації та інтересам Банку, клієнтів, ділових партнерів, повідомляти про будь-які можливі ризики для Банку безпосередньому керівникові, Службу комплаєнсу.

Суворе дотримання Кодексу поведінки (етики) працівників АТ «МетаБанк» дає організаційну та ідейну єдність, яка необхідна для розвитку. Банк вважає, що внутрішня комунікація – це встановлення ефективних відносин між працівниками та керівництвом. Внутрішні комунікації об'єднують усі підрозділи, формують почуття спільності та ефективного колективу, надихаючи на те, як тримати мотивацію, допомагати іншим і витримати сьогоденні психологічне навантаження.

В рамках корпоративної соціальної відповідальності Банк забезпечує своїх працівників загальними соціальними гарантіями, що передбачені внутрішньо-нормативними документами Банку та чинним законодавством України.

Під час постійних ударів ворога по енергетичній системі України, що призводило до постійних довготривалих відключень електроенергії та опалення, Банком облаштовано 10 відділень на території країни-пункти незламності.

Банк та його працівники беруть участь у волонтерському русі країни, регулярно здійснюючи допомогу на підтримку ЗСУ. Банк та працівники Банку з початку повномасштабного вторгнення РФ на територію України надавали і по сьогодні підтримують та надають допомогу захисникам, а саме:

- передано Банком автомобілі CHEVROLET AVEO та ВАЗ Нива;
- збір працівниками Банку грошових коштів, засобів гігієни та побутових речей на запит бійців з фронту;
- участь працівників в здаванні крові для потреб бійців ЗСУ;

- збір працівниками Банку сировини (віск, парафін, баночки) для виготовлення окопних свічок;
- та інше.

Екологічні аспекти

В своїй діяльності Банк керується принципами захисту довкілля та раціонального відношення до довкілля. Критерії щодо прийняття кредитних та інвестиційних рішень базуються не тільки на підставі економічних показників проекту, а також розглядаються з точки зору соціальних та екологічних показників. Розглядаючи такі проекти, Банк враховує їх відповідність стандартам охорони довкілля з врахуванням цінностей сталого розвитку. А так як одним із напрямків кредитування є Агробізнес, то виробничі процеси агровиробників можуть залежати від кліматичних змін, такі як засухи, повені, нестабільні температури, а також забруднення від потрапляння токсичних сполук у ґрунти (від боезапасів), і тому негативний вплив на виробничі процеси агровиробників від погодних умов, водних ресурсів та стану ґрунтів вже зараз враховуються Банком під час оцінки таких проектів.

З 01 січня 2024 року для річних періодів звітування набули чинності стандарти сталого розвитку якими передбачено необхідність розкриття інформації про ризики та можливості, пов'язані зі сталим розвитком та зміною клімату, які можуть вплинути на грошові потоки Банку, доступ до фінансування або вартість капіталу в короткостроковій, середньостроковій або довгостроковій перспективі:

- МСФЗ S1 "Загальні вимоги до розкриття фінансової інформації, пов'язаної зі сталим розвитком" (IFRS S1 General Requirements for Disclosure of Sustainability-related Financial Information) (далі – МСФЗ S1);
- МСФЗ S2 "Розкриття інформації, пов'язаної з кліматом" (IFRS S2 Climate-related Disclosures) (далі – МСФЗ S2).

З цією метою можливості оцінки впливу на діяльність Банку у 2024 було розроблено проєкт Стратегії сталого розвитку АТ «МетаБанк», а також розроблено та впроваджено Політику екологічної та соціальної відповідальності АТ «МетаБанк» для проектів, які фінансуються Банком в рамках держаної програми «Доступні кредити 5-7-9». Банк і надалі продовжує розробляти правила та процедури для запровадження комплексного підходу до управління екологічними та соціальними ризиками у бізнесі, як складових системи екологічного та соціального управління (СЕСУ). Важливим стимулом для впровадження СЕСУ є можливість залучати фінансування міжнародних фондів та кредитних програм.

При побудові нових процесів Банк орієнтується на наступні аспекти кліматичної стратегії:

- надання переваги інвестиціям у проекти та підприємства, які сприяють збереженню навколишнього середовища та зменшенню викидів парникових газів;
- виявлення та оцінка екологічних ризиків на ранніх етапах;
- дотримання декларації зменшення власного впливу, а саме: застосування заходів для зменшення власного вуглецевого сліду та енергоспоживання;
- проведення інформаційної кампанії серед співробітників щодо екологічних питань та можливостей зменшення власного впливу на довкілля;
- участь у громадських ініціативах та проєктах, спрямованих на збереження природних ресурсів та збереження біорізноманіття.

У своїй поточній діяльності Банком застосовується підхід для оптимізації власного енергоспоживання та впливу тим самим на довкілля. Банк у своїй діяльності використовує енергозберігаючі товари (лампи), а також обладнання, яким користується Банк у своїй діяльності, має енергозберігаючий режим та відповідає необхідним екологічним нормам. Пальне, яке Банк використовує у своїй діяльності (для автомобілів, генераторів напруги) має відповідні екологічні стандарти. Також в період опалювального сезону Банк використовує паливні пелети, які є CO₂-нейтральним біопаливом, оскільки при їх згорянні виділяється стільки ж вуглекислого газу, скільки було поглинуто рослинами під час росту. Крім того, вони виділяють мінімальну кількість шкідливих речовин у порівнянні з викопними видами палива.

Банком дотримуються законодавчі вимоги щодо належного поводження з відходами та токсичними матеріалами - зношених автомобільних шин, використаних елементів живлення, інше.

З метою збереження довкілля, у Банку впроваджено режим зменшення використання паперових процесів, у 2025 році Банк продовжить перехід з паперового документообігу на ведення внутрішнього та зовнішнього документообігу в електронному вигляді.

Для досягнення цілей сталого розвитку, Банк своєю поточною діяльністю діє позитивно на навколишнє середовище та здійснює мінімальний вплив на забруднення повітря, забруднення води, утворення токсичних і

нетоксичних відходів, забруднення ґрунту, використання сировини і природних ресурсів, використання електроенергії, мінімізуючи вплив на навколишнє середовище.

Вірогідність перспектив подальшого розвитку

З врахуванням затверджених річними загальними зборами акціонерів Банку основних напрямів діяльності АТ «МетаБанк» та враховуючи оцінку сучасного стану та перспективні тенденції органічного зростання з фокусом на вибрані сегменти та обережний розвиток регіональної мережі, Банк визначає для себе наступні напрями подальшого розвитку Банку на найближчі роки:

- ✓ продовження впровадження життєздатної бізнес-моделі розвитку Банку, яка забезпечує безпеку та фінансову стійкість Банку;
- ✓ підвищення ефективності організації корпоративного управління Банку;
- ✓ збільшення капіталу Банку за рахунок прибуткової діяльності, зниження навантаження на капітал кредитного ризику шляхом покращення якості кредитного портфелю та інших активів, реалізації майна, що обліковується на балансі Банку;
- ✓ контрольована експансія в умовах помірного зростання економіки;
- ✓ підвищення якості та диверсифікація кредитного портфелю, зменшення його концентрації та частки непрацюючих кредитів;
- ✓ зважена кредитна політика;
- ✓ поєднання традиційної і цифрової операційної моделей;
- ✓ впровадження діджиталізації банківських послуг та бізнес-процесів;
- ✓ створення команди для інтеграції політики сталого розвитку у внутрішні процеси;
- ✓ навчання корпоративного персоналу та клієнтів Банку;
- ✓ інтеграція управління ризиками (кліматичними та екологічними) в систему управління ризиками Банку;
- ✓ створення системи моніторингу та звітності зі сталого розвитку.

Показниками сталого розвитку Банк визначив:

1. Репутація Банку, задоволеність клієнтів
2. Покращення корпоративного управління
3. Дотримання соціальної відповідальності
4. Підвищення фахового рівня працівників
5. Підвищення рівня обізнаності клієнтів та контрагентів Банку
6. Створення продуктів для сталого фінансування
7. Зменшення ризиків

7. Звіт про корпоративне управління

Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від голови Наглядової ради Банку.

Шановні акціонери, партнери, клієнти, співробітники та інші стейкхолдери, я як Голова Наглядової ради Банку висловлюю Вам свою повагу та хочу звернутися до кожного з Вас.

Україна на цей час перебуває у надзвичайно важкій ситуації через військову агресію РФ проти України та незважаючи на таку нелегку ситуацію та знаходження центрального офісу Банку в місті Запоріжжі, ми продовжуємо докладати максимум зусиль для підтримки своїх функціональних обов'язків, наскільки це можливо. Незважаючи на всі труднощі, Банк продовжував виконувати свої зобов'язання перед клієнтами, демонструючи гнучкість, професіоналізм і стійкість.

Враховуючи фактичні та технічні можливості та завдяки особливій прихильності співробітників Банку, відношенню наших партнерів та клієнтів, ми докладаємо всіх зусиль для продовження ведення успішного та прибуткового бізнесу на території держави та регіону.

Ми дякуємо за Вашу лояльність, підтримку та довіру до Банку. Віримо в Збройні сили України та дякуємо нашим працівникам, які стали на захист України.

**З повагою,
Голова Наглядової ради
Лариса НОСИК**

Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від керівника Банку.

Шановні акціонери та стейкхолдери!

В цей нелегкий для держави час, метою діяльності Банку залишається забезпечення належного прибутку акціонерів та підтримка високої стабільності Банку шляхом сприяння економічному розвитку і добробуту усіх, кого обслуговує Банк, надання повного спектру якісних послуг, що відповідають високим професійним стандартам та етичним принципам.

2024 рік став ще одним роком випробувань і боротьби для України. Війна продовжує впливати на всі сфери життя, проте країна тримається завдяки незламності людей, підтримці міжнародних партнерів та стійкості економіки. Попри складні обставини бізнес поступово адаптується до нових реалій, знаходячи можливості для роботи й розвитку. Вітчизняна економіка, хоча й зазнає тиску, демонструє гнучкість і поступово відновлюється, долаючи виклики, що виникають через нестабільність глобальної підтримки та постійні загрози.

Банк продовжує свою роботу, забезпечуючи фінансову стабільність і надійність для своїх клієнтів. Завдяки професіоналізму команди, підтримці акціонера і довірі наших клієнтів Банк зміг зберегти свої позиції та продовжити виконання всіх зобов'язань.

Дякую кожному співробітнику Банку за відданість своїй справі та наполегливу працю у складних умовах. Особлива подяка нашим колегам, які нині захищають Україну – ваша мужність і сила дозволяють країні боротися за своє майбутнє. Разом ми зможемо подолати всі труднощі та закласти міцний фундамент для економічного зростання та процвітання країни.

**З повагою,
Голова Правління
Сергій НУЖНИЙ**

Інформація щодо наявності у емітента зв'язків з іноземними державами зони ризику.

В структурі власності Банку відсутні фізичні особи, які мають громадянство іноземної держави зони ризику, та/або фізичні особи, постійним місцем проживання яких є іноземні держави зони ризику, та/або юридичні особи, місцем реєстрації яких є іноземні держави зони ризику.

Банк не має в органах управління емітента фізичних осіб, які мають громадянство іноземної держави зони ризику та ділові відносини з контрагентами / клієнтами держави зони ризику або контрагентами / клієнтами, які контролюються державою зони ризику.

Також у Банку відсутні дочірні компанії / підприємства, філії, представництва та/або інші відокремлені структурні підрозділи на території держави зони ризику.

Банк має ділові відносини з особами, які мають реєстрацію та громадянство російської федерації та республіки білорусь, що виникли до 22 лютого 2022 року. Після 22 лютого 2022 року Банк не встановлював

нових ділових відносин з особами, які мають реєстрацію та громадянство російської федерації та республіки білорусь.

З особами, які мають реєстрацію та громадянство інших держав зони ризику, Банк не має ділових відносин.

Банк, як суб'єкт первинного фінансового моніторингу, виконує всі заборони та обмеження щодо здійснення операцій з особами, які мають реєстрацію та громадянство держав зони ризику, встановлені Національним банком України, що регулює банківську діяльність в Україні.

7.1. Кодекс корпоративного управління Банку (реєстраційний № 740) затверджений рішенням загальних зборів акціонерів Банку від 25.04.2024 року (протокол № б/н від 30.04.2025 року) та міститься на вебсайті Банку за посиланням https://www.mbank.com.ua/images/stories/Bank/korp_uprav/Kodeks%20korporativnogo%20upravlnnya%20AT%20MetaBank.pdf

7.2. У звітному періоді відсутні відхилення та /або не застосування положень Кодексу корпоративного управління Банку (реєстраційний № 740).

7.3. 25.04.2024 року були проведені річні загальні збори акціонерів Банку, на яких були прийняті наступні рішення:

1. Затвердити основні напрямки діяльності АТ «МетаБанк» на 2024 рік (Додаток № 1 до протоколу річних загальних зборів акціонерів).

2. Затвердити результати фінансово-господарської діяльності АТ «МетаБанк» за 2023 рік (Додаток № 2 до протоколу річних загальних зборів акціонерів).

3. Затвердити звіт Наглядової ради АТ «МетаБанк» про результати роботи в 2023 році (Додаток № 3 до протоколу річних загальних зборів акціонерів).

Затвердити заходи за результатами розгляду звіту Наглядової ради про результати роботи в 2023 році (Додаток № 4 до протоколу річних загальних зборів акціонерів).

Визнати роботу Наглядової ради АТ «МетаБанк» в 2023 році задовільною та такою, що відповідає цілям та напрямкам діяльності Банку.

4. Затвердити висновок (звіт) зовнішнього аудитора (ТОВ «ПКФ «Україна») про достовірність фінансової звітності АТ «МетаБанк» за 2023 рік станом на 31.12.2023 року (Додаток № 5 до протоколу річних загальних зборів акціонерів).

Затвердити заходи за результатами розгляду висновку (звіту) зовнішнього аудитора ТОВ «ПКФ «Україна» (Додаток № 6 до протоколу річних загальних зборів акціонерів).

5. Затвердити Положення про Резервний капітал для виплати дивідендів за привілейованими акціями АТ «МетаБанк» (Додаток № 7 до протоколу річних загальних зборів акціонерів).

6. Затвердити нову редакцію Положення про виплату дивідендів «МетаБанк» (Додаток № 8 до протоколу річних загальних зборів акціонерів).

7. Покрити збитки АТ «МетаБанк» за результатами фінансово-господарської діяльності в 2023 році в розмірі 14937712,26 (чотирнадцять мільйонів дев'яносто тридцять сім тисяч сімсот дванадцять грн. 26 коп.) гривень за рахунок резервного фонду АТ «МетаБанк» (Додаток № 9 до протоколу річних загальних зборів акціонерів).

8. Направити до резервного капіталу для виплати дивідендів за привілейованими акціями АТ «МетаБанк» 3000,00 (три тисячі грн. 00 коп.) гривень за рахунок нерозподіленого прибутку минулих років (Додаток № 9 до протоколу річних загальних зборів акціонерів).

9. Направити на виплату дивідендів за 2023 рік по привілейованим іменним акціям відповідно до Статуту Банку - 950,58 (дев'яносто п'ятдесят грн. 58 коп.) гривень за рахунок резервного капіталу для виплати дивідендів за привілейованими акціями АТ «МетаБанк» (Додаток № 9 до протоколу річних загальних зборів акціонерів).

Дивіденди за 2023 рік по простим іменним акціям Банку не нараховувати та не виплачувати.

10. Затвердити нову редакцію Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ «МетаБанк» (Додаток № 10 та № 11 до протоколу річних загальних зборів акціонерів).

11. Затвердити звіт про винагороду членів Наглядової ради АТ «МетаБанк» за 2023 рік (Додаток № 12 до протоколу річних загальних зборів акціонерів).

12. Затвердити нову редакцію Кодексу корпоративного управління «МетаБанк» (Додаток № 13 до протоколу річних загальних зборів акціонерів).

13. Затвердити нову редакцію Положення про Резервний фонд «МетаБанк» (Додаток № 14 до протоколу річних загальних зборів акціонерів).

14. Затвердити нову редакцію Положення про акції «МетаБанк» (Додаток № 15 до протоколу річних загальних зборів акціонерів).

7.4. Інформація про Наглядову раду та Правління.

Звіт Наглядової ради (містить інформацію про персональний склад Наглядової ради та її комітети, інформацію про проведені засідання та загальний опис прийнятих рішень).

Наглядова рада Акціонерного товариства «МетаБанк» в дворівневій структурі корпоративного управління Акціонерного товариства «МетаБанк» (далі – Банку) та у відповідності до Статуту Банку є колегіальним органом Банку, що здійснює контроль за діяльністю Правління Банку, захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку. Наглядова рада Банку в межах своєї компетенції здійснює управління Банком, а також контролює та регулює діяльність Правління Банку. Наглядова рада не бере участі в поточному управлінні Банком.

У своїй діяльності Наглядова рада Банку керується законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду Банку, рішеннями прийнятими загальними зборами акціонерів Банку.

