



АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»

Річна фінансова звітність
за 2025 рік, що закінчився
31 грудня 2025 р. разом зі
звітом незалежного аудитора

Звіт керівництва(Звіт про управління)

ЗМІСТ

Звіт про фінансовий стан (Баланс) станом на 31 грудня 2025 р.....	3
Звіт про прибутки і збитки за 2025 рік.....	4
Звіт про сукупний дохід.....	5
Звіт про зміни у власному капіталі(Звіт про власний капітал) за 2025 р.....	6
Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2025 рік.....	7
Примітка 1. Інформація про банк та основну діяльність.....	8
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність.....	9
Примітка 3. Основа подання фінансової звітності.....	12
Примітка 4. Суттєва інформація про облікову політику.....	12
Примітка 5. Перехід на нові або переглянуті стандарти, інтерпретації.....	28
Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	30
Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів.....	31
Примітка 8. Інвестиції в цінні папери.....	36
Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи.....	39
Примітка 10. Інвестиційна нерухомість.....	41
Примітка 11. Інші активи.....	41
Примітка 12. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття.....	47
Примітка 13. Кошти клієнтів.....	47
Примітка 14. Зобов'язання з оренди.....	48
Примітка 15. Інші фінансові та нефінансові зобов'язання.....	49
Примітка 16. Акціонерний капітал та резерви.....	49
Примітка 17. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення.....	51
Примітка 18. Процентні доходи та витрати.....	51
Примітка 19. Комісійні доходи та витрати.....	52
Примітка 20. Інші операційні доходи.....	52
Примітка 21. Адміністративні та інші операційні витрати.....	53
Примітка 22. Витрати на податок на прибуток.....	54
Примітка 23. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію.....	55
Примітка 24. Дивіденди.....	55
Примітка 25. Операційні сегменти.....	56
Примітка 26. Управління фінансовими ризиками.....	59
Примітка 27. Управління капіталом.....	67
Примітка 28. Рахунки довірного управління.....	69
Примітка 29. Потенційні зобов'язання банку.....	69
Примітка 30. Справедлива вартість активів та зобов'язань.....	70
Примітка 31. Подання фінансових інструментів.....	73
Примітка 32. Операції з пов'язаними сторонами.....	73
Примітка 33. Події після дати балансу.....	75

Звіт керівництва(Звіт про управління)

Звіт незалежного аудитора

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»
Річна фінансова звітність за 2025 рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Звіт про фінансовий стан (Баланс) станом на 31 грудня 2025 р.

Назва статті	Примітки	Станом на 31.12.2025	Станом на 31.12.2024
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	1501281	372582
Кредити та заборгованість клієнтів	7	102417	163269
Інвестиції в цінні папери	8	52927	339438
Інвестиційна нерухомість	10	350	-
Відстрочений податковий актив	23	-	736
Основні засоби	9	11316	14579
Нематеріальні активи	9	9792	9860
Активи з права користування	9	7451	12585
Інші активи:	11	37630	38242
<i>-з них майно, що перебуває у власності Банку, як заставодержателя</i>		27083	28084
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	12	5981	2483
Усього активів		1729145	953774
Зобов'язання			
Кошти клієнтів	14	1281175	537257
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	23	1072	2985
Відстрочене податкове зобов'язання	23	27	-
Інші зобов'язання	16	10657	9565
Зобов'язання орендаря з лізингу	15	8206	13038
Усього зобов'язань		1301137	562845
Власний капітал			
Статутний капітал	17	298738	298 738
Емісійні різниці		932	932
Резервні та інші фонди банку		3872	3606
Резерви переоцінки		604	896
Нерозподілений прибуток		123862	86757
Усього власного капіталу		428008	390929
Усього зобов'язань та власного капіталу		1729145	953774

Затверджено до випуску та підписано 23 лютого 2026 року

Голова Правління

Головний бухгалтер

Виконавець
Калужська Вікторія (061)289-18-85



Сергій НУЖНИЙ

Вікторія КАЛУЖСЬКА

Звіт про прибутки і збитки за 2025 рік

Назва статті	Примітки	2025 рік	2024 рік
Процентні доходи	19	208525	159586
Процентні витрати	19	(87805)	(49860)
Чистий процентний дохід		120720	109726
Комісійні доходи	20	65519	60753
Комісійні витрати	20	(5661)	(5474)
Чистий комісійний дохід		59858	55279
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		376	(4515)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		158	(1139)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		1539	2218
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(467)	2393
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		3683	4814
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення/(збільшення) корисності фінансових активів		(25796)	(61608)
Інші операційні доходи	21	6411	6015
Витрати на виплати працівникам	22	(75841)	(65447)
Витрати зносу та амортизація	22	(14645)	(12873)
Адміністративні та інші операційні витрати	22	(26286)	(25424)
Операційний прибуток		49710	9439
Прибуток/(збиток) до фінансування та оподаткування		49710	9439
Витрати з податку на прибуток		(12338)	(4134)
Чистий прибуток/(збиток) за рік		37372	5305
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:		-	-
чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік (грн.)	24	7,39	1,05

Затверджено до випуску та підписано 23 лютого 2026 року

Голова Правління

Головний бухгалтер

Виконавець
Калужська Вікторія (061)289-18-85



Сергій НУЖНИЙ

Вікторія КАЛУЖСЬКА

Звіт про сукупний дохід

за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

Назва статті	Примітки	2025 рік	2024 рік
Прибуток/збиток за рік після оподаткування		37372	5305
Інший сукупний дохід:			
Зміна результатів переоцінки основних засобів та нематеріальних активів		(86)	(1)
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток		78	(150)
Статті, які не віднесені до прибутку або збитку		(8)	(151)
Зміна результатів переоцінки боргових фінансових інструментів :		-	-
-чиста зміна справедливої вартості		(410)	7395
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток		126	(1353)
Статті, які можуть бути віднесені згодом до прибутку або збитку		(284)	6042
Інший сукупний дохід після оподаткування		(292)	5891
Загальний сукупний дохід за рік		37080	11196

Затверджено до випуску та підписано 23 лютого 2026 року

Голова Правління

Головний бухгалтер

Виконавець
Калузьська Вікторія (061)289-18-85



Сергій НУЖНИЙ

Вікторія КАЛУЖСЬКА

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»
Річна фінансова звітність за 2025 рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інаше)

**Звіт про зміни у власному капіталі
(Звіт про власний капітал) за 2025 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 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	298738	932	3606	896	86757	390929

Назва статті	Капітал, що належить власникам банку					Усього власного капіталу
	Статутний капітал	Емісійні різниці	Резервні фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	
Залишок на 31 грудня 2024 року	298 738	932	3606	896	86757	390929
Усього сукупного доходу:	-	-	-	(292)	37372	37080
-прибуток за період	-	-	-	-	37372	37372
-інший сукупний дохід	-	-	-	(292)	-	(292)
Розподіл прибутку до резервних фондів	-	-	266	-	(266)	-
Дивіденди	-	-	-	-	(1)	(1)
Залишок на 31 грудня 2025 року	298738	932	3872	604	123862	428008

Затверджено до випуску та підписано 23 лютого 2026 року

Голова Правління

Головний бухгалтер

Виконавець
Калузьська Вікторія (061)289-18-85



Сергій НУЖНИЙ

Вікторія КАЛУЖСЬКА

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2025 рік

Назва статті	За період, що закінчився 31 грудня 2025	За період, що закінчився 31 грудня 2024
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Процентні доходи, що отримані	214689	129606
Процентні витрати, що сплачені	(87781)	(51334)
Комісійні доходи, що отримані	65416	60933
Комісійні витрати, що сплачені	(5358)	(5471)
Результат операцій із фінансовими похідними інструментами	2524	4617
Результат від операцій з іноземною валютою	1539	2218
Інші отримані операційні доходи	10325	6128
Виплати на утримання персоналу, сплачені	(75844)	(65058)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	(22376)	(25526)
Податок на прибуток, сплачений	(13285)	(203)
Грошові кошти, що отримані/(сплачені) від операційної діяльності, до змін в операційних активах та зобов'язаннях	89849	55910
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	33707	67560
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	82	718
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	(694)	319
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	743918	(38643)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	-	(167000)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	-	1010
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1092	(951)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	867954	(81077)
Придбання цінних паперів	(31259)	(640721)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери	303435	709693
Придбання основних засобів	(452)	(215)
Придбання необоротних активів до продажу	-	-
Надходження від реалізації необоротних активів до продажу	3852	1327
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	275576	70084
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Зобов'язання за договорами оренди	(14594)	(12845)
Дивіденди виплачені	(1)	(1)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	(14595)	(12846)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку	(224)	(112)
Вплив зміни резервів під грошові кошти та їх еквіваленти	(12)	(2)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	1128699	(23953)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	372582	396535
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	1501281	372582

Затверджено до випуску та підписано 23 лютого 2026 року

Голова Правління
Головний бухгалтер
Виконавець
Калужська Вікторія (061)289-18-85



Сергій НУЖНИЙ
Вікторія КАЛУЖСЬКА

Примітка 1. Інформація про банк та основну діяльність

Найменування банку та організаційно-правова форма

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

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

На виконання вимог Закону України "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо форми створення банків та розміру статутного капіталу" № 133-в від 14 вересня 2006 року щодо обов'язкового перетворення акціонерних комерційних банків у відкриті акціонерні товариства, загальними зборами акціонерів, 30 червня 2008 року було прийнято рішення про реорганізацію Акціонерного банку "Металург" у Відкрите акціонерне товариство "МетаБанк". Відкрите акціонерне товариство "МетаБанк" створено 22 травня 2009 року шляхом реорганізації Акціонерного банку "Металург".