Діючий склад Наглядової ради Банку обраний річними загальними зборами акціонерів Банку, що відбулися 27.04.2023 року, шляхом кумулятивного голосування. До складу Наглядової ради Банку входять п'ять осіб, троє з яких є незалежними членами ради (незалежні директори), в тому числі:

Носик Лариса Миколаївна - голова Наглядової ради;
Билів Віталій Миколайович – заступник голови Наглядової ради;
Кондратенко Олексій Борисович – член Наглядової ради (незалежний директор);
Бондар Людмила Вікторівна – член Наглядової ради (незалежний директор);
Бахметов Петро Володимирович – член Наглядової ради (незалежний директор).
Протягом 2024 року у складі Наглядової ради змін не відбувалося.

Склад Наглядової ради Банку відповідає вимогам Законів України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», нормативно-правовим актам Національного банку України та Статуту Банку, в тому числі вимогам щодо загальної кількості членів Наглядової ради та її незалежних членів, вимогам щодо колективної придатності, яка відповідає розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку, наявності у них бездоганної ділової репутації, вищої освіти, досвіду роботи в банківському та фінансовому секторі. Досвід в банківському та фінансовому секторі мають всі члени Наглядової ради Банку. При цьому голова Наглядової ради Носик Л.М. має досвід роботи в банківській системі на керівних посадах більш як сорок років, член Наглядової ради Бахметов П.В. – більше двадцяти п'яти років. Окрім того, рішенням Наглядової ради від 14.03.2025 року (протокол № 01/03/2025) Наглядовою радою здійснена оцінка (самооцінка) ефективності діяльності Наглядової ради АТ «МетаБанк» та його членів за 2024 рік.

Рішенням Наглядової ради Банку від 31.01.2024 року (протокол № 04/01/2024) в Банку створені постійно діючі Комітети Наглядової ради:

- 1) Комітет Наглядової ради з питань призначень та винагород;
- 2) Комітет Наглядової ради з управління ризиками;
- 3) Комітет Наглядової ради з питань аудиту.

До складу зазначених комітетів входять члени Наглядової ради, які мають відповідні компетенції. Очолюють дані комітети, у відповідності до Законів України «Про акціонерні товариства» та «Про банки і банківську діяльність», члени Наглядової ради – незалежні директори.

Комітет Наглядової ради з питань призначень та винагород складався з трьох членів Наглядової ради Банку. Кількісний та персональний склад Комітету Наглядової ради з питань призначень та винагород затверджений рішеннями Наглядової ради Банку від 31.01.2024 року (протокол № 04/01/2024).

Склад Комітету Наглядової ради з питань призначень та винагород з 31.01.2024 року по 18.02.2024 рік складався:

- голова Комітету – Билів Віталій Миколайович (заступник голови Наглядової ради Банку);
- члени Комітету – Бондар Людмила Вікторівна (незалежний директор Наглядової ради Банку) та Кондратенко Олексій Борисович (незалежний директор Наглядової ради Банку).

Рішенням Наглядової ради Банку від 19.02.2024 року (протокол № 01/02/2024) затверджено новий (діючий) склад Комітету Наглядової ради з питань призначень та винагород, який складався:

- голова Комітету - Бондар Людмила Вікторівна (незалежний директор Наглядової ради Банку);
- члени Комітету – Билів Віталій Миколайович (заступник голови Наглядової ради Банку) та Кондратенко Олексій Борисович (незалежний директор Наглядової ради Банку).

Засідання Комітету Наглядової ради з питань призначень та винагород в 2024 році проводилися в міру необхідності, але не рідше одного разу на квартал. За звітний період Комітетом Наглядової ради з питань призначень та винагород проведено 14 (чотирнадцять) засідань. Рішення Комітету Наглядової ради з питань призначень та винагород у звітному періоді приймалися на засіданнях Комітету заочно (шляхом опитування). Рішення Комітету Наглядової ради з питань призначень та винагород приймалися у повному складі та одноостійно.

Комітет Наглядової ради з управління ризиками складався з трьох членів Наглядової ради Банку. Кількісний та персональний склад Комітету Наглядової ради з управління ризиками затверджений рішеннями Наглядової ради Банку від 31.01.2024 року (протокол № 04/01/2024).

Склад Комітету Наглядової ради з управління ризиками у звітному періоді складався з:

- голови Комітету – Бахметова Петра Володимировича (незалежний директор Наглядової ради Банку);
- члени Комітету – Бондар Людмили Вікторівни (незалежний директор Наглядової ради Банку) та Носик Лариси Миколаївни (голова Наглядової ради Банку).

Засідання Комітету Наглядової ради з управління ризиками в 2024 році проводилися в міру необхідності, але не рідше одного разу на квартал. За звітний період Комітетом проведено 17 (сімнадцять) засідань. Рішення Комітету Наглядової ради з управління ризиками у звітному періоді приймалися на засіданнях Комітету заочно (шляхом опитування). Рішення Комітету Наглядової ради з управління ризиками приймалися у повному складі та одноостійно. Ініціатором проведення засідань Комітету Наглядової ради з управління ризиками були голова та члени Комітету, а також головний ризик-менеджер та головний комплаєнс-менеджер Банку.

Комітет Наглядової ради з питань аудиту складався з трьох членів Наглядової ради Банку. Кількісний та персональний склад Комітету затверджений рішеннями Наглядової ради Банку від 31.01.2024 року (протокол № 04/01/2024).

Склад Комітету Наглядової ради з питань аудиту у звітному періоді складався:

- голова Комітету – Кондратенко Олексій Борисович (незалежний директор Наглядової ради Банку);
- члени Комітету – Бахметов Петро Володимирович (незалежний директор Наглядової ради Банку) та Носик Лариса Миколаївна (голова Наглядової ради Банку).

Засідання Комітету Наглядової ради з питань аудиту в 2024 році проводилися в міру необхідності, але не рідше одного разу на квартал. За звітний період Комітетом Наглядової ради з питань аудиту проведено 12 (дванадцять) засідань. Рішення Комітету Наглядової ради з питань аудиту у звітному періоді приймалися на засіданнях Комітету заочно (шляхом опитування). Рішення Комітету Наглядової ради з питань аудиту приймалися у повному складі та одноостійно. Ініціатором проведення засідань Комітету Наглядової ради з питань аудиту були голова та члени Комітету, а також головний аудитор Банку.

Завдання, функції порядок роботи та порядок прийняття рішень комітетами Наглядової ради Банку визначається у їх положеннях, що затверджуються рішенням Наглядової ради Банку та регулярно переглядаються.

Наглядова рада Банку на постійній основі здійснює контроль за діяльністю комітетів Наглядової ради та регулярно, у відповідності до вимог положень про діяльність комітетів Наглядової ради, розглядає та затверджує звіти про їх діяльність.

Посилання на звіти які розміщені на вебсайті Банку:

- https://www.mbank.com.ua/images/stories/Bank/korp_uprav/Zvit%20pro%20diyalnist%20Komitetu%20z%20upravlinnya%20rizikami%20za%20%201kvartal%202024%20r.zip.xml.zip
- https://www.mbank.com.ua/images/stories/Bank/korp_uprav/Zvit%20Komitet%20NR%20z%20rizikiv%20za%20%202kvartal%202024%20r.zip
- https://www.mbank.com.ua/images/stories/Bank/korp_uprav/Zvit%20pro%20diyalnist%20Komitetu%20z%20upravlinnya%20rizikami%20za%20%20III%20kvartal%202024%20r.zip.p7s.zip
- https://www.mbank.com.ua/images/stories/Bank/korp_uprav/Zvit%20Naglyadovoi%20z%20radi%20z%20%20uprav%20rizikami%20za%20%204%20kv%202024%20r.zip
- https://www.mbank.com.ua/images/stories/Bank/korp_uprav/Zvit%20Komitet%20NR%20z%20%20auditu%20za%20%200%20pivrichchya%202024%20r.zip
- https://www.mbank.com.ua/images/stories/Bank/korp_uprav/Zvit%20Naglyadovoi%20z%20radi%20pitan%20a%20%20udit%20II%20pivrig%202024%20r.zip
- https://www.mbank.com.ua/images/stories/Bank/korp_uprav/Zvit%20Naglyadovoi%20z%20radi%20z%20pitan%20a%20%20vinagorodi%20%202024%20r.zip

Окрім того, рішенням Наглядової ради від 14.03.2025 року (протокол № 01/03/2025) Наглядовою радою здійснена оцінка ефективності діяльності комітетів Наглядової ради АТ «МетаБанк» та його членів за 2024 рік у відповідності до вимог положень про діяльність комітетів Наглядової ради Банку.

Посилання на звіти які розміщені на вебсайті Банку:

- https://www.mbank.com.ua/images/stories/Bank/korp_uprav/Zvt%20ocnka%20efektivnost%20komtetu%20Naglyadovo%20radi%20z%20upravlnnya%20rizikami%202024.zip.p7s.zip
- https://www.mbank.com.ua/images/stories/Bank/korp_uprav/Zvt%20ocnki%20efektivnost%20dial_nost%20Komtetu%20Naglyadovo%20radi%20z%20pitan_%20auditu%20za%202024.zip.p7s.zip
- https://www.mbank.com.ua/images/stories/Bank/korp_uprav/Zvit%20ocnka%20efektivnost%20komtetu%20NR%20z%20pitan_%20priznachen_%20ta%20vinagorod%202024.zip.p7s.zip

У 2024 році засідання Наглядової ради Банку проводилися в міру необхідності та можливостей. У зв'язку з військовою агресією рф проти України та введенням воєнного стану на всій території України відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2023 року №64/2023 «Про введення воєнного стану в Україні» всі засідання Наглядової ради в 2024 році проводилися шляхом проведення заочного голосування (опитування) та за допомогою спеціальних електронних засобів (електронної пошти), що відповідало вимогам Статуту та Положення про Наглядову раду АТ «МетаБанк». За 2024 рік було проведено 28 (двадцять вісім) засідань Наглядової ради та 5 (п'ять) спільних засідань Наглядової ради та Правління Банку.

На засіданнях Наглядової ради розглядалися питання, що віднесені Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду Банку до компетенції Наглядової ради, а також передбачені Планом засідань Наглядової ради на 2024 рік, що був затверджений рішенням Наглядової ради 10.01.2024 року (протокол № 01/01/2024). У 2024 році План засідань Наглядової ради на 2024 рік був виконаний повністю.

З метою виконання функцій щодо здійснення контролю за діяльністю Правління Банку Наглядовою радою була здійснена оцінка ефективності діяльності Правління АТ «МетаБанк» та його членів за 2024 рік (рішення Наглядової ради від 14.03.2025 року (протокол № 01/03/2025)).

Також, Наглядовою радою були затверджені звіти з оцінки ефективності діяльності заступника голови Правління з ризиків (головного ризик – менеджера), Департаменту ризиків, головного комплаєнс-менеджера, Служби комплаєнс, головного аудитора Банку та Служби внутрішнього аудиту Банку.

В ході здійснення своєї діяльності Наглядова рада Банку приділяла особливу увагу виконанню стратегії, бізнес-плану Банку та бюджету Банку, їх відповідність основним напрямкам діяльності Банку, стратегії управління ризиками та профілю ризику Банку, а також забезпеченню безперервної діяльності Банку в умовах повномасштабної агресії рф проти України. З метою реалізації функцій щодо здійснення контролю за реалізацією стратегії та бізнес-плану Наглядова рада проводила спільні з Правлінням Банку засідання, на яких розглядалися та затверджувалися звіти Правління Банку про результати діяльності Банку (в тому числі щодо виконання стратегії, бізнес-плану та бюджету Банку), звіти з ризиків (в тому числі звіти з управління комплаєнс-ризиком), звіти про роботу з проблемними активами, тощо.

Окрім того, Наглядова рада Банку здійснювала контроль за виконанням Банком економічних та інших нормативів, встановлених Національним банком України, дотриманням політик управління кредитним, операційним та ринковим ризиками, ризиком ліквідності, процентним ризиком банківської книги та комплаєнс-ризиком. Контроль забезпечувався шляхом розгляду щоквартальних звітів про результати діяльності Банку та звітів з управління ризиками в Банку та прийняття за результатами їх розгляду відповідних рішень.

В 2024 році Наглядовою радою також було розглянуто 222 (двісті двадцять два) питання та прийнято рішення зокрема:

- щодо затвердження та контролю за реалізацією стратегії Банку, бізнес-плану, планів відновлення діяльності Банку, фінансування Банку в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності Банку;
- щодо затвердження та контролю за виконанням бюджету Банку, у тому числі фінансування підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та внутрішнього аудиту Банку;
- щодо затвердження та контролю за реалізацією стратегії та оперативного плану управління проблемними активами Банку;
- щодо затвердження та контролю за дотриманням стратегій і політик управління ризиками, декларації схильності до ризиків, переліку лімітів (обмежень) щодо ризиків Банку та процедуру ескалації порушень лімітів ризиків;
- щодо запровадження та контролю за функціонуванням механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку у Банку та реагування на такі повідомлення;
- затвердження організаційної структури Банку, а також структури підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту;
- затвердження внутрішніх положень про Правління Банку, про комітети Наглядової ради Банку, про корпоративного секретаря, про структурні підрозділи з управління ризиками, контролю за дотриманням норм

(комплаєнс), внутрішнього аудиту, про інші структурні підрозділи, підпорядковані безпосередньо Наглядовій раді Банку;

- призначення/обрання та припинення повноважень голови та членів Правління Банку, корпоративного секретаря Банку, призначення та звільнення головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера;

- щодо здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту та внесення рекомендацій щодо її вдосконалення, здійснення контролю за виконанням головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером покладених на них функцій;

- здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Правління Банку загалом та кожного члена Правління Банку зокрема, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, оцінки відповідності членів Правління Банку, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту кваліфікаційним вимогам, оцінки відповідності колективної придатності Правління Банку розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Правління Банку та підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту за результатами такої оцінки;

- визначення порядку роботи та планів роботи підрозділу внутрішнього аудиту;

- визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, у тому числі для проведення щорічної аудиторської перевірки фінансової звітності, затвердження умов договору, що укладається з аудиторською фірмою, встановлення розміру оплати послуг та обрання особи, уповноваженої на підписання такого договору з аудиторською фірмою;

- розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій загальним зборам акціонерів Банку для прийняття рішення щодо висновку зовнішнього аудиту та щодо фінансової звітності Банку;

- контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, підрозділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою за результатами проведення зовнішнього аудиту;

- вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів Банку;

- затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами Правління Банку, встановлення розміру їхньої винагороди та визначення особи, яка підписуватиме договори (контракти) від імені Банку з головою та членами Правління Банку;

- затвердження умов трудового договору, що укладається з корпоративним секретарем Банку, встановлення розміру та порядку виплати йому винагороди та визначення особи, уповноваженої на підписання цього договору з корпоративним секретарем Банку;

- затвердження умов трудових договорів, що укладаються з головним комплаєнс-менеджером, встановлення розміру винагороди;

- визначення та затвердження Політики винагороди в Банку відповідно до вимог, встановлених Національним банком України та Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, а також здійснення контролю за її реалізацією;

- здійснення щорічної оцінки (самооцінки) ефективності діяльності Наглядової ради Банку загалом та кожного члена Наглядової ради Банку зокрема, оцінки відповідності колективної придатності Наглядової ради Банку розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Наглядової ради Банку за результатами такої оцінки;

- затвердження Положення про винагороду членів Правління Банку та Положення про винагороду членів впливових осіб Банку;

- затвердження звіту про винагороду членів Правління Банку та звіту про винагороду впливових осіб Банку;

- розгляд звіту Правління Банку, підрозділу з управління ризиками Банку та служби комплаєнс, затвердження заходів за результатами їх розгляду;

- прийняття рішення про проведення річних загальних зборів акціонерів Банку відповідно до цього Статуту та у випадках, встановлених законом, підготовка та затвердження проекту порядку денного та порядку денного загальних зборів акціонерів Банку, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до проекту порядку денного;

- формування реєстраційної та лічильної комісії під час скликання загальних зборів акціонерів Наглядовою радою Банку;

- затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;

- визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення загальних зборів акціонерів та мають право на участь у загальних зборах акціонерів відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства»;
- визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків їх виплати у межах граничного строку, визначеного Законом України «Про акціонерні товариства»;
- прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладається з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- прийняття рішень про утворення постійних комітетів Наглядової ради та про перелік питань, що належатимуть до предмета їх відання;
- визначення та затвердження Порядку підбору, оцінки та обрання кандидатів у члени Наглядової ради та Правління Банку та затвердження резервного складу посадових осіб Банку;
- щодо здійснення моніторингу за дотриманням Банком встановленого сукупного рівня ризик-апетиту та рівня ризик-апетиту щодо кожного з видів ризику, моніторингу впровадження стратегії та політики управління ризиками, визначення характеру, формату та обсягів інформації про ризики, розгляд управлінської звітності про ризики та, якщо профіль ризику Банку не відповідає затвердженому ризик-апетиту, прийняття невідкладних рішень щодо застосування адекватних заходів для пом'якшення ризиків;
- здійснення контролю стану виконання заходів щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками, виконання рекомендацій і зауважень підрозділу внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів, Національного банку України та інших контролюючих органів;
- щодо розгляду результатів оцінки ризик-профілю Банку, затвердження відповідних рішень за результатами такого розгляду та доведення до відома Правління Банку і відповідального працівника з питань фінансового моніторингу;
- прийняття інших рішень щодо питань віднесених до компетенції Наглядової ради Банку Законом України «Про акціонерні товариства» та Статутом Банку.