На виконання вимог Закону України "Про акціонерні товариства", який набрав чинності 29 квітня 2009 року, Відкрите акціонерне товариство "МетаБанк" з 14 серпня 2009 року змінило своє найменування на Публічне акціонерне товариство "МетаБанк". Рішення про зміну найменування Банку було прийнято на позачергових загальних зборах акціонерів 27 липня 2009 року.

На виконання вимог Закону України № 2210-VIII від 16 листопада 2017 "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення ведення бізнесу та залучення інвестицій емітентами цінних паперів" щодо зміни типу Банку з публічного на приватне, АТ "МетаБанк" був перетворений на приватне акціонерне товариство.

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

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

Банк здійснює свою діяльність на підставі генеральної банківської ліцензії № 69, виданої Національним банком України (далі - НБУ) 28 жовтня 2011 року, яка надає право здійснення банківських операцій, включаючи валютні операції. Банк також має ліцензії АЕ № 286998, АЕ № 286997 видані Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 12 вересня 2014 року на здійснення діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами (брокерська та дилерська діяльність).

Головний офіс Банку знаходиться у місті Запоріжжя. Станом на кінець звітного періоду Банк здійснював свою діяльність на території 7 областей (Дніпропетровської, Запорізької, Кіровоградської, Полтавської, Миколаївської, Херсонській та Київській області) через 21 відділення, Операційне управління в головному офісі та ПТКС Банку.

Участь у Фонді гарантування вкладів фізичних осіб

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

Структура власності Банку

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

Кулик Валерій Георгійович - акціонер, якому прямо належить 10,3481 % акцій Банку (рішення Комісії з питань нагляду та регулювання діяльності банків при управлінні Національного банку України в Запорізькій області про надання дозволу на придбання істотної участі - № 7 від 11.06.2010 року).

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

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

Кінцевим бенефіціаром Банку є Носик Лариса Миколаївна.

Частка керівництва в акціях банку

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

Протягом звітного періоду акції Банку на відкритих ринках не оберталися.

Участь в акціонерному капіталі Банку:

фізичні особи - 51, 2762 %

юридичні особи - 48, 7238 %.

Місцезнаходження банку.

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

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

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

Основні риси середовища, в умовах якого здійснює діяльність Банк:

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

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

Основні ризики, спричинені російською агресією, залишаються незмінними:

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

Стійкість банківського сектору

Війна продовжує створювати підвищені ризики для критичної інфраструктури, включно з банками, дата-центрами й сервісами обробки платежів. Висока невизначеність через війну залишається одним із ключових системних ризиків для фінансового сектору і економіки загалом. Упродовж 2025 року банківський сектор України продовжував функціонувати в умовах повномасштабної війни, високої безпекової невизначеності та значних макроекономічних викликів. У 2025 році банківська система України зберігала операційну ефективність і фінансову стійкість в умовах воєнних ризиків та макроекономічної невизначеності, хоча було запроваджено підвищений податок на банківський прибуток (50 %), що могло тимчасово знизити прибутковість і вплинути на капітальні вимоги для деяких банків, особливо державних. Діяльність банків підтримувалася достатнім рівнем капіталізації й ліквідності, оптимізацією витрат та активним використанням цифрових каналів обслуговування, водночас ефективність сектору стримувалася підвищеним рівнем ризиків і обмеженим попитом на довгострокове кредитування. У 2025 році банки впровадили комплекс організаційних і технологічних заходів для забезпечення безперервності операційної діяльності, зокрема резервування критичних ІТ-систем, актуалізацію планів безперервності бізнесу (BCP), запровадження дистанційних форматів роботи персоналу та оптимізацію мережі відділень з урахуванням безпекової ситуації. Зазначені заходи забезпечили стабільне надання основних банківських послуг в умовах підвищених ризиків.

Облікова ставка

У 2025 році облікова ставка Національного банку України більшу частину року була 15,5% річних. Національний банк України підвищив її з 14,5% до 15,5% з 7 березня 2025 року і зберіг на рівні 15,5% до кінця календарного року, щоб контролювати інфляційні очікування і підтримувати стабільність валютного ринку.