Прізвище ім'я по батькові	Посада	Участь
Носик Лариса Миколаївна	голова Наглядової ради	100%
Билів Віталій Миколайович	заступник голови Наглядової ради	100%
Кондратенко Олексій Борисович	член Наглядової ради (незалежний директор)	100%
Бондар Людмила Вікторівна	член Наглядової ради (незалежний директор)	100 %
Бахметов Петро Володимирович	член Наглядової ради (незалежний директор)	100%

Всі рішення членами Наглядової ради приймалися в межах їх повноважень та на користь Банку. Голова та члени Наглядової ради Банку ставилися відповідально до своїх службових обов'язків і не використовували повноваження членів Наглядової ради у своїх власних інтересах.

Всі члени Наглядової ради Банку компетентні та ефективні при прийнятті ними рішень щодо діяльності Банку, в тому числі завдяки їх освіті та досвіду практичної роботи. Всі члени Наглядової ради мають економічну або юридичну освіту.

Голова Наглядової ради Банку Носик Л.М. має вищу освіту за спеціальністю фінанси та кредит, а також досвід роботи у банківському та фінансовому секторі понад 40 років, за час своєї трудової діяльності перебувала на посадах: інспектора Державного банку, економіста, старшого економіста, начальника кредитного відділу, члена Комітету Наглядової ради з управління ризиками, члена Комітету Наглядової ради з питань аудиту, тощо. З 1993 року працює в АТ «МетаБанк» на керівних посадах, а саме голови Правління, Президента Банку та голови Наглядової ради Банку. Окрім того, Носик Л.М. має додаткові навички/знання та пройшла курси підвищення кваліфікації, а саме: на тему «Торгівля цінними паперами» та «Ведення реєстру власників іменних цінних паперів на підприємствах».

Заступник голови Наглядової ради Банку Билів В.М. має вищу освіту за спеціальністю економіка, а також досвід роботи у банківському та фінансовому секторі понад 17 років, за час своєї трудової діяльності перебував на посадах: менеджера збуту, торгового представника, члена Комітету Наглядової ради з питань призначень та винагород, тощо. З 2011 року працює в АТ «МетаБанк» на керівних посадах, а саме помічника голови Правління та заступника голови Наглядової ради Банку.

Незалежний член Наглядової ради Банку Кондратенко О.Б. має вищу юридичну освіту, а також досвід роботи у банківському та фінансовому секторі понад 19 років, за час своєї трудової діяльності перебував на посадах: помічника прокурора, прокурора, ведучого юрисконсульта юридичного управління банку, начальника юридичного управління банку, члена Комітету Наглядової ради з питань призначень та винагород, голови Комітету Наглядової ради з питань аудиту на даний час є само зайнятою особою - адвокатом. За період своєї

діяльності перебував на керівних посадах понад 8 років та здійснював свої обов'язки напрямку діяльності Банку у сфері роботи з проблемними активами.

Незалежний член наглядової ради Банку Бахметов П.В. має вищу освіту на спеціальності фінанси, а також досвід роботи у банківському та фінансовому секторі понад 32 роки, за час своєї трудової діяльності перебував на посадах: провідний інженер-програміст, начальник управління фінансового забезпечення, заступник голови Правління, начальник управління інформаційних технологій та начальник управління підтримки програмного забезпечення, голови Комітету Наглядової ради з управління ризиками, члена Комітету Наглядової ради з питань аудиту. Перебував на керівних посадах понад 30 років. Окрім того, Бахметов П.В. має додаткові навички/знання та пройшов курси підвищення кваліфікації, а саме: за програмою «Управління ризиком інформаційно-комунікаційних технологій (ІСТ)»; за програмою «Керівник проектів та програм»; приймав участь в семінарі «Впровадження мобільного банкінгу «з нуля»; приймав участь в бізнес-тренінгу «Менеджмент. Управління командою»; пройшов курс підвищення кваліфікації за темою «Питання організації фінансового моніторингу в комерційних банках»; приймав участь в тренінгу ITIL Essentials for IT Service Management та пройшов тренінг-семінар «Modern Banking Technologies: Soft- and Hardware Applications».

Незалежний член наглядової ради Банку Бондар Л.В. має вищу освіту на спеціальності фінанси, а також досвід роботи у банківському та фінансовому секторі понад 26 роки, за час своєї трудової діяльності перебувала на посаді директора з економіки та фінансів, голови Комітету Наглядової ради з питань призначень та винагород, члена Комітету Наглядової ради з управління ризиками, також перебувала на керівних посадах понад 26 років.

Таким чином, поточний склад Наглядової ради є збалансованим і представлений особами, що володіють необхідними навичками та значним досвідом роботи у банківському та фінансовому секторі. Наявних та потенційних конфліктів інтересів у голови або членів Наглядової ради Банку не виявлено. Члени Наглядової ради володіють навичками для відстоювання своїх поглядів і впливу на процес колективного прийняття рішень. Голова та члени Наглядової ради мають достатньо часу для виконання функцій з урахуванням їх обов'язків. Голова та члени Наглядової ради дотримуються обов'язків дбайливого ставлення та лояльності до Банку відповідно до вимог законодавства та належно виконують покладені обов'язки у відповідності до затвердженої індивідуальної сфери відповідальності кожного члена Наглядової ради Банку.

Члени Наглядової ради Банку спільно як група мають знання, навички та досвід, необхідні для здійснення Наглядовою радою її повноважень, тобто Наглядова рада як колективний орган має належне розуміння тих сфер діяльності Банку, за які члени Наглядової ради спільно відповідальні, а також має досвід і навички здійснювати ефективно управління Банком та здатність ефективно контролювати діяльність Правління Банку.

Наглядова рада Банку має колективну придатність, оскільки голова та члени Наглядової ради мають необхідні знання у сферах управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, фінансового обліку та звітності, політики винагороди, інформаційних технологій і безпеки, роздрібного та корпоративного бізнесу, платіжних послуг, ринках капіталу, роботи з проблемними активами, інвестиційної діяльності, казначейства, стратегічного планування, управління Банком та корпоративного управління.

Так, четверо з п'яти членів Наглядової ради Банку мають управлінський досвід з управління ризиками (Носик Л.М., Бахметов П.В., Билів В.М. та Бондар Л.В.), троє – з фінансів (Носик Л.М., Бахметов П.В. та Бондар Л.В.), двоє – з роздрібного та корпоративного бізнесу (Носик Л.М. та Билів В.М.), двоє – платіжних послугах (Носик Л.М. та Бахметов П.В.), двоє – ринках капіталу (Носик Л.М. та Бондар Л.В.), двоє – з безпеки (Бахметов П.В. та Кондратенко О.Б.), один – з інформаційних технологій (Бахметов П.В.), двоє – роботи з проблемними активами (Носик Л.М. та Кондратенко О.Б.), троє – з інвестиційної діяльності (Носик Л.М. та Билів В.М.), двоє – казначейство (Билів В.М. та Бондар Л.В.), троє – з корпоративного управління (Билів В.М., Бондар Л.В. та Кондратенко О.Б.).

Рішенням Наглядової ради Банку від 17.12.2024 року (протокол № 01/12/2024) здійснено розподіл повноважень та відповідальності між головою та членами Наглядової ради Банку, а саме:

Носик Лариса Миколаївна	1) Роздрібний та корпоративний бізнес: - здійснення погодження стратегії розвитку Банку та контроль за її реалізацією. 2) Фінанси: - здійснення погодження бізнес-планів та бюджету Банку, контроль за виконанням їх показників. 3) Інвестиційна діяльність: - розгляд та попереднє погодження здійснення Банком значних інвестицій та/або придбання товарів/послуг. 4) Ринки капіталу: - контроль за відповідністю організації діяльності Банку згідно до вимог законодавства щодо здійснення професійної діяльності на
---------------------------------------	--

	ринках капіталу та організованих товарних ринках. 5) Управління ризиками: - виконує обов'язки члена комітету Наглядової ради з управління ризиками відповідно до Положення про Комітет Наглядової ради з управління ризиками (реєстраційний № 844) та несе відповідальність за здійснення контролю за виконанням головним ризик-менеджером, головним компласнс-менеджером, підрозділами з управління ризиками та контролю за дотриманням норм (комплаєнс) покладених на них функцій та за станом виконання заходів щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками, виконанням рекомендацій і зауважень підрозділу внутрішнього аудиту Банку, зовнішніх аудиторів, Національного банку та інших контролюючих органів. 6) Внутрішній аудит: - виконує обов'язки члена комітету Наглядової ради з питань аудиту відповідно до Положення про Комітет Наглядової ради з питань аудиту АТ «МетаБанк» (реєстраційний № 842) та несе відповідальність за здійснення моніторингу цілісності фінансової інформації, що надається Банком; за надання акціонерам та Наглядовій раді рекомендацій щодо добору, призначення зовнішнього суб'єкта аудиторської діяльності та умов договору з ним; за моніторинг запровадження Банком облікових політик, діючих суттєвих якісних практик з бухгалтерського обліку, включаючи розрахунки та розкриття фінансової звітності; щодо обговорення з зовнішнім суб'єктом аудиторської діяльності основних питань, які виникають у результаті зовнішнього аудиту Банку, усіх виявлених суттєвих недоліків у системі внутрішнього контролю, пов'язаних із процесом складання фінансової звітності; за усунення недоліків у системі внутрішнього контролю, урегулювання випадків недотримання політики, законів і регулятивних норм, а також інших проблем, виявлених внутрішніми аудиторами та зовнішніми суб'єктами аудиторської діяльності.
Билів Віталій Миколайович	1) Роздрібний та корпоративний бізнес: - здійснення погодження стратегії розвитку Банку та контроль за її реалізацією. 2) Політика винагороди: - виконує обов'язків члена комітету Наглядової ради з питань призначень та винагород відповідно до Положення про Комітет Наглядової ради з питань призначень та винагород АТ «МетаБанк» (реєстраційний № 843) та несе відповідальність за надання Наглядовій раді пропозицій щодо ключових показників ефективності роботи членів Правління Банку, критеріїв та процедур періодичного їх оцінювання; за надання Правлінню Банку загальних рекомендацій щодо рівня та структури винагороди для осіб, які здійснюють управлінські функції; за визначення обсягу інформації, що надається у річному звіті з питань застосування Банком механізму стимулювання осіб, які здійснюють управлінські функції, та пропозицій щодо механізмів такого стимулювання. 3) Казначейство: - здійснення контролю за виконанням Казначейством його фінансових планів та актуальних цілей. 4) Корпоративне управління: - здійснення контролю за дотриманням корпоративної культури в Банку, в тому числі за впровадженням заходів щодо безумовного виконання всіма керівниками та працівниками Банку корпоративних цінностей, якими є повага до клієнта, законність, компетентність, ефективність, корпоративність; недопущення порушень прав споживачів, дотримання працівниками Банку культури управління

	ризиками, заборони використання ними свого службового становища з метою несправедливих персональних переваг або надання таких переваг третім особам; за наявністю заходів із запобігання корупційним діям та хабарництву, системи управління конфліктом інтересів, за здійснення заходів, спрямованих на покращення забезпечення необхідної атмосфери (tone at the top) в Банку.
Кондратенко Олексій Борисович	1) Внутрішній аудит: - виконує обов'язки голови комітету Наглядової ради з питань аудиту відповідно до Положення про Комітет Наглядової ради з питань аудиту АТ «МетаБанк» (реєстраційний № 842) та несе відповідальність за надання Наглядовій раді рекомендацій щодо добору, призначення на посаду, перепризначення та звільнення з посади керівника служби внутрішнього аудиту Банку та керівника підрозділу Банку, до компетенції якого належить питання бюджетування; за оцінку незалежності суб'єктів аудиторської діяльності, які надають послуги Банку з обов'язкового аудиту; за перегляд ефективності процесу зовнішнього аудиту та швидкості реагування керівництва Банку на рекомендації, надані зовнішнім суб'єктом аудиторської діяльності; за дослідження обставин, що можуть бути підставою для припинення дії договору із зовнішнім суб'єктом аудиторської діяльності; за моніторинг та перевірку ефективності Служби внутрішнього аудиту Банку, аналіз та обговорення звітів Служби внутрішнього аудиту за результатами здійснених ним перевірок; за перевірку та контроль за дотриманням зовнішнім суб'єктом аудиторської діяльності принципів незалежності та об'єктивності; за перевірку вжиття Правлінням Банку необхідних заходів із усунення недоліків, встановлених внутрішніми аудиторами та зовнішніми суб'єктами аудиторської діяльності. 2) Робота з проблемними активами: - надає Наглядовій раді рекомендації щодо затвердження Стратегії управління проблемними активами та Оперативного плану її реалізації, а також щодо необхідності їх перегляду їх з метою актуалізації; - попередньо розглядає звіти з виконання Банком Стратегії управління проблемними активами та Оперативного плану її реалізації, надає Наглядовій раді пропозиції щодо їх затвердження та про прийняття додаткових заходів, необхідних для покращення роботи з управління проблемними активами, у разі такої необхідності; - попередньо розглядає питання щодо погодження рішень про врегулювання заборгованості боржників/ контрагентів - пов'язаних із Банком осіб у сумі, що перевищує один відсоток від регулятивного капіталу Банку для боржника/контрагента - фізичної особи, три відсотка - для боржника/контрагента - юридичної особи. 3) Безпека: - здійснення контролю за станом стійкої життєдіяльності Банку та його безперервною діяльністю, за організацією охорони Банку, його майна та майна і грошових коштів клієнтів Банку, належного захисту Банку від зовнішніх і внутрішніх дестабілізуючих факторів. 4) Корпоративне управління: - здійснення контролю за наявністю в Банку всіх необхідних внутрішніх документів щодо корпоративного управління та їх відповідності нормативно-правовим актам Національного Банку України та чинному законодавству України; - здійснення контролю за відповідністю повноважень органів управління Банку чинному законодавству, відсутністю їх дублювання

	між собою та фактів їх порушення. 5) Політика винагороди: - виконує обов'язки члена комітету Наглядової ради з питань призначень та винагород відповідно до Положення про Комітет Наглядової ради з питань призначень та винагород АТ «МетаБанк» (реєстраційний № 843) та несе відповідальність за розроблення та періодичний перегляд політики винагороди в Банку, за надання Наглядовій раді пропозицій щодо форми та істотних умов договорів і контрактів, що укладатимуться між Банком та членами Правління; - за надання рекомендацій Наглядовій раді з питань формування системи винагороди та забезпечення відповідності винагороди культурі управління ризиками, стратегії Банку, затвердженій схильності Банку до ризиків, фінансовим результатам і системі внутрішнього контролю, а також вимогам законодавства України з метою врахування Наглядовою радою Банку під час формування системи винагороди як інтересів отримувачів винагороди, так і довгострокових інтересів акціонерів Банку, інвесторів та інших зацікавлених осіб.
Бахметов Петро Володимирович	1) Управління ризиками: - виконує обов'язки голови комітету Наглядової ради з управління ризиками відповідно до Положення про Комітет Наглядової ради з управління ризиками АТ «МетаБанк» (реєстраційний № 844) та несе відповідальність за надання рекомендацій, консультацій, пропозицій Наглядовій раді з питань управління ризиками для прийняття нею обґрунтованих рішень; за здійснення моніторингу впровадження стратегії та політики управління ризиками; за підготовку та подання Наглядовій раді Банку не рідше одного разу на квартал звітів про виконання покладених на Комітет з управління ризиками функцій. 2) Інформаційна безпека: - здійснює аналіз відповідності інформаційних систем Банку вимогам законодавства; - здійснює контроль за дотриманням Банком обов'язкових достатніх вимог щодо організації заходів із забезпечення інформаційної безпеки та кібер-захисту; - здійснює контроль виконання Банком заходів із забезпечення інформаційної безпеки; - здійснює аналіз внутрішньобанківських документів з питань інформаційної безпеки щодо їх повноти, достатності та відповідності вимогам чинного законодавства України. 3) Інформаційні технології: - здійснює контроль виконання Банком заходів із забезпечення ІТ сфери. 4) Платіжні послуги: - здійснює контроль за створенням та забезпеченням безперервного, надійного та ефективного функціонування, розвитку створених та/або що використовуються Банком платіжних та облікових банківських систем. 5) Внутрішній аудит: - виконує обов'язки члена комітету Наглядової ради з питань аудиту відповідно до Положення про Комітет Наглядової ради з питань аудиту АТ «МетаБанк» (реєстраційний № 842) та несе відповідальність за здійснення перегляду не менше одного разу на рік ефективності здійснення внутрішнього аудиту та систем управління ризиками; за здійснення оцінки незалежності суб'єктів аудиторської діяльності, які надають послуги з обов'язкового аудиту; за перегляд ефективності процесу зовнішнього аудиту та швидкості реагування керівництва Банку на рекомендації, надані зовнішнім суб'єктом аудиторської діяльності.

Бондар Людмила Вікторівна	1) Політика винагороди: - виконує обов'язки голови комітету Наглядової ради з питань призначень та винагород відповідно до Положення про Комітет Наглядової ради з питань призначень та винагород АТ «МетаБанк» (реєстраційний № 843) та несе відповідальність за надання Наглядовій раді пропозицій щодо винагороди членів Правління Банку; за здійснення контролю рівня та структури винагороди для осіб, які здійснюють управлінські функції; на основі достовірної інформації, наданої Правлінням Банку; за здійснення не рідше одного разу на рік оцінки впровадження політики винагороди в Банку; за забезпечення комунікації та координації з Комітетом Наглядової ради Банку з управління ризиками (у частині визначення винагороди, передбаченої системою винагороди); за здійснення оцінка практики виплати винагороди за потенційні надходження (доходи), строки та ймовірність отримання яких є невизначеними, й узгодження цих виплат із фінансовим станом Банку та його перспективами. 2) Фінанси: - здійснення контролю виконанням показників бізнес-планів та бюджету Банку. 3) Казначейство: - здійснення контролю за виконанням Казначейством річних фінансових планів та актуальних цілей; за виконання пруденційних нормативів Національного банку України; за встановленими лімітами на проведення операцій з українськими та іноземними банками - учасниками внутрішнього і міжнародного валютного та грошового ринків. 4) Ринки капіталу: - контроль за відповідністю організації діяльності Банку згідно до вимог законодавства щодо здійснення професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках. 5) Корпоративне управління: - надання Наглядовій раді рекомендацій щодо затвердження внутрішньобанківських документів з питань корпоративного управління, здійснення періодичного контролю за відповідністю членів Правління Банку кваліфікаційним вимогам, відсутністю у них конфлікту інтересів, відповідності повноважень органів управління та посадових осіб Банку внутрішнім документам Банку та вимогам Національного банку України. 6) Управління ризиками: - виконує обов'язки члена комітету Наглядової ради з управління ризиками відповідно до Положення про Комітет Наглядової ради з управління ризиками (реєстраційний № 844) та несе відповідальність за здійснення моніторингу за дотриманням Банком устаткованого сукупного рівня ризик-апетиту та рівня ризик-апетиту щодо кожного з видів ризику; за здійснення контролю за тим, щоб ціноутворення/установлення тарифів на банківські продукти враховувало бізнес-модель Банку та стратегію управління ризиками.
---	--

У звітному періоді порушень Кодексу корпоративного управління Банку (реєстраційний № 740) не виявлено.

На виконання вимог нормативно-правових актів Національного банку України в 2024 році Наглядовою радою була здійснена перевірка відповідності голови та членів Наглядової ради вимогам професійної придатності та ділової репутації, встановленим законодавством України та Національним банком України, а щодо незалежних членів Наглядової ради також вимогам їх незалежності. Рішенням Наглядової ради від 29.07.2024 (протокол № 01/07/2024) року визначено, що професійна придатність голови та членів Наглядової ради відповідає кваліфікаційним вимогам, встановленим чинним законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України, а також те що ділова репутація голови та членів Наглядової ради є бездоганною, а саме: щодо них відсутні ознаки небездоганної ділової репутації встановлені чинним

законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України. Окрім того вказаним рішенням визначено, що члени Наглядової ради (незалежні директори), а саме: Кондратенко О.Б., Бахметов П.В. та Бондар Л.В. відповідають вимогам щодо їх незалежності, що визначені чинним законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України. Зазначені особи відповідали встановленим вимогам незалежності протягом всього строку виконання ними повноважень членів Наглядової ради Банку.

Таким чином, в 2024 році Наглядова рада Банку виконала всі поставлені перед нею цілі та задачі і вважає свою роботу у 2024 році задовільною.

***Звіт Правління** (містить інформацію про персональний склад Правління та його комітети, інформацію про проведені засідання та загальний опис прийнятих рішень).*

У 2024 році (станом на 01.01.2024 рік) до складу Правління Банку входило дев'ять осіб: голова Правління Нужний С.П., перший заступник голови Правління Белка А.М., заступник голови Правління Пармьонов С.Ю., заступник голови Правління (головного ризик-менеджера) Денщик І.Ю. та заступник голови Правління Тимошенко Ю.О., заступник голови Правління з СУІБ Резник Д.М., начальник управління фінансового моніторингу Карпенко Є.А. та головний бухгалтер Калужська В.В.

В 2024 році відбулись наступні зміни в складі /посадах Правління Банку:

1) відповідно до рішення Наглядової ради від 29.07.2024 року (протокол № 01/07/2024) достроково припинено повноваження члена Правління та звільнено Ушенка І.В. на підставі п. 1 ч.1 ст. 36 КЗпП за угодою сторін з посади заступника голови Правління та головного комплаєнс менеджера АТ «МетаБанк» 01 серпня 2024 року;

2) відповідно до рішення Наглядової ради від 17.12.2024 року (протокол № 01/12/2024) члена Правління Резника Д.М. призначено на посаду директора Департаменту з ризиків АТ «МетаБанк».

3) відповідно до рішення Наглядової ради від 27.12.2024 року (протокол № 02/12/2024) члена Правління Карпенка Є.А. призначено на посаду головного комплаєнс-менеджера АТ «МетаБанк» (рішенням Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайту платіжної інфраструктури №24/1754-рк від 13.12.2024 року Карпенка Є.А. погоджено на посаду головного комплаєнс-менеджера АТ «МетаБанк»).

Отже, станом на 31.12.2024 рік склад Правління Банку складався з восьми осіб: голова Правління Нужний С.П., перший заступник голови Правління Белка А.М., заступник голови Правління Пармьонов С.Ю., заступник голови Правління (головного ризик-менеджера) Денщик І.Ю. та заступник голови Правління Тимошенко Ю.О., директор Департаменту з ризиків Резник Д.М., головний комплаєнс-менеджер Карпенко Є.А. та головний бухгалтер Калужська В.В.

Розподіл повноважень та напрямків відповідальності між членами Правління Банку, який міститься в Організаційній структурі Банку та затверджений рішенням Наглядової ради від 27.12.2024 року (протокол № 02/12/2024) відповідає затвердженій матриці профілю Правління Банку.

Таким чином, склад та чисельність Правління Банку відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових операцій, профілю ризику Банку. Склад Правління є збалансованим та покриває всі напрямки діяльності Банку, за якими Правління Банку здійснює управління.

Окрім того, з метою підтримання в Банку належного балансу навичок та досвіду, забезпечення безперервного синхронного наступництва членів Правління Банку, навичок та досвіду при оновленні кадрового складу членів Правління Банку з урахуванням принципу поєднання внутрішнього кадрового резерву та зовнішніх ресурсів при заміщенні вакантних посад в Банку та на виконання Програми наступництва посадових осіб Банку (реєстр. № 893) у 2024 році рішенням Наглядової ради Банку від 27.09.2024 року (протокол 02/09/2024) затверджений Перелік осіб (кадровий резерв) посадових осіб АТ «МетаБанк», в тому числі кадровий резерв членів Правління Банку.

Відповідно до матриці профілю Правління, що була затверджена Наглядовою радою Банку 13.03.2020 року, склад Правління Банку, з точки зору наявності в ньому членів Правління, що володіють навичками, досвідом та знаннями, необхідними для виконання Правлінням Банку поставлених задач, відповідає вимогам щодо колективної придатності Правління Банку. Голова та члени Правління мають необхідні знання для здійснення управління поточною діяльністю Банку, в тому числі за напрямками управління ризиками, фінансового обліку та звітності, інформаційних технологій і безпеки, роздрібного та корпоративного бізнесу, платіжних послугах, ринках капіталу, роботи з проблемними активами, інвестиційної діяльності, казначейства та корпоративного управління.

Так, четверо з восьми членів Правління Банку мають управлінський досвід з управління ризиками (Нужний С.П., Белка А.М., Денщик І.Ю., Резник Д.М.), троє – з фінансів (Нужний С.П., Денщик І.Ю., Калужська В.В.), четверо – з роздрібного та корпоративного бізнесу (Нужний С.П., Пармьонов С.Ю., Тимошенко Ю.А та Белка А.М), троє – з безпеки (Нужний С.П., Белка А.М. та Резник Д.М.), троє – з інформаційних технологій (Нужний С.П., Белка А.М. та Резник Д.М.), троє – роботи з проблемними активами (Нужний С.П., Белка А.М. та

Денщик І.Ю.), троє – з інвестиційної діяльності (Нужний С.П., Денщик І.Ю. та Калужська В.В.), двоє – казначейство (Нужний С.П. та Калужська В.В.), троє – ринках капіталу (Нужний С.П., Пармьонов С.Ю. та Денщик І.Ю.), троє – платіжних послугах (Нужний С.П., Тимошенко Ю.О. та Карпенко Є.А.), двоє – з корпоративного управління (Нужний С.П. та Белка А.М.).

Виходячи із вищенаведеного слід зазначити, що члени Правління спільно як група мають знання, навички та досвід, необхідні для здійснення ним своїх повноважень та є достатніми для охоплення всіх сфер діяльності Банку та прийняття відповідних управлінських рішень, тобто Правління Банку, як колективний орган, має належне розуміння тих сфер діяльності Банку, за які члени Правління відповідальні, а також має досвід і навички здійснювати ефективне управління Банком. Всі члени Правління володіють навичками для відстоювання своїх поглядів і впливу на процес колективного прийняття рішень та мають можливість спільно приймати відповідні рішення з урахуванням бізнес-моделі, профілю ризику, стратегії та ринків, на яких працює Банк.

Голова та всі члени Правління мають вищу економічну та/або юридичну освіту.

Так, голова Правління Банку Нужний Сергій Павлович є відповідальним за напрямки діяльності Банку: операційна діяльність, оперативне управління, фінанси (планування та контролінг), методологія продуктів, управління ліквідністю, казначейство та цінні папери. Нужний С.П. має вищу освіту за спеціальністю облік та аудит, а також досвід роботи у банківському та фінансовому секторі понад 27 років, за час своєї трудової діяльності перебував на посадах: економіста планово-економічного управління, старшого економіста планово-економічного управління, ведучого економіста планово-економічного управління, начальника планово-економічного управління, заступника голови Правління - директора департаменту маркетингового аналізу і розвитку бізнесу, є головою Комітету з управління активами та пасивами Банку, тощо. З 2006 року працює на посаді голови Правління Банку. Окрім того, Нужний С.П. має додаткові навички/знання та пройшов курси підвищення кваліфікації на теми: «Вчинення дій, що пов'язані з безпосереднім провадженням професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках — торгівля фінансовими інструментами у професійних учасниках ринків капіталу», «Фахівець з питань торгівлі цінними паперами», пройшов навчання з курсу «Стратегічне планування діяльності банку. Розробка бізнес — плану банку», «Основи бухгалтерського обліку, звітності, порядок здійснення оцінки чистих активів, оподаткування та аудит в інвестиційних фондах та компаніях», тощо.

Перший заступник голови Правління та член Правління Банку Белка Анатолій Миколайович є відповідальним за напрямки діяльності Банку: безпека, облік, контроль. Белка А.М. має вищу освіту за спеціальністю правознавство, а також досвід роботи у банківському та фінансовому секторі понад 30 років, за час своєї трудової діяльності перебував на посадах: начальника договірно-правового відділу, начальника юридичного управління, начальника департаменту безпеки банку, заступника голови Правління з правових питань, помічника голови Правління з правових питань, начальника управління фінансового моніторингу, заступника голови Правління - начальника управління фінансового моніторингу. Белка А.М. є головою Кредитного Комітету за індивідуальними питаннями щодо продажу, змін умов, супроводу кредитів та врегулюванням, головою Кредитного Комітету із загальних питань за операціями з банками, головою (резервного складу) Комітету з управління активами та пасивами Банку. З 2010 року працює на посаді першого заступника голови Правління Банку.

Заступник голови Правління та член Правління Банку Пармьонов Сергій Ювеналійович є відповідальним за напрямки діяльності Банку: корпоративний бізнес. Пармьонов С.Ю. має вищу освіту за спеціальністю фінанси, а також досвід роботи у банківському та фінансовому секторі понад 28 років, за час своєї трудової діяльності перебував на посадах: економіста сектору вексельного обігу, провідного економіста сектору вексельного обігу кредитного відділу, провідного економіста технологічного управління департаменту обслуговування корпоративних клієнтів, виконуючого обов'язки начальника територіального відокремленого безбалансового відділення ТВБВ-БЦ, начальника ТВБВ-БЦ, заступника директора департаменту - начальника управління ДОЮО, заступника голови Правління - директор департаменту розвитку клієнтських операцій, заступника голови Правління з дистрибуції. Пармьонов С.Ю. є членом та головою резервного складу Кредитного Комітету за індивідуальними питаннями щодо продажу, змін умов, супроводу кредитів та врегулюванням, членом Кредитного Комітету із загальних питань за операціями з банками, членом Комітету з управління активами та пасивами Банку. З 2017 року працює на посаді заступника голови Правління Банку. Окрім того, Пармьонов С.Ю. має додаткові навички/знання та пройшов курси підвищення кваліфікації на тему: «Обслуговування клієнтів. Технологія продажу банківських продуктів та послуг».

Заступник голови Правління, головний ризик-менеджер та член Правління Банку Денщик Ірина Юріївна є відповідальною за напрямки діяльності Банку: контроль та управління ризиками банку (за виключенням комплаєнс-ризиків). Денщик І.Ю. має вищу освіту за спеціальністю економіка підприємства, а також досвід роботи у банківському та фінансовому секторі понад 23 років, в тому числі з 2005 року на керівних посадах: заступника головного бухгалтера, головного аудитора, члена Правління та заступник голови Правління. За період своєї діяльності мала досвід за різними напрямками банківської діяльності, зокрема: операційна діяльність,

діяльність в сфері бухгалтерського обліку, аудиту, фінансового моніторингу, виконання функцій фінансового директора. Денщик І.Ю. є членом Кредитного Комітету за індивідуальними питаннями щодо продажу, змін умов, супроводу кредитів та врегулюванням, членом Кредитного Комітету із загальних питань за операціями з банками, членом Комітету з управління активами та пасивами Банку. Окрім того, Денщик І.Ю. має додаткові навички/знання та пройшла курси підвищення кваліфікації на тему: «Освітня програма навчання "Фінансовий моніторинг у банківській системі України», «Практика оцінки ризиків та стрес-тестування в світлі впровадження постанови НБУ № 64» та «План відновлення діяльності» та має Сертифікат на право здійснювати дії, пов'язані з безпосереднім провадженням професійної діяльності на фондовому ринку «Торгівля цінними паперами».

Заступник голови Правління та член Правління Банку Тимошенко Юлія Олександрівна є відповідальною за напрямок діяльності Банку: роздрібний бізнес. Тимошенко Ю.О. має вищу освіту за спеціальністю фінанси, а також досвід роботи у банківському та фінансовому секторі понад 20 років. З 2000 року працює в АТ «МетаБанк» на посадах, що були пов'язані із розробкою та впровадженням технологій банківських продуктів, організацією та забезпеченням операційної діяльності і управлінням операційними ризиком, розвитком та впровадженням банківських стратегій, управлінням каналами продажів та банківськими продуктами, організацією просування банківських продуктів, тощо. Тимошенко Ю.О. є членом Комітету з управління активами та пасивами Банку.

Головний комплаєнс-менеджер, відповідальний працівник банку за проведення фінансового моніторингу та член Правління Карпенко Євген Анатолійович є відповідальним за напрямок діяльності Банку: комплаєнс законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаним злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, комплаєнс-контроль та управління комплаєнс-ризиком. Карпенко Є.А. має вищу освіту за спеціальністю економічна кібернетика, а також досвід роботи у банківському та фінансовому секторі понад 15 років та на керівних посадах понад 6 років, з 2015 року працював в АТ «МетаБанк» на посадах: провідного спеціаліста управління фінансового моніторингу, керуючого продуктами департаменту операційної діяльності, начальника управління фінансового моніторингу, тощо. Окрім того, Карпенко Є.А. має додаткові навички/знання та пройшов курси підвищення кваліфікації на теми: «Вимоги законодавства та НБУ в сфері фінансового моніторингу, особливості ПВК/ФТ у зовнішньоекономічній діяльності» та «Запобігання та протидія легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

Головний бухгалтер та член Правління Банку Калужська Вікторія Вікторівна є відповідальною за напрямок діяльності Банку: облік та звітність. Калужська В.В. має вищу освіту за спеціальністю облік і аудит, а також досвід роботи у банківському та фінансовому секторі понад 15 років, з 2015 року працювала в АТ «МетаБанк» на посадах: економіста сектору внутрішньобанківських розрахунків центральної бухгалтерії, економіста відділу цінних паперів, заступника головного бухгалтера, начальника управління статистичної звітності та обліку, тощо. Окрім того, Калужська В.В. має додаткові навички/знання та пройшла курси підвищення кваліфікації на теми: «Фінансова аналітика, розрахунки теперішньої та майбутньої вартості проєктів, інвестування», «Фінансова звітність за міжнародними стандартами», «Нові правила складання статистичної звітності банків» та «Професійна діяльність на ринку цінних паперів», тощо.