Інфляція та споживчий попит

Інфляція в Україні у 2025 році була вищою на початку року, що пояснювалось наслідками війни, високими витратами на енергоресурси та продовольство, а також девальваційними очікуваннями. За даними Держстату та НБУ, індекс споживчих цін (CPI) у травні–червні 2025 року перевищував 15 % річних, що стало піком року. У другій половині року спостерігалось поступове уповільнення інфляції до кінця грудня, коли річна інфляція склала приблизно 8,0 %, завдяки стабілізації гривні та монетарній політиці НБУ. Операції короткострокової ліквідності, коридори процентних ставок та комунікаційна політика допомагали формувати стабільні очікування ринку, що сприяло поступовому уповільненню інфляції в другій половині року.

Динаміка депозитів, кредитування та валютного ринку.

Депозитний ринок: У 2025 році депозитний ринок банківської системи України залишався стабільним і ліквідним: обсяг коштів населення та бізнесу зростав, переважно за рахунок гривневих депозитів. Привабливі процентні ставки та довіра до банків сприяли збільшенню строкових вкладів, що підтримувало фінансову стійкість і кредитний потенціал банків.

Ринок ОВДП: У 2025 році ринок ОВДП відіграв центральну роль у фінансуванні Державного бюджету України та залишався одним із ключових сегментів фінансового ринку. В умовах збереження воєнних ризиків і значного дефіциту бюджету держава активно залучала кошти через розміщення гривневих та валютних ОВДП, при цьому основними інвесторами виступали банки.

Високий рівень облікової ставки НБУ (15,5%) забезпечував привабливу дохідність гривневих ОВДП, що стимулювало попит з боку банківської системи. Для банків ОВДП залишалися низькоризиковим інструментом, який поєднував стабільний процентний дохід, можливість використання як застави в операціях з НБУ та позитивний вплив на показники ліквідності.

Протягом року спостерігалось зростання портфеля ОВДП у власності банків, що сприяло підвищенню їх прибутковості, але водночас посилювало концентрацію активів у державних цінних паперах. Ринок ОВДП також підтримував стабільність фінансової системи, забезпечуючи прогнозовані джерела доходів для банків і ефективний механізм перерозподілу ліквідності.

Економічне середовище на ринку депозитних сертифікатів у 2025 році визначалося переходом до фази стабілізації після турбулентних попередніх років. Дохідність за депозитними сертифікатами "овернайт" (на одну ніч) зазвичай відповідала обліковій ставці. Ставка за тримісячними ДС була вищою (близько 19% на початку року), що стимулювало банки "заморожувати" надлишкову ліквідність на довший термін. Для багатьох банків (особливо великих державних) депозитні сертифікати стали ключовим джерелом доходу, конкуруючи з ОВДП (державними облігаціями). Попри високу ліквідність, загальний обсяг вкладень банків у ДС у річному вимірі дещо скоротився (приблизно на 11-12%), оскільки НБУ почав активніше заохочувати банки кредитувати реальний сектор економіки та бізнес (МСП).

Кредитування: У 2025 році кредитування в банківській системі України відновлювалося та зростало. Банки активно нарощували гривневі кредити бізнесу й населенню, насамперед у торгівлі, агросекторі, переробці та споживчому сегменті, тоді як іпотека розвивалася переважно через державні програми. Якість кредитного

портфеля покращувалася, частка NPL зменшувалася, однак рівень кредитування до ВВП залишався низьким, а стримувальними чинниками були воєнні ризики та висока вартість ресурсів.

Валютний ринок: Валютний ринок України у 2025 році був відносно стабільним, але з регулярними коливаннями курсу гривні. Валютні резерви залишалися достатніми для підтримки ринку, а політика НБУ та міжнародна допомога — ключовими чинниками стабілізації. Незважаючи на зовнішні та військові ризики, гривня не пережила різкого обвалу, але й суттєво не зміцнилася у порівнянні з початком року.

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

Головний офіс банку розташований і діє у місті Запоріжжі, що автоматично відносить його до категорії фінансових установ, які працюють у прифронтовій зоні. Місто Запоріжжя залишається містом під постійним ризиком обстрілів та енергетичного дефіциту і у 2025 році Банк продовжував працювати в режимі «стійкості всупереч обставинам». До 2025 року Банк здійснював діяльність з інкасації та перевезення цінностей, але через наявність безпекових ризиків та погіршення ситуації в регіоні керівництвом Банку було прийнято рішення про припинення діяльності та ліквідацію відповідного підрозділу.

Безперервність діяльність

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

2. Вплив макроекономічних та геополітичних факторів, пов'язаних 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 зміни цін на інструменти капіталу, боргові цінні папери, курсів іноземної валюти.

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.

З метою забезпечення безперервності процесів, Банк продовжує інвестувати у захист інформаційних систем та резервне копіювання даних у хмарних сховища поза межами зон активних бойових дій.

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, навіть у разі вимушеної релокації центрального офісу 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 2025 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 застосувалася 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 остаточно визнано збитки від повного знецінення активів, що залишилися на тимчасово окупованій території або з зоні активних бойових дій (об'єкти знецінено до 1,00 грн.). 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 використовував 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 використовувався лише у разі значних відхилень (більше 20% різниці) між справедливою вартістю визначеною за ринковим підходом та справедливою вартістю визначеною за доходним підходом. А при визначенні справедливої вартості цінних паперів використовувалася 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). У 2025 році проведено заключні розрахунки за договором і станом на 31.12.2025р. у Банку відсутні позабіржові деривативи.

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.

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;**

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 окремих 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 невивідним: 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'язаннями 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 строковості 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.

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 ТОТ, не можуть класифікуватися вище, ніж у 2 стадії.

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

Ознаками дефолту є 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 ТОТ.

РОСІ (Purchased or originated credit impaired asset) – придбаний або створений фінансовий актив, який є знеціненим на дату первісного визнання. РОСІ-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 (РОСІ), 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 оціночний 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,;
- майно, що є предметом застави, має оцінку та оцінка достовірно відображає очікування Банку щодо відшкодування вартості внаслідок продажу такого майна;
- умови та процедури моніторингу стану майна, що є предметом застави, в суттєвому аспекті дозволяють отримати впевненість в наявності, стану та збереженні майна.

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.

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, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка (або первісною ефективною ставкою відсотка, скоригованою з урахуванням кредитного ризику - для придбаних або

створених знецінених фінансових активів). Банк уключає витрати на операцію в балансову вартість модифікованого фінансового активу та амортизує їх протягом строку дії такого активу.

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

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

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, урахувавши 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 кожну 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, обчисленою на дату припинення визнання, та сумою отриманої компенсації (у тому числі величиною отриманого нового активу за вирахуванням величини прийнятого зобов’язання), як доходи або витрати від припинення визнання фінансового активу.

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.

Згорання 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 згорання 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 2025 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. Статутний капітал поділено на 5 150 648 (п'ять мільйонів сто п'ятдесят тисяч шістьсот сорок вісім) часток, корпоративні права за якими посвідчуються акціями, номінальною вартістю 58,00 (п'ятдесят вісім гривень 00 копійок) гривень, з них 5 055 590 (п'ять мільйонів п'ятдесят п'ять тисяч п'ятсот дев'яносто) штук простих іменних акцій та 95 058 (дев'яносто п'ять тисяч п'ятдесят вісім) штук привілейованих іменних акцій, що складає відповідно 98,15% та 1,85 % статутного капіталу Банку. Статутний капітал Банку станом на кінець дня 31 грудня 2025 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. Сума емісійних різниць станом на кінець дня 31 грудня 2025 року склала 932 тис.грн.

Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти, депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, зі строком погашення до 90 днів, а також, не обмежені у використанні залишки на кореспондентських рахунках у Національному банку України та в інших банках, які можуть бути вільно конвертовані у відповідну суму грошових коштів протягом короткого періоду часу.

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. Оцінка запасів при їх відпуску здійснюється по методу ФІФО, тобто запаси використовуються у тій послідовності, у якій вони надходили до банку.

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, колись сплачених (переданих) у зв'язку з придбанням активу. В собівартість включається ціна придбання, в тому числі імпорتنі 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.

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.

До нематеріальних активів відносяться придбані банком права користування майном, права на товарні знаки, торгові марки, фірмові назви, авторські права тощо. Усі нематеріальні активи Банку мають кінцевий термін використання і включають переважно програмне забезпечення та ліцензії на право користування програмними продуктами.

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 торгівлі 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 2025 році строки корисного використання основних засобів та нематеріальних активів не переглядалися, строк корисного використання нематеріальних активів визначається, згідно з внутрішнім положенням Банку.

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

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.

Зменшення корисності основних засобів і нематеріальних активів

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 в 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).

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 доходу від операційної діяльності у звіті про прибутки та збитки, зважаючи на його операційний характер і визнається у тому періоді, в якому дохід було отримано.

Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття

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

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.