Директор Департаменту ризиків та член Правління Резник Дмитро Михайлович є відповідальним за напрямок діяльності Банку: операційний ризик. Резник Д.М. має вищу освіту за спеціальністю фінанси, а також досвід роботи у банківському та фінансовому секторі понад 30 років, в АТ «МетаБанк» працює з 1995 року та обіймав керівні посади в підрозділах банку пов'язаних з інформаційними технологіями та інформаційною безпекою, заступника голови Правління з питань інформаційних технологій та заступника голови Правління. На теперішній час, перебуваючи на посаді директора Департаменту з ризиків, здійснює управління операційним ризиком, в тому числі ризиком ІСТ.

Отже, поточний склад Правління є професійним, збалансованим та представлений особами, що володіють необхідними навичками та значним досвідом роботи у банківському та фінансовому секторі. Наявних та потенційний конфліктів інтересів у голови та членів Правління Банку не виявлено. Голова та члени Правління мають і приділяють достатньо часу для виконання своїх функцій з урахуванням обов'язків, що визначені організаційною структурою Банку, їх посадовими обов'язками та у відповідності до затвердженої індивідуальної сфери відповідальності кожного члена Правління Банку. Голова та члени Правління також дотримуються обов'язків щодо дбайливого ставлення та лояльності до Банку відповідно до вимог законодавства та Кодексу поведінки (етики) працівників АТ «МетаБанк».

Засідання Правління Банку в 2024 році проводилися в міру необхідності. За 2024 рік було проведено 204 (двісті чотири) засідання Правління та 5 (п'ять) спільних засідання Наглядової ради та Правління Банку. Засідання Правління Банку скликалися за ініціативою голови Правління Банку, а також інших членів Правління за напрямками їх діяльності.

Голова та члени Правління приймали участь в засіданнях Правління Банку у 2024 році наступну кількість разів:

Посада	Кількість засідань, на яких був присутній	Кількість засідань, на яких був відсутній
Голова Правління	183	21
Перший заступник голови Правління	177	27
Заступник голови Правління	188	16
Заступник голови Правління	87	117
Заступник голови Правління	184	20
Головний бухгалтер	195	9
Головний комплаєнс-менеджер	193	11
Директор департаменту ризиків	193	11
Заступник голови Правління	114	6

Голова та члени Правління приймали участь на спільних засіданнях Наглядової ради та Правління Банку у 2024 році наступну кількість разів:

Посада	Кількість засідань, на яких був присутній	Кількість засідань, на яких був відсутній
Голова Правління	4	1
Перший заступник голови Правління	3	2
Заступник голови Правління	3	2
Головний бухгалтер	5	0
Головний комплаєнс-менеджер	4	1
Заступник голови Правління	2	3
Директор департаменту ризиків	5	-
Заступник голови Правління	5	-
Заступник голови Правління	3	-

Голова та члени Правління протягом 2024 року на регулярній основі приймали участь в нарадах і зустрічах з керівниками та ключовими особами Банку.

Голова та всі члени Правління Банку приймали участь засіданнях Правління особисто. Протягом 2024 року всі рішення Правління приймалися одностайно.

Випадків накладання вето з боку CRO та/або CCO на рішення Правління Банку протягом 2024 року не було.

На засіданнях Правління за 2024 рік було розглянуто близько 486 питань. А саме на засіданнях Правління розглядалися питання:

- про розгляд результатів діяльності Правління (стратегія, бюджет, ризики);
- актуалізація / погодження / затвердження ВНД;
- дотримання виконання заходів за перевітками регуляторів;
- про подовження терміну призупинення та відновлення діяльності відділень Банку;
- про затвердження положень діяльності відділень Банку;
- про затвердження звітів про діяльність комітетів Правління Банку;
- про визнання активів безперспективними, а заборгованість безнадійною та про списання цієї заборгованості;
- про затвердження переліку зв'язаних сторін відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони»;
- про підтвердження розрахунку резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями, дебіторською заборгованістю, цінними паперами та іншими активами АТ «МетаБанк»;
- про погодження внесення змін до Організаційної структури АТ «МетаБанк»;
- про укладення трудових договорів (контрактів) з впливовими особами Банку та встановлення розмірів винагород;
- про укладення договорів оренди приміщень для розміщення ТВБВ;
- про погодження Стратегії розвитку АТ «МетаБанк» на 2024-2026 роки та Бюджету операційних та інших витрат на 2024 рік;
- про затвердження Звіту відповідального працівника банку за проведення фінансового моніторингу з питань у сфері ПВК/ФТ за 4 квартал 2023 року;
- про придбання облігацій внутрішніх державних позик;
- а також інших питань, що у відповідності до Статуту Банку відносяться до компетенції Правління Банку.

Крім того, Правлінням Банку розглядалися близько 32 питання, пов'язаних з кредитуванням клієнтів Банку. Всі питання розглянуті в межах повноважень Правління Банку, визначених Статутом Банку та

Положенням про Правління Банку (реєстр. № 742).

Правлінням Банку та його членами виконуються рішення загальних зборів акціонерів, Наглядової ради та Правління Банку, а також заходи, прийняті за результатами цих рішень.

Правлінням Банку та його членами виконуються всі рекомендації та пропозиції зовнішнього та внутрішнього аудиторів Банку.

Голова та члени Правління протягом 2024 року приділяли достатньо часу для виконання ними своїх функцій з урахуванням обов'язків кожного члена Правління. Голова та члени Правління завчасно отримували матеріали засідань Правління, які містили вичерпну та достатню інформацію, необхідну для прийняття ними зважених рішень. Для проведення засідань виділялася достатня кількість часу для ретельного розгляду та обговорення усіх питань порядку денного. Під час прийняття рішень голова та члени Правління керувалися чинним законодавством України, Статутом Банку, Положенням про Правління Банку (реєстр. № 742) та іншими внутрішніми документами Банку. На засіданнях Правління забезпечувався вільний та відкритий обмін думок, заохочувалося висловлення нових ідей та пропозицій. Протоколи Правління в повній мірі відображають суть розглянутих питань, основні коментарі та окремі думки членів Правління та прийняті ними рішення.

В Банку діють такі постійно діючі комітети Правління:

- Кредитні комітети (Кредитний комітет за індивідуальними питаннями щодо продажу, змін умов, супроводу кредитів та врегулюванням та Кредитний комітет із загальних питань за операціями з банками);
- Комітет з управління активами та пасивами.

Основний склад Кредитного Комітету за індивідуальними питаннями щодо продажу, змін умов, супроводу кредитів та врегулюванням у 2024 році відповідно до Положення про кредитні комітети АТ «МетаБанк» (реєстр. № 079С) (далі - Положення про комітети Банку) складався з п'яти осіб:

- з 01.01.2024 року по 08.04.2024 року головою Кредитного Комітету за індивідуальними питаннями щодо продажу, змін умов, супроводу кредитів та врегулюванням був Белка А.М., а членами Комітету були Денщик І.Ю., Пармьонов С.Ю., Левжинський К.М. та Мозгова І.В., відповідно до рішення Правління від 24.11.2022 року;
- з 09.04.2024 року по 18.07.2024 року склад Комітету було змінено, а саме: Пармьонов С.Ю. вийшов зі складу, а Дуднік К.С. була призначена членом Комітету, відповідно до рішення Правління від 09.04.2024 року;
- з 19.07.2024 року по 31.12.2024 рік склад Комітету також було змінено, а саме: Дуднік К.С. вийшла зі складу Комітету, а Пармьонов С.Ю. був призначена членом Комітету, відповідно до рішення Правління від 19.07.2024 року.

Резервний склад Кредитного Комітету за індивідуальними питаннями щодо продажу, змін умов, супроводу кредитів та врегулюванням у 2024 році складався з п'яти осіб:

- з 01.01.2024 року по 08.04.2024 року головою резервного складу Комітету був Пармьонов С.Ю., а членами резервного складу Комітету були Левжинський К.М., Тимошенко Ю.О., Єрьомін Я.С. та Ткаченко Є.В., відповідно до рішення Правління від 24.11.2022 року;
- з 09.04.2024 року по 18.07.2024 року резервний склад Комітету було змінено, а саме: Пармьонов С.Ю. вийшов зі складу, а Дуднік К.С. була призначена головою резервного складу Комітету, відповідно до рішення Правління від 09.04.2024 року;
- з 19.07.2024 року по 31.12.2024 рік склад резервного складу Комітету також було змінено, а саме: Пармьонов С.Ю. був призначена головою резервного складу Комітету, Дуднік К.С. стала членом резервного складу Комітету, а Тимошенко Ю.О. було виключено зі складу Комітету, відповідно до рішення Правління від 19.07.2024 року.

Склад Кредитного Комітету за індивідуальними питаннями щодо продажу, змін умов, супроводу кредитів та врегулюванням у 2024 році відповідав вимогам, що закріплені в Положенні про комітети Банку. Також, склад Кредитного Комітету за індивідуальними питаннями щодо продажу, змін умов, супроводу кредитів та врегулюванням відповідав розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових операцій, профілю ризику Банку.

Засідання Кредитного Комітету за індивідуальними питаннями щодо продажу, змін умов, супроводу кредитів та врегулюванням в 2024 році проводилися в міру необхідності. За 2024 рік було проведено 54 (п'ятдесят чотири) засідання, з яких 6 (шість) засідань були проведені шляхом особистої присутності членів Комітету в місті проведення засідання, 48 (сорок вісім) засідань – шляхом опитування, зокрема з використанням програмно-технічного комплексу або шляхом внесення членами Комітету за допомогою програмно-технічних засобів відповідного запису в електронній формі про прийняте ними рішення до спеціального електронного журналу кредитного процесу. Всі рішення Комітету були прийняті одностайно та фіксувалися в електронному Журналі кредитного процесу Банку і в протоколі засідання Комітету Правління Банку. Всі засідання у звітному періоді були правомочні. Кількість рішень Комітету Правління Банку, за якими в подальшому були прийняті рішення Правлінням Банку, становить – 32 (тридцять два).

Основний склад Кредитного Комітету із загальних питань за операціями з банками у 2024 році відповідно до Положення про комітети Банку складався з трьох осіб:

- з 01.01.2024 року по 08.04.2024 року головою Комітету був Белка А.М., а членами Комітету були Денщик І.Ю. та Пармьонов С.Ю., відповідно до рішення Правління від 24.11.2022 року;

- з 09.04.2024 року по 18.07.2024 року склад Комітету було змінено, а саме: Пармьонов С.Ю. вийшов зі складу, а Дуднік К.С. була призначена членом Комітету, відповідно до рішення Правління від 09.04.2024 року;

- з 19.07.2024 року по 31.12.2024 рік склад Комітету також було змінено, а саме: Дуднік К.С. вийшла зі складу Комітету, а Пармьонов С.Ю. був призначена членом Комітету, відповідно до рішення Правління від 19.07.2024 року.

Резервний склад Кредитного Комітету із загальних питань за операціями з банками у 2024 році залишався незмінним та складався з трьох осіб: голова Комітету Яворончук В.Є. та члени Комітету Нужний С.П. та Левжинський К.М.

Склад Кредитного Комітету із загальних питань за операціями з банками у 2024 році відповідав вимогам, які закріплені в Положенні про комітети Банку. Також склад Комітету Правління Банку відповідав розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових операцій, профілю ризику Банку.

Засідання Кредитного Комітету із загальних питань за операціями з банками в 2024 році проводилися в міру необхідності. За 2024 рік було проведено 16 (шістнадцять) засідань, з яких 3 (три) засідання були проведені шляхом особистої присутності членів Комітету в місті проведення засідання, 13 (тринадцять) засідань – шляхом опитування, зокрема з використанням програмно-технічного комплексу або шляхом внесення членами Комітету за допомогою програмно-технічних засобів відповідного запису в електронній формі про прийняте ними рішення до спеціального електронного журналу Кредитного комітету із загальних питань за операціями з банками. Всі рішення Комітету були прийняті одностайно та фіксувалися в електронному журналі Кредитного комітету із загальних питань за операціями з банками і в протоколі засідання Комітету Правління Банку. Всі засідання у звітному періоді були правомочні.

Основний склад Комітету з питань управління активами та пасивами у 2024 році відповідно до Положення про комітет з управління активами та пасивами АТ «МетаБанк», (реєстр. № 070С) (далі – Положення про КУАП) складався з п'яти осіб:

- з 01.01.2024 року по 15.04.2024 року головою Комітету був Нужний С.П., а членами Комітету були Денщик І.Ю., Пармьонов С.Ю., Тимошенко Ю.О. та Яворончук В.Є., відповідно до рішення Правління від 21.09.2023 року;

- з 16.04.2024 року по 18.07.2024 року склад Комітету було змінено, а саме: Пармьонов С.Ю. вийшов зі складу, а Дуднік К.С. була призначена членом Комітету, відповідно до рішення Правління від 16.04.2024 року;

- з 19.07.2024 року по 31.12.2024 рік склад Комітету також було змінено, а саме: Дуднік К.С. вийшла зі складу Комітету, а Пармьонов С.Ю. був призначена членом Комітету, відповідно до рішення Правління від 19.07.2024 року.

Резервний склад Комітету з питань управління активами та пасивами у 2024 складався з п'яти осіб:

- з 01.01.2024 року по 15.04.2024 року головою резервного складу Комітету був Белка А.М., а членами були Петришак В.В., Дуднік К.С., Касян Н.І. та Ципурка М.В., відповідно до рішення Правління від 21.09.2023 року;

- з 16.04.2024 року по 18.07.2024 року склад резервного складу Комітету було змінено, а саме: Дуднік К.С. вийшла зі резервного складу Комітету, а Мозгова І.В. була призначена членом резервного складу Комітету, відповідно до рішення Правління від 16.04.2024 року;

- з 19.07.2024 року по 31.12.2024 рік склад Комітету також було змінено, а саме: Мозгова І.В. вийшла зі резервного складу Комітету, а Дуднік К.С. була призначена членом резервного складу Комітету, відповідно до рішення Правління від 19.07.2024 року.

Склад Комітету з питань управління активами та пасивами у 2024 році відповідав вимогам, які закріплені в Положенні про КУАП. Також склад Комітету Правління Банку відповідав розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових операцій, профілю ризику Банку.

Засідання Комітету з питань управління активами та пасивами в 2024 році проводилися в міру необхідності. За 2024 рік було проведено 87 засідань, з яких 13 (тринадцять) засідань були проведені шляхом особистої присутності членів Комітету в місті проведення засідання, 74 (сімдесят чотири) засідання – шляхом опитування, зокрема з використанням програмно-технічного комплексу або шляхом внесення членами Комітету за допомогою програмно-технічних засобів відповідного запису в електронній формі про прийняте ними рішення до спеціального електронного журналу КУАП. На засіданнях Комітету розглянуто 132 (сто тридцять два) питання, з них за 130 (сто тридцять) було прийнято рішення та 2 (два) питання відкликано за зверненням ініціатора. Всі рішення Комітету були прийняті одностайно та фіксувалися в протоколі засідання Комітету Правління Банку. Всі засідання у звітному періоді були правомочні. На засіданнях Комітету з питань управління активами та пасивами у 2024 році розглядалися питання:

- щодо затвердження тарифів з надання послуг фізичним особам та суб'єктам господарювання;

- щодо структури фіндування та розрахунку ризикової позиції для визначення рівня беззбитковості; визначення ринкової вартості фінансових інструментів;
- визначення внутрішньої ціни ресурсів;
- визначення загального ліміту по касам Банку;
- розгляд звітів з валютного і процентного ризиків та звітів щодо рівня ризику ліквідності Банку;
- аналіз динаміки активно-пасивних операцій Банку;
- та інші питання, які віднесені до компетенції Комітету з питань управління активами та пасивами у відповідності до Положення про Комітет з питань управління активами Банку та пасивами та іншими внутрішньобанківськими документами.

Правління Банку на постійній основі здійснює контроль за діяльністю комітетів Правління та регулярно, не рідше одного разу на квартал, розглядає та затверджує звіти про їх діяльність. Окрім того, Правління Банку щороку здійснює оцінку ефективності діяльності комітетів Правління у відповідності до Порядку здійснення оцінки ефективності діяльності комітетів Правління Банку (реєстр. № 780), затвердженого рішенням Правління від 15.07.2024 року.

Члени Правління підвищують свою кваліфікацію шляхом відвідування семінарів, конференцій та інших навчальних заходів, на постійній основі самостійно вдосконалюють свої фахові знання та навички з управління ризиками та іншими банківськими процесами.

Таким чином, в 2024 році Правління Банку виконало всі поставлені перед ним цілі та задачі і вважає свою роботу у 2024 році задовільною.

7.5. Звіт корпоративного секретаря.

В 2024 році рішенням Наглядової ради Банку від 18.01.2024 року (протокол № 02/01/2024) в Банку запроваджено посаду корпоративного секретаря.