Умовні активи і зобов'язання

Умовні зобов'язання не визнаються в звіті 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 звіті про фінансовий стан, при цьому інформація про них розкривається у примітках до фінансової звітності в тих випадках, коли отримання пов'язаних з ними економічних вигід 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.

Розрахунок відстроченого податку на прибуток станом на 31.12.2025р. здійснювався виходячи із ставки оподаткування 50%. 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.

Переоцінка іноземної валюти

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

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 2025 та 31 грудня 2024 років:

	2025 рік	2024 рік
Долар США	42,2172	42,039
ЄВРО	49,5715	43,9266

Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування

В Банку протягом 2025 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.

Після пікових значень початку року, навесні 2025-го року інфляція почала сповільнюватися. Цьому сприяло налагодження внутрішньої логістики та відсутність нових масштабних руйнувань в енергетиці. Завдяки виваженій політиці НБУ та адаптації бізнесу, спостерігалось суттєве уповільнення темпів зростання цін порівняно з минулорічними показниками. У грудні 2025 року інфляція склала майже 8% у річному вимірі (12% було у 2024 році), у місячному вимірі ціни зросли на 0,2% (1,4% у 2024р.). На відміну від ситуації кінця 2024 року, коли драйверами інфляції були енергетичний дефіцит та розширення бюджетних видатків, станом на кінець 2025 року діють нові фактори:

- Послаблення зовнішнього тиску: Світові ціни на енергоносії та продовольство стабілізувалися, що зменшило "імпортовану" інфляцію.

- Енергетичний сектор: Поліпшення ситуації в енергетиці дозволило виробникам знизити частку витрат на альтернативне живлення, що раніше закладалося в ціну товарів.
- Врожай та логістика: Збільшення врожаїв у 2025 році та безперерйна робота експортних шляхів наситили внутрішній ринок продуктами за більш доступними цінами. Очікується, що інфляція в Україні у 2026 році досягне цілі 5% завдяки заходам політики НБУ, послабленню зовнішнього цінового тиску, поліпшенню ситуації в енергетичному секторі й збільшенню врожаїв. Оскільки, станом на 31.12.2025р. Україна не є країною з гіперінфляційною економікою на час провадження діяльності у 2025 році, стандарт МСБО (IAS) 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» не застосовувався, але Банк здійснить перегляд оцінки для застосування стандарту МСБО (IAS) 29 у 2026 році.

Примітка 5. Перехід на нові або переглянуті стандарти, інтерпретації

Стандарти та інтерпретації, які набули чинності у звітному році

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 застосує зміни до МСФЗ 21 з 01.01.2025р.

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.

Наступні нові стандарти та тлумачення, які опубліковані та застосування яких стає обов'язковим з 01 січня 2026 року або пізніше

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.

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 МСБО 21, МСФЗ 19, МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції»

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

На дату складання звітності Банк не працює в умовах гіперінфляції, тому не планує застосовувати ці зміни.

Зміни до МСФЗ 10 та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства»- Операції з продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством»

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

На дату складання звітності внесені зміни не поширюються на діяльність Банку, тому Банк не планує застосовувати ці зміни.

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

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. За 2025 рік Банком проведено аналіз впливу стандарту для впровадження деяких вимог стандарту МСФЗ18 під час підготовки річної фінансової звітності за 2025 рік. Впровадження МСФЗ 18 суттєво не вплине на фінансову звітність Банку. Так як дозволено ретроспективне застосування МСФЗ 18 Банк скористався цією можливістю і зазначає, що під час складання річної фінансової звітності за 2025 рік було враховано наступне:

- оформлення подання річної фінансової звітності за 2025 рік. відповідає вимогам МСФЗ 18;
- інформація щодо основного виду діяльності розкрито у Примітці 1 «Інформація про Банк та основну діяльність» річної фінансової звітності за 2025 рік і доходи та витрати від інвестиційної/фінансової діяльності класифіковані до операційної категорії так як фінансування клієнтів є основним видом діяльності Банку;
- Банк не розкриває інформацію про показники ефективності, визначені керівництвом, так як Банк не використовує такі показники у своїй діяльності і не публікує їх;
- Банк використовує дезагрегування інформації при розкритті інформації категорії «Інші активи» та Інші зобов'язання» у примітках річної фінансової звітності, і агрегування при поданні інформації про «Інші активи» та Інші зобов'язання» у Звіті про фінансовий стан.
- Банк не перекласифіковував елементи звітності і не збільшував кількість приміток, так як звітність Банку є прозорою та достатньо розкритою для користувачів фінансової звітності.

У 2026 році Банк продовжить моніторинг подальших роз'яснень та рекомендацій щодо застосування МСФЗ 18 для забезпечення його своєчасного впровадження, так як набрання чинності стандарту відбудеться 01 січня 2027р.