Рішенням Наглядової ради Банку від 31.01.2024 року (протокол № 04/01/2024) Листопад Валерію Ігорівну визнано такою, що відповідає вимогам до корпоративного секретаря банку, встановленим Законом України «Про акціонерні товариства», Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, Статутом Банку та Положенням про корпоративного секретаря Банку та призначено на посаду корпоративного секретаря Банку строком на 1 (один) рік.

Листопад В.І. (далі - Корпоративний секретар Банку) має вищу юридичну освіту за спеціальністю «Правознавство», а також загальний досвід роботи понад 7 (сім) років в господарських товариствах та в інших державних органах. За час своєї трудової діяльності Корпоративний секретар перебувала на посадах судового розпорядника, секретаря судового засідання, помічника судді та юрисконсульта Банку.

А отже, Корпоративний секретар має достатній досвід роботи на посаді, яка передбачає супровід діяльності Банку з корпоративних питань, спеціальні знання та навички у сфері корпоративного права та управління, а також достатній рівень знань та професійну придатність на постійній основі, Корпоративний секретар володіє знаннями та вмінням застосовувати законодавство України у сфері корпоративного права та управління, а також Кодекс корпоративного управління Банку.

У звітному періоді у Корпоративного секретаря був відсутній конфлікт інтересів та були відсутні порушення стосовно питань, що входять до компетенції корпоративного секретаря Банку.

Корпоративний секретар у своїй діяльності керувався чинним законодавством України, Статутом Банку, Положенням про корпоративного секретаря Банку, рішеннями колегіальних органів Банку та іншими внутрішньобанківськими документами.

У Корпоративного секретаря відсутнє громадянство та/або податкове резидентство та/або місце постійного проживання в державі, що здійснює/здійснювала збройну агресію проти України в значенні, наведеному в статті 1 Закону України «Про оборону України».

Корпоративний секретар відповідає вимогам та обмеженням, встановленим статтями 88-90 Закону України «Про акціонерні товариства» для посадових осіб органів акціонерного товариства.

Також, Корпоративним секретарем не вчинювались порушення вимог банківського, фінансового, валютного законодавства, законодавства з питань фінансового моніторингу, законодавства про ринки капіталу та організовані товарні ринки, законодавства про акціонерні товариства, законодавства про захист прав споживачів, встановлених у визначеному законодавством порядку, за які наявні відповідні штрафні санкції.

Корпоративний секретар не позбавлялась, в установленому законодавством порядку, права обіймати певні посади або займатися певною діяльністю.

Окрім того, Корпоративний секретар не є афілійованою особою Банку, у неї відсутні судимості, в тому числі непогашеної або незнятої судимості за кримінальні правопорушення проти власності, злочини у сфері службової чи господарської діяльності.

У звітному періоді відсутні факти (встановлення відповідним державним органом) надання Корпоративним секретарем безпосередньо або через третіх осіб державному органу недостовірної інформації про себе, яка вплинула або могла вплинути на прийняття цим державним органом рішення.

У Корпоративного секретаря наявний авторитет серед акціонерів, посадових осіб та працівників Банку.

Корпоративний секретар є незалежний в своїй діяльності та самостійно організовує свою роботу відповідно до планів та поточних завдань, на Корпоративного секретаря не здійснюється вплив під час виконання ним своїх обов'язків.

Корпоративний секретар не суміщає свою посаду з іншими посадами в Банку та іншими посадами в юридичних особах та приділяє достатньо часу для виконання покладених на нього посадових обов'язків.

У звітному періоді відсутні випадки здійснення Корпоративним секретарем повноважень в інтересах інших, ніж Банк, осіб, і/або за вказівкою органів управління Банку, власників істотної участі Банку (окрім вказівок, наданих рішеннями загальних зборів акціонерів Банку та рішенням Наглядової ради Банку прийнятими у відповідності до внутрішньобанківських документів та законодавства України).

У звітному періоді Корпоративний секретар постійно здійснювала підвищення кваліфікації та рівня своїх знань у сфері корпоративного управління, а також фінансового та банківського права, шляхом здійснення самоосвіти та моніторингу змін в законодавстві за даними напрямками, в особливості здійснювала моніторинг змін які запроваджувались Національним банком України та НКЦПФР, а також шляхом приймання участі в нарадах, семінарах та навчальних курсах, тощо.

У звітному періоді Корпоративний секретар постійно взаємодіяв з акціонерами Банку та доводив до їх відому інформацію щодо поточної діяльності Банку, організовував проведення загальних зборів акціонерів, також Корпоративний секретар підпорядковувався та взаємодіяв з Наглядовою радою, та комітетами Наглядової ради (шляхом організації та проведення їх засідань). Корпоративний секретар також взаємодіяв з Правлінням Банку та іншими підрозділами Банку з метою побудування ефективної системи корпоративного управління в Банку. А отже, Корпоративним секретарем налагоджений ефективний обмін інформацією між органами Банку, а також між Банком та акціонерами, згідно з встановленими Банком процедурами щодо надання інформації.

Окрім того, на протязі звітнього періоду від акціонерів Банку, членів Наглядової ради Банку, членів Правління Банку та інших працівників Банку не надходили скарги на дії Корпоративного секретаря щодо неналежного виконання ним своїх посадових обов'язків.

На протязі звітнього періоду від державних (контролюючих) органів також не надходило скарг на дії Корпоративного секретаря щодо неналежного виконання ним своїх посадових обов'язків.

У звітному періоді Корпоративним секретарем організовано та проведено 1 (одні) річні загальні збори акціонерів Банку, 28 (двадцять вісім) засідань Наглядової ради Банку, 5 (п'ять) спільних засідань Наглядової ради та Правління Банку, 11 (одинадцять) засідань Комітету Наглядової ради з питань аудиту, 14 (чотирнадцять) засідань Комітету Наглядової ради з питань призначень та винагород, 17 (сімнадцять) засідань Комітету Наглядової ради з управління ризиками та 7 (сім) засідань Правління (Корпоративний секретар виконувала обов'язки секретаря Правління у зв'язку з тимчасовою відсутністю секретаря Правління). Отже, Корпоративний секретар Банку забезпечувала дотримання вимог законодавства та внутрішніх документів Банку при підготовці і проведенні загальних зборів акціонерів, та засідань Наглядової ради (комітетів Наглядової ради). Голова та члени колегіальних органів та акціонери завчасно отримували матеріали засідань/зборів, які містили вичерпну та достатню інформацію, необхідну для прийняття ними зважених рішень, а протоколи засідань/зборів в повній мірі відображають суть питань, особливу думку членів Наглядової ради/акціонерів та прийняті рішення.

Окрім того, Корпоративним секретарем також постійно здійснюється контроль за виконанням рішення Наглядової ради, а саме у 2024 році Корпоративним секретарем проконтрольовано виконання 81 (вісімдесяти одного) доручення (рішення) Наглядової ради Банку, а також здійснено 34 (тридцять чотири) заходи (виконано завдань) щодо дотримання органами Банку внутрішніх корпоративних процедур, передбачених чинним законодавством України, Статутом Банку, рішеннями загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку, а також надано пропозиції щодо внесення змін до 26 (двадцяти шести) внутрішніх положень Банку, шляхом приймання участі в робочій групі по актуалізації внутрішньобанківських нормативно-правових документів за напрямком «корпоративне управління», тощо.

Отже, Корпоративний секретар Банку у звітному періоді оперативно реагував на запити (питання) членів Наглядової ради, якісно виконував їх доручення та здійснював контроль за виконанням їх рішень.

Окрім того, Наглядова рада Банку на постійній основі здійснює контроль за діяльністю Корпоративного секретаря та регулярно, у відповідності до вимог положення про корпоративного секретаря Банку, щоквартально розглядала та затверджувала звіти про його діяльність.

7.6. Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками Банку, а також перелік структурних підрозділів Банку, які здійснюють ключові обов'язки щодо забезпечення роботи систем внутрішнього контролю і управління ризиками.

Система внутрішнього контролю Банку опирається на три лінії захисту:

На першій лінії захисту перебувають Бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки.

(Служба безпеки, Відділ Охорони, Служба охорони праці, Управління інформаційної безпеки, Управління якістю активів, Юридичне управління, Управління центрального бек-офісу, Відділ кредитного адміністрування та моніторингу, Відділ централізованого супроводу продуктів, Управління бек-офісу господарських операцій, Управління статистичного обліку та звітності, Департамент операційної діяльності, Управління організації операційної діяльності, Управління по роботі з персоналом, Департамент інформаційних технологій, Управління адміністрування, Служба головного технолога, Казначейство, Відділ цінних паперів, Фінансово економічний департамент, Департамент корпоративного бізнесу, Відділ перевезення валютних цінностей та інкасації коштів, Операційне управління, банківські відділення категорії базові та міні, Відділ логістики, Департамент роздрібного бізнесу, Відділення категорії мікро). Вони є власниками усіх ризиків (особливо операційних та комплаєнсризиків), що виникають у сфері їх діяльності. Зазначені підрозділи відповідають за виявлення та оцінювання ризиків, ужиття управлінських заходів та звітування щодо таких ризиків. Усі структурні підрозділи Банку відповідають за дотримання вимог внутрішніх до-кументів Банку з управління ризиками під час здійснення своєї діяльності.

На другій лінії захисту перебувають: Служба комплаєнс (Служба внутрішнього контролю, Управління фінансового моніторингу), Департамент ризиків (Департамент ризиків та Управління кредитним ризиком). В межах своєї компетенції виконують функції в частині управління ризиками.

На третій лінії захисту Служба внутрішнього аудиту здійснює оцінку ефективності Системи внутрішнього кон-тролю, включаючи оцінку ефективності системи управління ризиками підрозділами другого рівня захисту.

7.7. Інформація про наявність затвердженої декларації схильності до ризиків Банку, а також опис ключових положень декларації схильності до ризиків Банку.

У звітному періоді Наглядовою радою Банку розглядалась Декларація схильності до ризиків, а саме:

- рішенням Наглядової ради Банку від 29.05.2024 року (протокол № 03/05/2024) затверджена Декларація схильності до ризиків АТ «МетаБанк» в новій редакції;
- рішенням Наглядової ради Банку від 09.10.2024 року (протокол № 01/10/2024) затверджена Декларація схильності до ризиків АТ «МетаБанк» в новій редакції.

Декларація схильності до ризиків АТ «МетаБанк» містить основні положення:

- Прийняття/уникнення ризиків Банку;
- Визначення ризик-профілю Банку;
- Значення ризик-апетитів, рівнів ризиків;
- Внутрішні та зовнішні чинники та обмеження;
- Інші показники ризик-апетитів та якісні показники;
- Перелік лімітів на ризики.

7.8. Перелік акціонерів, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Банку.

№	Ім'я або повне найменування акціонера	Розмір значного пакета акцій	Розмір пакета акцій, що знаходиться в прямому та (опосередкованому) володінні
1	Носик Лариса Миколаївна	33,8519	81,7834
2	Товариство з обмеженою відповідальністю "Металург-Мета"	31,4265	33,261
3	Кулик Валерій Георгійович	9,4977	11,14
4	Товариство з обмеженою відповідальністю "Ост 2008"	5,6028	10,527
5	Белка Анатолій Миколайович	6,3911	8,0547
6	Товариство з обмеженою відповідальністю "Торговий будинок"	5,4258	5,458

7.9. Інформацію про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах акціонерів Банку.

Право голосу акціонерів Банку: Кійко Геннадія Васильовича, Чудного Олега Сергійовича, Едвабніка Євгена Володимировича, Малишева Ігора Петровича, Синюк Раїси Василівни, Карташова Євгена Григоровича,

Коляда Володимира Івановича, Костенко Тетяни Дмитрівни, Кулакової Інни Володимирівни, Кійко Геннадія Васильовича, Магди Євдокії Петрівни, Машкова Андрія Дмитровича, Музики Оксани Григорівни, Нікітіна Ігора Геннадійовича, Окруцінської Алли Ігорівни, Окруцінського Віктора Мечиславовича, Потебні Людмили Володимирівни, Спиці Віктора Юхимовича, Троян Валерія Даниловича, Яворончук Вадима Євгеновича, Єременко Олександра Григоровича, Гаврилова Антона Вячеславовича, Гаврилової Катерини Вячеславівни, Гаврилової Тетяни Леонідівни - обмежені на підставі пункту 10 прикінцевих положень Закону України "Про депозитарну систему України" у зв'язку з тим, що власники цінних паперів протягом одного року з дня набрання чинності цього Закону не уклали з обраною емітентом депозитарною установою договору про обслуговування рахунка в цінних паперах від власного імені або не здійснили переказ належних їм прав на цінні папери на свій рахунок у цінних паперах, відкритий в іншій депозитарній установі.

7.10. Порядок призначення та звільнення посадових осіб Банку.

Порядок призначення, звільнення посадових осіб колегіальних органів управління і контролю Банку відбувається з дотриманням вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність», Закону України «Про акціонерні товариства», Статуту Банку та Положень про Наглядову Раду та Правління, трудових договорів (контрактів) та цивільно-правових договорів.

Члени Наглядової ради Банку обираються з числа акціонерів Банку або осіб, які представляють їх інтереси, та/або незалежних членів у кількості, визначеній загальними зборами акціонерів, але не менше 5 (п'яти) осіб.

Члени Правління Банку призначаються рішенням Наглядової ради Банку за поданням Голови Правління.

Інші посадові особи Банку призначаються і звільняються (головний аудитор та корпоративний секретар) призначаються та звільняються за рішенням Наглядової ради Банку.

7.11. Повноваження посадових осіб Банку.

Повноваження посадових осіб визначені Законом України «Про акціонерні товариства», Законом України «Про банки і банківську діяльність», Статутом Банку, Положенням про Наглядову Раду, Положенням про Правління, Положенням про корпоративного секретаря, відповідними рішеннями про розподіл повноважень, делегування повноважень, а також трудовими договорами (контрактами) та посадовими інструкціями осіб.

7.12. Інформація про винагороду членів Наглядової ради та Правління Банку.

Винагорода членів Наглядової ради у 2024 році.

Винагорода голові та членам Наглядової ради Банку у 2024 році виплачувалася лише у грошовій формі в національній валюті України та у фіксованому розмірі.

Встановлення / виплата голові та членам Наглядової ради Банку змінної винагороди та/або у негрошовій формі у 2024 році не здійснювалася.

Річними загальними зборами акціонерів Банку, що відбулись 27.04.2023 року (протокол № б/н від 03.05.2023 року), були затверджені цивільно-правові договори, які укладались з головою та членами Наглядової ради, та встановлені наступні розміри їх фіксованої винагороди: голові Наглядової ради – 45 000,00 грн.; заступнику голови Наглядової ради – 20 000,00 грн.; членам Наглядової ради (незалежним директорам) – по 5 000,00 грн. кожному.

Протягом 2024 року розміри фіксованої винагороди голови/членів Наглядової ради Банку не змінювались.

Посада	Фіксована винагорода
голова Наглядової ради	540 000, 00 грн.
заступник голови Наглядової ради	240 000, 00 грн.
член Наглядової ради (незалежний директор)	60 000, 00 грн.
член Наглядової ради (незалежний директор)	60 000, 00 грн.
член Наглядової ради (незалежний директор)	60 000, 00 грн.
	Всього: 960 00, 00 грн.

Співвідношення середнього розміру винагороди голови та членів Наглядової ради із середнім розміром винагороди працівників Банку у 2024 році:

Середній розмір винагороди	Середній розмір винагороди	Співвідношення
-----------------------------------	-----------------------------------	-----------------------

голови та членів Наглядової ради	працівників Банку	
16 000, 00 грн.	25 251, 00 грн.	63, 36 %

Винагорода членів Правління у 2024 році.

За 2024 рік винагорода голові та членам Правління Банку виплачувалася лише у грошовій формі в національній валюті України.

Встановлення / виплата голові та членам Правління Банку винагороди у негрошовій формі не здійснювалася.

Посада	Назва уповноваженого органу управління (дата та номер рішення на підставі якого було виплачено винагороду (фіксовану та змінну) в 2024 році.	Інформацію щодо змін розміру фіксованої винагороди в 2024 році	Фіксована винагорода	Змінна винагорода
Голова Правління	1) рішення Наглядової ради від 27.04.2021 року; 2) рішення Наглядової ради від 26.04.2024 року (протокол № 03/04/2024); 3) рішення Наглядової ради від 17.12.2024 року (протокол № 01/12/2024).	1) з 01.01.2024 року розмір фіксованої винагороди - 156 350 грн. (рішення Наглядової ради від 27.04.2021 року; 2) з 01.05.2024 року розмір фіксованої винагороди - 550 000 грн. (рішення Наглядової ради від 26.04.2024 року (протокол № 03/04/2024).	4 845 003,19 грн.	584 995, 06 грн.
Перший заступник голови Правління	1) рішення Наглядової ради від 27.04.2021 року; 2) рішення Наглядової ради від 26.04.2024 року (протокол № 03/04/2024); 3) рішення Наглядової ради від 17.12.2024 року (протокол № 01/12/2024).	1) з 01.01.2024 розмір фіксованої винагороди - 139 725 грн. (рішення Наглядової ради від 27.04.2021 року; 2) з 01.05.2024 року розмір фіксованої винагороди а - 540 000 грн. (рішення Наглядової ради від 26.04.2024 року (протокол № 03/04/2024).	4 615 432, 39 грн.	496 086, 20 грн.
Заступник голови Правління	1) рішення Наглядової ради від 10.01.2024 року (протокол № 01/01/2024); 2) рішення Наглядової ради від 26.04.2024 року (протокол № 03/04/2024); 3) рішення Наглядової ради від 28.06.2024 року (протокол № 01/06/2024); 4) рішення Наглядової ради від 31.10.2024 року (протокол № 03/10/2024); 5) рішення Наглядової ради від 17.12.2024 року (протокол № 01/12/2024).	1) з 01.01.2024 року розмір фіксованої винагороди - 25 000 грн. (рішення Наглядової ради від 10.01.2024 року (протокол № 01/01/2024); 2) з 01.05.2024 року розмір фіксованої винагороди - 60 000 грн. (рішення Наглядової ради від 26.04.2024 року (протокол № 03/04/2024); 3) з 01.07.2024 року розмір фіксованої винагороди - 66 200 грн. (рішення Наглядової ради від 28.06.2024 року (протокол № 01/06/2024); 4) з 01.10.2024 року розмір фіксованої винагороди - 85 000 грн. (рішення Наглядової ради від 31.10.2024 року (протокол № 03/10/2024).	385 770, 26 грн.	15 400, 00 грн.
Заступник голови Правління	1) рішення Наглядової ради від 10.01.2024 року (протокол № 01/01/2024); 2) рішення Наглядової ради від 26.04.2024 року (протокол № 03/04/2024); 3) рішення Наглядової ради від 28.06.2024 року (протокол № 01/06/2024); 4) рішення Наглядової ради від 17.12.2024 року (протокол № 01/12/2024).	1) з 01.01.2024 року розмір фіксованої винагороди - 27 500 грн. (рішення Наглядової ради від 10.01.2024 року (протокол № 01/01/2024); 2) з 01.05.2024 року розмір фіксованої винагороди - 89 000 грн. (рішення Наглядової ради від 26.04.2024 року (протокол № 03/04/2024); 3) з 01.07.2024 розмір фіксованої винагороди - 93 500 грн. (рішення Наглядової ради від 28.06.2024 року (протокол № 01/06/2024).	847 148, 88 грн.	119 948,62 грн.
Заступник голови Правління	1) рішення Наглядової ради від 10.01.2024 року (протокол № 01/01/2024);	1) з 01.01.2024 року розмір фіксованої винагороди - 25 000 грн. (рішення Наглядової ради від 10.01.2024 року	1 429 857, 42 грн.	698 551, 70 грн.

Акціонерне Товариство «Мета Банк»
Звіт керівництва (Звіт про управління) за 2024 рік

	2) рішення Правління від 29.01.2024 року¹; 3) рішення Правління від 26.02.2024 року¹; 4) рішення Правління від 27.03.2024 року¹; 5) рішення Наглядової ради від 26.04.2024 року (протокол № 03/04/2024); 6) рішення Правління від 26.04.2024 року¹; 7) рішення Правління від 24.05.2024 року¹; 8) рішення Правління від 19.06.2024 року¹; 9) рішення Наглядової ради від 28.06.2024 року (протокол № 01/06/2024); 10) рішення Правління від 25.07.2024 року¹; 11) рішення Наглядової ради від 26.08.2024 року (протокол № 02/08/2024); 12) рішення Наглядової ради від 17.12.2024 року (протокол № 01/12/2024).	(протокол № 01/01/2024); 2) з 01.05.2024 року розмір фіксованої винагороди – 140 000 грн. (рішення Наглядової ради від 26.04.2024 року (протокол № 03/04/2024); 3) з 01.07.2024 року розмір фіксованої винагороди – 140 000 грн. (рішення Наглядової ради від 28.06.2024 року (протокол № 01/06/2024); 4) з 01.08.2024 року розмір фіксованої винагороди – 160 000 грн. (рішення Наглядової ради від 26.08.2024 року (протокол № 02/08/2024).		
Директор Департаменту у ризиків	1) рішення Наглядової ради від 10.01.2024 року (протокол № 01/01/2024); 2) рішення Наглядової ради від 26.04.2024 року (протокол № 03/04/2024); 3) рішення Наглядової ради від 28.06.2024 року (протокол № 01/06/2024); 4) рішення Наглядової ради від 31.10.2024 року (протокол № 03/10/2024); 5) рішення Наглядової ради від 17.12.2024 року (протокол № 01/12/2024).	1) з 01.01.2024 року розмір фіксованої винагороди - 25 000 грн. (рішення Наглядової ради від 10.01.2024 року (протокол № 01/01/2024); 2) з 01.05.2024 року розмір фіксованої винагороди - 66 000 грн. (рішення Наглядової ради від 26.04.2024 року (протокол № 03/04/2024); 3) з 01.07.2024 року розмір фіксованої винагороди – 69 300 грн. (рішення Наглядової ради від 28.06.2024 року (протокол № 01/06/2024); 4) з 01.10.2024 року розмір фіксованої винагороди – 97 000 грн. (рішення Наглядової ради від 31.10.2024 року (протокол № 03/10/2024).	728 645, 39 грн.	165 000, 00 грн.
Головний бухгалтер	1) рішення Наглядової ради від 10.01.2024 року (протокол № 01/01/2024); 2) рішення Наглядової ради від 26.04.2024 року (протокол № 03/04/2024); 3) рішення Наглядової ради від 28.06.2024 року (протокол № 01/06/2024); 4) рішення Наглядової ради від 31.10.2024 року (протокол № 03/10/2024); 5) рішення Наглядової ради від 17.12.2024 року (протокол № 01/12/2024).	1) з 01.01.2024 року розмір фіксованої винагороди - 25 000 грн. (рішення Наглядової ради від 10.01.2024 року (протокол № 01/01/2024); 2) з 01.05.2024 року розмір фіксованої винагороди - 60 000 грн. (рішення Наглядової ради від 26.04.2024 року (протокол № 03/04/2024); 3) з 01.07.2024 розмір фіксованої винагороди – 66 200 грн. (рішення Наглядової ради від 28.06.2024 року (протокол № 01/06/2024); 4) з 01.10.2024 року розмір фіксованої винагороди – 97 000 грн. (рішення Наглядової ради від 31.10.2024 року	713 960, 36 грн.	131 161, 15 грн.

¹ прийнятого у відповідності до Порядку преміювання керівників Департаменту роздрібного бізнесу за результатами діяльності мікророзділень/ПІКТС в рамках розвитку стратегії адмінпослуг (реєстр. № 792).

		(протокол № 03/10/2024).		
Головний комп'ютерний менеджер	1) рішення Наглядової ради від 10.01.2024 року (протокол № 01/01/2024); 2) рішення Наглядової ради від 26.04.2024 року (протокол № 03/04/2024); 3) рішення Наглядової ради від 28.06.2024 року (протокол № 01/06/2024); 4) рішення Наглядової ради від 09.08.2024 року (протокол № 01/08/2024); 5) рішення Наглядової ради від 31.10.2024 року (протокол № 03/10/2024); 6) рішення Наглядової ради від 17.12.2024 року (протокол № 01/12/2024).	1) з 01.01.2024 року розмір фіксованої винагороди - 25 000 грн. (рішення Наглядової ради від 10.01.2024 року (протокол № 01/01/2024); 2) з 01.05.2024 року розмір фіксованої винагороди - 60 000 грн. (рішення Наглядової ради від 26.04.2024 року (протокол № 03/04/2024); 3) з 01.07.2024 року розмір фіксованої винагороди - 66 200 грн. (рішення Наглядової ради від 28.06.2024 року (протокол № 01/06/2024); 4) з 02.08.2024 року розмір фіксованої винагороди - 96 200 грн. (рішення Наглядової ради від 09.08.2024 року (протокол № 01/08/2024); 5) з 01.10.2024 року розмір фіксованої винагороди - 105 800 грн. (рішення Наглядової ради від 31.10.2024 року (протокол № 03/10/2024).	786 346, 46 грн.	129 712, 12 грн.
Заступник голови Правління	1) рішення Наглядової ради від 10.01.2024 року (протокол № 01/01/2024); 2) рішення Наглядової ради від 26.04.2024 року (протокол № 03/04/2024). 3) рішення Наглядової ради від 28.06.2024 року (протокол № 01/06/2024).	1) з 01.01.2024 року розмір фіксованої винагороди - 25 000 грн. (рішення Наглядової ради від 10.01.2024 року (протокол № 01/01/2024); 2) з 01.05.2024 року розмір фіксованої винагороди - 71 600 грн. (рішення Наглядової ради від 26.04.2024 року (протокол № 03/04/2024). 3) з 01.07.2024 року розмір фіксованої винагороди - 71 600 грн. (рішення Наглядової ради від 28.06.2024 року (протокол № 01/06/2024).	344 764, 40 грн.	172 382, 20 грн.
			Всього фіксованої винагороди: 14 696 928, 74 грн.	Всього змінної винагороди: 2 513 237, 05 грн.
			Всього: 17 210 165, 79 грн.	

Критерії оцінки ефективності, за результатами досягнення яких здійснено нарахування змінної винагороди.

У 2024 році змінна винагорода членам Правління Банку нараховувалась у відповідності до вимог Політики винагороди в Банку (реєстр. № 764), Положення про винагороду членів Правління Банку (реєстр. № 787) та Порядку преміювання керівників Департаменту роздрібного бізнесу за результатами діяльності мікророзділень/ПКТС в рамках розвитку стратегії адмінпослуг (реєстр. № 792). Наглядова рада під час оцінювання результатів діяльності членів Правління враховувала кількісні та якісні критерії.

Відповідно до Положення про критерії визначення та порядок розрахунку розмірів фіксованої та змінної винагороди в Банку (реєстр. № 909), кількісні критерії базуються на числових показниках та мають кількісний вимір, а якісні критерії базуються на об'єктивних показниках та можливості застосування певного рівня суб'єктивного судження.

Співвідношення середнього розміру винагороди голови та членів Правління із середнім розміром винагороди працівників Банку у 2024 році.

Середній розмір винагороди голови та члена Правління	Середній розмір винагороди працівників Банку	Співвідношення
159 353, 40 грн.	25 251, 00 грн.	631, 07 %

7.13. Основні положення політики щодо розкриття інформації емітентом.

Назва внутрішнього документа, який визначає політику щодо розкриття інформації: Порядок формування та подання звітності до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (розкриття інформації емітентами цінних паперів) (реєстр. № 826), який затверджений рішенням Правління від 08.04.2024 року.

Опис ключових положень внутрішнього документа, який визначає політику щодо розкриття інформації:

1. Загальні положення;
2. Порядок розкриття регульованої інформації;
3. Склад, обсяг та строки розкриття річної інформації;
4. Склад, обсяг та строки розкриття проміжної інформації;
5. Склад, обсяг та строки розкриття особливої інформації;
6. Склад, обсяг та строки розкриття іншої інформації;
7. Заклучні положення.

7.14. Інформацію про радника.

У Банку відсутня посада радника (в тому числі з корпоративних питань).

Затверджено до випуску та підписано 07 квітня 2025 року

Голова Правління

Головний бухгалтер

Виконавець
Ірина ДЕНЩИК
(061) 228-78-86



Сергій НУЖНИЙ

Вікторія КАЛУЖСЬКА



ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ»
щодо аудиту річної фінансової звітності

Акціонерного товариства
«МетаБанк»

станом на кінець дня 31 грудня 2024 року

Цей Звіт незалежного аудитора адресується:

- акціонерам та керівництву Акціонерного товариства «МетаБанк»;
- Національному банку України;
- Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку;
- всім іншим можливим користувачам річної фінансової звітності Акціонерного товариства «МетаБанк».

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Акціонерного товариства «МетаБанк» (надалі – АТ «МетаБанк», Банк), що складається зі Звіту про фінансовий стан (Балансу) станом на 31 грудня 2024 року та Звіту про прибутки і збитки, Звіту про сукупний дохід, Звіту про зміни у власному капіталі (Звіту про власний капітал), Звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2024 року та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Річна фінансова звітність була складена на основі припущення, що Банк здатен продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Ми звертаємо увагу на примітку 2 до фінансової звітності, в якій розкривається інформація, що існує суттєва невизначеність, пов'язана із непередбачуваним наразі впливом воєнних дій на території України, що триває, на припущення, що лежать в основі оцінок керівництва, яка може поставити під сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Інформація стосовно цього питання належно розкрита у фінансовій звітності. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

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

Додатково до питання, яке описано у розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності» ми визначили, що ключовим питанням аудиту, інформацію про які слід відобразити в нашому звіті, є судження та оцінки щодо кредитів та заборгованості клієнтів.

Судження та оцінки щодо кредитів та заборгованості клієнтів

Ми визначили цю область ключовим питанням аудиту, оскільки оцінка суми резерву під знецінення кредитів клієнтів було ключовою областю професійних суджень керівництва Банку. На звітну дату кредити та заборгованість клієнтів складають 17,1% від загальних активів Банку та мають значний вплив на його фінансовий стан, грошові потоки та результати діяльності.

При оцінці очікуваних кредитних ризиків клієнтів керівництво Банку робить суттєві судження щодо фінансового стану позичальників, обсягу очікуваних майбутніх грошових потоків за кредитами, ринкової вартості забезпечення за кредитними операціями, рівня ймовірності дефолту.

Наші аудиторські процедури зокрема включали:

- розгляд та оцінку методології знецінення, та перевірку доречності та точності застосованих Банком вхідних даних при розрахунку резервів;
- оцінку та перевірку ключових припущень, прийнятих управлінським персоналом при оцінках вартості забезпечення за заборгованістю клієнтів та обґрунтування грошових потоків, очікуваних від застави, суттєвого збільшення кредитного ризику, ймовірності

настання дефолту, втрат в разі дефолту та оцінці очікуваних кредитних збитків за кредитами клієнтів;

- незалежну оцінку розміру створених резервів під знецінення кредитів клієнтам на основі перегляду інформації, що міститься в кредитних справах, включаючи оцінку фінансового стану позичальників, своєчасність сплати заборгованості, аналіз прогнозів майбутніх грошових потоків тощо.

Інформація щодо кредитів та заборгованості клієнтів та розміру їх знецінення наведена в примітці 7 до річної фінансової звітності. Інформація щодо суттєвих облікових оцінок, застосованих при визначенні балансової вартості кредитів клієнтів, очікуваних кредитних збитків за ними наведена у примітці 4 до річної фінансової звітності.

Інші питання

Фінансова звітність Банку за рік, що закінчився 31.12.2023, була перевірена іншим аудитором, який висловив немодифіковану думку щодо цієї звітності 29.03.2024.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається:

- з інформації, яка міститься в Звіті керівництва (Звіті про управління), включаючи Звіт про корпоративне управління, Акціонерного товариства «МетаБанк» за 2024 рік (надалі – Звіт керівництва), але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї, який ми отримали до дати цього звіту незалежного аудитора;
- з іншої інформації, що включається до Річної інформації емітента цінних паперів, яку ми очікуємо отримати після дати цього звіту незалежного аудитора.

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту, включаючи факти неузгодженості фінансової інформації у Звіті керівництва з фінансовою звітністю та/або з іншою інформацією, отриманою нами під час аудиту.

Відповідно до вимог ст. 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» та Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №608 від 06.06.2023, повідомляємо наступне.

Ми перевірили інформацію, викладену у Звіті керівництва, щодо:

- наявності та дотримання/відхилення Банком від положень власного корпоративного кодексу,
- проведених протягом звітного періоду загальних зборів акціонерів Банку та прийнятих на зборах рішень,

- персонального складу Наглядової ради та Правління Банку, комітетів Правління та Наглядової ради, проведених засідань та прийнятих на них рішень, а також звіти Наглядової ради та колегіальних виконавчих органів,
- наявності корпоративного секретаря, а також звіту щодо результатів його діяльності,

та не встановили суттєвих невідповідностей з інформацією, викладеною в діючих протягом звітного року Кодексі корпоративного управління АТ «МетаБанк» (затверджений річними Загальними зборами акціонерів Банку від 25.04.2024, протокол б/н), іншими прийнятими Банком положеннями/політиками в частині корпоративного управління, іншою інформацією або нашими знаннями, отриманими під час аудиту.

Ми розглянули питання, що викладені у Звіті керівництва, стосовно:

- основних характеристик системи внутрішнього контролю і управління ризиками Банку, а також переліку структурних підрозділів Банку, які здійснюють ключові обов'язки щодо забезпечення роботи систем внутрішнього контролю і управління ризиками;
- наявності затвердженої декларації схильності до ризиків Банку, а також щодо ключових положень декларації схильності до ризиків Банку;
- переліку осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Банку;
- інформації про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Банку;
- порядку призначення та звільнення посадових осіб Банку;
- повноважень посадових осіб Банку,

та висловлюємо свою думку, що зазначена інформація розкрита управлінським персоналом з дотриманням вимог чинного законодавства, зокрема Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №608 від 06.06.2023, узгоджена з іншими частинами річного звіту та не суперечить інформації, отриманій нами під час аудиту фінансової звітності Банку.

Коли ми ознайомимося з Річною інформацією емітента цінних паперів, якщо ми дійдемо висновку, що вона містить суттєве викривлення, нам потрібно буде повідомити про це питання Наглядовій раді.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

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

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

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями (Наглядова рада), несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

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

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

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Наглядовій раді, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не

слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Відповідно до п. 4 ст. 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» надаємо наступну інформацію.

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту, дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності та загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень для надання послуг з обов'язкового аудиту

Ми були призначені на проведення обов'язкового аудиту діяльності АТ «МетаБанк» за 2024 рік рішенням Наглядової ради Банку від 12.09.2024 (протокол №01/09/2024).

Загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень для надання послуг з обов'язкового аудиту – 1 рік.

Опис та оцінка найбільш значущих ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, у тому числі внаслідок шахрайства. Опис заходів, вжитих аудитором для врегулювання таких ризиків. Результативність аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством

Під час аудиту фінансової звітності, за результатами якого складено цей Звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські процедури з оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевірялася, зокрема внаслідок шахрайства, що включають ризик завищення у фінансовій звітності вартості кредитів та заборгованості клієнтів (примітки 4, 7 до фінансової звітності), необоротних активів – основних засобів та майна, що перейшло у власність Банку як заставодержателя (примітки 4, 9, 11 до фінансової звітності), процентних та комісійних доходів (примітки 4, 20, 21 до фінансової звітності), податкових активів та зобов'язань (примітки 4, 24 до фінансової звітності) Банку через необґрунтоване застосування управлінським персоналом облікових оцінок.

Цілями нашого аудиту стосовно шахрайства є: ідентифікувати та оцінювати ризики суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства; отримувати достатні належні аудиторські докази щодо оцінених ризиків суттєвих викривлень, спричинених шахрайством, шляхом розробки та впровадження відповідних заходів; а також належним чином реагувати на шахрайство або підозри на шахрайство, виявлені під час аудиту.

Наші процедури щодо врегулювання значущих ризиків зокрема включали отримання розуміння правової та нормативної бази, що регулюють діяльність Банку та мають прямий вплив на складання фінансової звітності, перегляд ключових політик управлінського персоналу, перегляд кореспонденції Банку з регуляторними та контролюючими органами, здійснення відповідних запитів до управлінського персоналу Банку, ознайомлення з протоколами засідань Наглядової ради, Правління, комітетів Наглядової ради та Правління, здійснення запитів до керівників юридичного підрозділу щодо існуючих та потенційних судових позовів та претензій, підрозділів з ризик-менеджменту, комплаєнс-ризиків, внутрішнього аудиту тощо.

Крім того, у відповідь на ідентифіковані ризики суттєвого викривлення ми:

- розглянули питання щодо вибору та обґрунтованості застосування управлінським персоналом облікової політики та облікових оцінок, в тому числі ключові судження та припущення, що лежать в основі визначення очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами;
- розглянули ефективність ключових контролів Банку щодо процесів визначення справедливої/балансової вартості активів;
- вибірково здійснили тестування по суті статей, що визначені нами як такі, що схильні до ризиків суттєвого викривлення внаслідок помилки або шахрайства.

Основну відповідальність за запобігання і виявлення випадків шахрайства несуть ті, кого наділено найвищими повноваженнями, і управлінський персонал Банку.

За результатами проведених процедур ми не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність Банку містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства чи помилок.

Ми надаємо наступні твердження

Ми підтверджуємо, що думка аудитора, викладена в цьому Звіті незалежного аудитора, узгоджена з нашим додатковим звітом, наданим Комітету з питань аудиту та Наглядовій раді АТ «МетаБанк».

Ми не надавали Банку неаудиторські послуги, визначені статтею 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Ми не надавали Банку протягом звітного 2024 року жодних інших послуг, крім послуг з обов'язкового аудиту, результатом яких є цей звіт незалежного аудитора. ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ» не надавало жодних послуг будь-яким контрольованим Банком суб'єктам господарювання.

У поточному році ми продовжуємо надавати Банку послуги з першого етапу оцінки стійкості відповідно до вимог Положення про здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України, затвердженого постановою Правління Національного банку України №141 від 22.12.2017, та постанови Національного банку України №149 від 16.12.2024 «Про особливості здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України у 2025 році».

ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ», включаючи ключового партнера з аудиту, були незалежними по відношенню до АТ «МетаБанк» під час проведення аудиту.

Обсяг аудиту та властиві для аудиту обмеження

Інформація щодо обсягу нашого аудиту та властивих для аудиту обмежень розкрита у параграфі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності».

Обсяг аудиторської перевірки визначається нами таким чином, щоб забезпечити отримання нами достатніх і відповідних аудиторських доказів щодо:

- суттєвих господарських операцій Банку;
- інших операцій, які, незалежно від їх обсягу, характеризуються істотним ступенем аудиторського ризику через сприйнятливість до шахрайства або з інших причин;
- доцільності припущення щодо безперервності діяльності Банку, що використано при складанні фінансової звітності.

Характер і обсяг аудиторської роботи, яку ми виконуємо, безпосередньо пов'язані з результатом проведених нами оцінок ризику. Через невід'ємні обмеження аудиту існує

неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення фінансової звітності можуть бути невиявленими, навіть якщо аудит належно спланований та виконується відповідно до МСА.

Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», «Положення про порядок подання до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності банку, банківської групи та про проведення аудиторської перевірки фінансової звітності учасника банківської групи» (затверджене постановою Правління Національного банку України від 02.08.2018 №90, із змінами та доповненнями) надаємо інформацію щодо:

- відповідності (достовірності відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань Банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками», що складається Банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним;
- дотримання Банком вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку України з питань:
 - внутрішнього контролю;
 - внутрішнього аудиту;
 - визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
 - визнання пов'язаних із Банком осіб та операцій з ними;
 - достатності капіталу Банку яка має визначатися з урахуванням якості активів Банку;
 - ведення бухгалтерського обліку.

Питання, які викладені в цьому Звіті, розглядалися лише в рамках проведення аудиту фінансової звітності Банку за 2024 рік на основі вибіркового тестування та з використанням принципу суттєвості, як того вимагають Міжнародні стандарти аудиту. Ми використовували професійне судження для оцінки аудиторського ризику та розробки аудиторських процедур, включаючи аналіз та перевірку заходів контролю. Цей розділ параграфу «Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів» призначений для використання акціонерами Банку, Наглядовою радою, керівництвом Банку та Національним банком України. Як зазначено вище, процедури з оцінки питань щодо діяльності Банку та організації систем бухгалтерського контролю та внутрішнього контролю мають обмежений характер, а критерії оцінки вищезазначених питань можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

Керівництво Банку несе відповідальність за підготовку статистичної звітності, розробку, впровадження та підтримку процедур бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю, внутрішнього аудиту, визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними, визначення кредитного ризику за активними банківськими операціями, забезпечення достатності капіталу відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність» та вимог нормативно-правових актів Національного банку України.

Нашою відповідальністю є надання інформації (оцінки) щодо предмету перевірки, зазначеного вище, на підставі проведеного нами аудиту.

Відповідність (достовірність відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань Банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками», що складається Банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня 2025 року

За результатами вибіркової перевірки нами не були встановлені суттєві факти, які б свідчили про недостовірне відображення Банком активів і зобов'язань за строками у файлі

з показниками статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками», яка складається відповідно до Правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України №120 від 13.11.2018 (із змінами та доповненнями).

Нормативи ліквідності, встановлені Національним банком України, протягом звітного року Банком дотримувалися.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань внутрішнього контролю

Під час виконання аудиторських процедур нами було розглянуто – у межах, необхідних для визначення характеру, послідовності та обсягу аудиторських процедур – заходи внутрішнього контролю Банку. Застосовані нами процедури не мали за мету проведення повної та всеохоплюючої перевірки системи внутрішнього контролю Банку з ціллю визначення всіх можливих недоліків.

Через об'єктивні обмеження, які притаманні будь-якій системі внутрішнього контролю, існує ризик виникнення помилок та порушень, які можуть залишитися невиявленими.

Нашу увагу не привернули суттєві аспекти, які давали би нам підстави вважати, що заходи внутрішнього контролю Банку не відповідають нормативно-правовим вимогам Національного банку України.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань внутрішнього аудиту

Під час виконання аудиторських процедур нами було розглянуто – у межах, необхідних для визначення характеру, послідовності та обсягу аудиторських процедур – заходи внутрішнього аудиту Банку. Застосовані нами процедури не мали за мету проведення повної та всеохоплюючої оцінки функції внутрішнього аудиту Банку з ціллю визначення всіх можливих недоліків.

Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України, затвердженого постановою Правління НБУ №311 від 10.05.2016, в Банку створена Служба внутрішнього аудиту, яка підпорядкована та підзвітна Наглядовій раді Банку.

За результатами проведених процедур нашу увагу не привернули суттєві аспекти, які давали би нам підстави вважати, що процедури внутрішнього аудиту Банку протягом звітного року не відповідали потребам, обсягам діяльності Банку та нормативно-правовим вимогам Національного банку України.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

Визначення розміру кредитного ризику протягом звітного року здійснювалося Банком з врахуванням вимог Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого постановою Правління Національного банку України №351 від 30.06.2016 (із змінами та доповненнями, надалі – Положення №351).

За результатами проведених процедур вважаємо, що розмір кредитного ризику за активними операціями Банку відповідно до вимог Національного банку України Банку має бути збільшений на звітну дату на 181 тис. грн. через відсутність належного накопичення власного досвіду Банку щодо встановлення складового кредитного ризику - імовірності дефолту (PD) за фінансовою та господарською дебіторською заборгованістю.

Ми не виявили інших суттєвих фактів, які б свідчили про недотримання Банком вимог нормативно-правових актів Національного банку України в частині визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями.

На день випуску цього звіту незалежного аудитора ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ» продовжує процедури з тестування дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями відповідно до вимог Положення про здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України, затвердженого постановою Правління Національного банку України №141 від 22.12.2017, та постанови Національного банку України №149 від 16.12.2024 «Про особливості здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України у 2025 році», з урахуванням рішення Національного банку України №111-рш від 27.03.2025 «Про внесення змін до деяких розпорядчих актів Національного банку України».

Результати нашої перевірки будуть викладені в окремому звіті про результати першого етапу оцінки стійкості Банку.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визнання пов'язаних із Банком осіб та операцій з ними

Процедури Банку щодо визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними ґрунтуються на вимогах Закону України «Про банки і банківську діяльність», Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні (затверджена постановою Правління Національного банку України №368 від 28.08.2001, із змінами та доповненнями), Положення про визначення пов'язаних із банком осіб (затверджене постановою Правління Національного банку України №315 від 12.05.2015), інших нормативно-правових актів Національного банку України.

В ході перевірки нами не встановлені факти укладення Банком угод з пов'язаними особами на умовах, що не є (не були) поточними ринковими умовами та/або на умовах, відмінних від стандартних за подібними операціям Банку з іншими клієнтами.

За результатами проведених процедур нашу увагу не привернули суттєві аспекти, які давали би нам підстави вважати, що процедури з визнання Банком пов'язаних з ним осіб та операції з пов'язаними особами протягом звітного року не відповідали нормативно-правовим вимогам Національного банку України.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань достатності капіталу з урахуванням якості активів Банку

Станом на кінець дня 31.12.2024 зареєстрований та сплачений статутний капітал Банку складає 298 738 тис. грн., розрахункове значення регулятивного капіталу Банку за даними файлів з показниками статистичної звітності 6DX «Дані про дотримання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції» та 6RX «Дані щодо розрахунку розміру регулятивного капіталу» станом на звітну дату складало 343 574 тис. грн., що відповідає вимогам, встановленим Національним банком України. Нормативи капіталу, встановлені Національним банком України, протягом звітного року Банком дотримувалися.

Нашої уваги не привернули суттєві аспекти, які б давали нам підстави вважати, що принципи та процедури Банку щодо формування резервів та капіталу суперечать нормативним вимогам Національного банку України, а розмір регулятивного капіталу Банку станом на звітну дату з урахуванням результатів аналізу якості активів Банку не відповідає вимогам Національного банку України.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань ведення бухгалтерського обліку

Банк здійснював бухгалтерський облік відповідно до вимог чинного законодавства України. Принципи побудови облікової політики та складання фінансової звітності Банку ґрунтуються на основних вимогах щодо розкриття інформації у фінансовій звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, нормативно-правових актів Національного банку України.

Нашу увагу не привернули будь-які суттєві аспекти, які давали би нам підстави вважати, що бухгалтерський облік Банку не відповідав протягом звітного періоду вимогам нормативно-правових актів Національного банку України та не забезпечує належний рівень адекватності наявним внутрішнім положенням та процедурам.

Відповідно до Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку, затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №555 від 22.07.2021, наводимо наступну інформацію.

Вступний параграф

Повне найменування юридичної особи - Акціонерне товариство «МетаБанк».

На нашу думку, станом на дату огляду Банком в повному обсязі розкрита інформація про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності відповідно до встановлених нормативно-правових вимог, зокрема Положення про форму та зміст структури власності, затвердженого наказом Міністерства фінансів України №163 від 19.03.2021, та Положення про порядок подання відомостей про структуру власності банку, затвердженого постановою Правління Національного банку України №328 від 21.05.2015.

Станом на день випуску цього Звіту кінцевими бенефіціарними власниками АТ «МетаБанк» є фізичні особи – резиденти України:

- Носик Лариса Миколаївна (розмір участі в Банку - 81,7834%, в тому числі пряма участь – 33,8519%, опосередкована участь - 47,9315%);
- Кулик Валерій Георгійович (розмір участі в Банку - 11,1403%, в тому числі пряма участь – 9,5557%, опосередкована участь - 1,5846%);
- Белка Анатолій Миколайович (розмір участі в Банку - 8,0547%, в тому числі пряма участь – 6,4461%, опосередкована участь - 1,6086%).

АТ «МетаБанк» не має материнської компанії та дочірніх підприємств.

Структура власності АТ «МетаБанк» опублікована на офіційному вебсайті Банку за посиланням <https://www.mbank.com.ua/content/view/92/94/lang,uk/>.

Банк не являється контролером/учасником небанківської фінансової групи.

Відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» АТ «МетаБанк» являється підприємством, що становить суспільний інтерес.

Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку не встановлюються пруденційні показники для банківських установ.

Інформація щодо дотримання норм законодавства

Інформація стосовно:

- 1) даних щодо перевірки інформації, зазначеної у пунктах 1 - 4 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», підпунктах 1 - 5 пункту 43 Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №608 від 06.06.2023;
- 2) думки аудитора щодо інформації, зазначеної у пунктах 5 - 9 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», підпунктах 6 - 11 пункту 43 Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №608 від 06.06.2023,

яка міститься у Звіті керівництва (Звіті про управління) включаючи Звіт про корпоративне управління, АТ «МетаБанк» за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, зазначена в параграфі «Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї» цього Звіту.

Відповідно до діючого Статуту в Банку не створювалася *ревізійна комісія (ревізор)*. Протягом звітного року функції з перевірки фінансово-господарської діяльності Банку, включаючи дотримання вимог законодавства під час здійснення такої діяльності, ефективності та надійності системи внутрішнього контролю покладалися на Службу внутрішнього аудиту Банку. За результатами перевірок Банком склалися та реалізовувалися заходи щодо усунення виявлених підрозділом внутрішнього аудиту порушень і недоліків у діяльності АТ «МетаБанк». За результатами оцінки системи внутрішнього контролю Службою внутрішнього аудиту у звітному 2024 році система внутрішнього контролю визначена як така, що потребує вдосконалення.

Відомості про суб'єкта аудиторської діяльності

Повне найменування – ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АКТИВ-АУДИТ».

Ідентифікаційний код юридичної особи – 30785437.

Реєстровий номер Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділи «Суб'єкти аудиторської діяльності», «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності», «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» - 2315.

Вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності - <https://active-audit.com.ua>.

Дата та номер договору на проведення аудиту - Договір №1203 про надання послуг з проведення аудиторської перевірки від 03.10.2024.

Дата початку та дата закінчення проведення аудиту – аудит здійснювався з 11.11.2024 по 08.04.2025.

При проведенні аудиту фінансової звітності за 2024 рік були розглянуті ті політики та процедури у системах бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю та управління ризиками, які стосуються тверджень у фінансових звітах.

Додаток:

- Річна фінансова звітність Банку
- Звіт керівництва (звіт про управління) Банку

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є Домарева Наталія Вікторівна.

Підписано від імені аудиторської фірми ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АКТИВ-АУДИТ»

Директор

реєстровий номер в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (розділ «Аудитори») - 100062



Володимир МНІЩЕНКО

Партнер із завдання з аудиту

Директор з аудиту

реєстровий номер в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (розділ «Аудитори») - 100065

Наталія ДОМАРЄВА

Місцезнаходження: м. Київ, вул. Генерала Наумова, 23-б
Фактичне місце розташування: м. Київ, вул. М. Грінченка, 4

08 квітня 2025 року