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.

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)

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 повинен подаватися разом із фінансовою звітністю.

На дату складання цієї фінансової звітності законопроекти, щодо встановлення вимог для звітування зареєстровані, але не прийняті. Банком розпочато підготовчу роботу щодо аналізу інформації, розроблення плану впровадження та збору і перевірки інформації, необхідної для складання Звіту про сталий розвиток. З цією метою можливості оцінки впливу на діяльність Банку у 2024 було розроблено, а у 2025 році прийнято Стратегію 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.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

Назва статті	За період, що закінчився 31 грудня 2025 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2024 р.
Готівкові кошти у касі*	17443	19492
Кошти в Національному банку України (крім обов’язкових резервів)	160783	13975
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках у тому числі:		
України	30335	26055
інших країн	5	5
Резерв за коштами на вимогу в інших банках	(72)	(60)
Депозитні сертифікати Національного банку України	1292787	313115
Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	1501281	372582

Станом на 31 грудня 2025 року та 31 грудня 2024 року Національний банк України не вимагає від банків тримати кошти обов’язкового резервування на окремому рахунку. Контроль за формуванням обов’язкових

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»
Річна фінансова звітність за 2025 рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

резервів здійснюється за місяць, на основі середніх даних за весь період утримання.

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

Залишки коштів на кореспондентських рахунках є непростроченими.

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

Назва статті	За період, що закінчився 31 грудня 2025 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2024 р.
Резерв під знецінення станом на початок періоду	(60)	(58)
Придбані/ініційовані фінансові активи	-	-
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	6	-
Курсові різниці	(1)	(6)
Переведення до активів групи вибуття	-	-
(Збільшення)/зменшення резерву протягом періоду	(17)	4
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(72)	(60)

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

Назва статті	За період, що закінчився 31 грудня 2025 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2024 р.
Валова балансова вартість на початок періоду	372642	396593
Придбані/ініційовані фінансові активи		
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(3031)	(21)
Курсові різниці	553	5 482
Інші зміни	1131189	(29 412)
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду грошових коштів та їх еквівалентів	1501353	372642

Таблиця 6.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

Рівень рейтингу	За період, що закінчився 31 грудня 2025 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2024 р.
Високий рейтинг	1471013	346 582
Стандартний рейтинг	30334	26 014
Рейтинг нижчий, ніж стандартний	6	46
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	1501353	372642
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(72)	(60)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	1501281	372582

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість клієнтів

Назва статті	За період, що закінчився 31 грудня 2025 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2024 р.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»
Річна фінансова звітність за 2025 рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Кредити, які обліковуються за амортизованою собівартістю в тому числі:	357580	388839
- кредити, надані юридичним особам	339280	365821
- кредити, надані фізичним особам	185	256
- іпотечні кредити фізичним особам	17920	22567
- кредити на дані фізичним особам-підприємцям	195	195
Всього створених резервів під знецінення за кредитами, які обліковуються за амортизованою собівартістю в тому числі:	(255163)	(225570)
резерви під кредити надані юридичним особам	236921	202690
резерви під кредити надані фізичним особам	173	205
резерви під іпотечні кредити фізичним особам	17874	22480
резерви під кредити надані фізичним особам-підприємцям	195	195
Усього кредитів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за мінусом резервів	102417	163269

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

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за період, що закінчився 31 грудня 2025 р.

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

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
-------	--------------	----------	----------	----------	--	--------

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»
Річна фінансова звітність за 2025 рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

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

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»
Річна фінансова звітність за 2025 рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
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.

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

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

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.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»
Річна фінансова звітність за 2025 рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	204 749	146 461	77 507	-	428 717
Придбані/ініційовані фінансові активи	125 707	9 127	286	-	135 120
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(161 911)	(17 204)	(1 505)	-	(180 620)
Переведення до стадії 1	6 588	(6 588)	-	-	-
Переведення до стадії 2	-	-	-	-	-
Переведення до стадії 3	(22)	(56 534)	56 557	-	1
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-	-
Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	2 552	-	2 552
Зміни вартості активів, пов'язані із (зменшенням) / збільшенням заборгованості за активами	(14 715)	(686)	18 470	-	3 069
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	160 396	74 576	153 867	-	388 839

Таблиця 7.8. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Вид економічної діяльності	За період, що закінчився 31 грудня 2025 р.		За період, що закінчився 31 грудня 2024 р.	
	сума	%	сума	%
Виробництво харчових продуктів	6545	1,83	12306	3,17
Оптова торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами	11946	3,34	10670	2,74
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	320984	89,77	343031	88,22
Фізичні особи	18105	5,06	22832	5,87
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	357580	100	388 839	100

Таблиця 7.9. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення що закінчився 31 грудня 2025 р.

Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити	Кредити надані фізичним особам-підприємцям	Усього
Незабезпечені кредити	-	-	1782	-	1782
Кредити, забезпечені:	339280	185	16138	195	355798
грошовими коштами	2379	-	-	-	2379
цінними паперами	-	-	-	-	-
нерухомим майном	8809	76	16138	195	25218
у т. ч. житлового призначення	-	76	16138	195	16409
гарантії поручительство	-	-	-	-	-

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»
Річна фінансова звітність за 2025 рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

іншими активами(транспортні засоби, с/г техніка, товари в обороті, майбутній врожай)	328092	109	-	-	328201
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	339280	185	17920	195	357580

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

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

Таблиця 7.11. Вплив вартості застави на якість кредиту за період, що закінчився 31 грудня 2025 р.

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

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

Назва статті	Валова балансова вартість кредитів	Справедлива вартість забезпечення з урахуванням очікуваних строків реалізації	Вплив Застави
Кредити, надані юридичним особам	365821	116 889	248 932
Кредити, надані фізичним особам	256	-	256
Іпотечні кредити фізичним особам	22567	1 148	21 419
Кредити на дані фізичним особам-підприємцям	195	-	195
Усього кредитів	388839	118 037	270 802

Примітка 8. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 8.1. Інвестиції в цінні папери

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 31 грудня 2025 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2024 р.
1	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	52 927	339 438
2	Резерв під знецінення інвестицій в цінні папери	-	-
3	Усього інвестицій в цінні папери за мінусом резервів	52 927	339 438

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»
Річна фінансова звітність за 2025 рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Відповідно до власної методики Банку, під час переоцінки визнаються й очікувані кредитні збитки за борговими цінними паперами. За 2025р. 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

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 31 грудня 2025 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2024 р.
1	Боргові цінні папери:	52 927	339 438
1.1	державні облігації	52 927	339 438
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	52 927	339 438

Таблиця 8.3. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід станом на 31.12.2025р.

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

Таблиця 8.4. 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	-	-	-	-
7	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	-

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»
Річна фінансова звітність за 2025 рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

8	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	339438	-	-	339438
----------	--	---------------	----------	----------	---------------

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 2025 року відсутні.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 9.1. Основні засоби, активи з права користування та нематеріальні активи

Назва статті	Балансова вартість на 31.12.2023	Первісна (переоцінена) вартість на 31.12.23	Знос на 31.12.2023	Надходження	Амортизаційні відрахування	Зменшення корисності		Переоцінка зносу		Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	Збільшення (зменшення) через інші зміни		Вибуття		Переведення до необоротних активів, утримуваних для	Балансова вартість на 31.12.2024	Первісна (переоцінена) вартість на 31.12.2024	Знос на кінець звітного періоду на 31.12.2024
						П*	З	П	З		П	З						
Будівлі	3 155	4 524	(1 369)	-	(44)	(17)	-	-	-	-	17	(17)	-	-	-	3 094	4 524	(1 430)
Активи з права користування	10 636	23 668	(13 032)	14 020	(10 505)	-	-	-	-	-	-	-	(4 656)	3 090	-	12 585	33 032	(20 447)
Машини	7 070	18 008	(10 938)	143	(549)	(408)	-	-	-	87	-	-	(1 788)	836	-	5 391	16 042	(10 651)
Транспортні засоби	6 158	11 171	(5 013)	-	(892)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 266	11 171	(5 905)
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	236	1 068	(832)	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	(62)	48	-	221	1 006	(785)
Інші основні засоби	708	9 921	(9 213)	108	-205	-	-	-	-	-	(181)	177	-	-	-	607	9 848	(9 241)
Незавершені капітальні вкладення	628	628	-	638	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 266)	-	-	-	-	-
Нематеріальні активи	9 518	12 376	(2 858)	1 018	(676)	-	-	-	-	-	-	-	(439)	439	-	9 860	12 955	(3 095)
Усього	38 109	81 364	(43 255)	15 927	(12 872)	(425)	-	-	-	87	(164)	160	(8 211)	4 413	-	37 024	88 578	(51 554)

*П-первісна вартість, З -знос

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»
Річна фінансова звітність за 2025 рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

*П-первісна вартість, З –знос

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»
Річна фінансова звітність за 2025 рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Перед складанням річної фінансової звітності суб'єктом оціночної діяльності здійснена оцінка власного нерухомого майна та приміщень Банку, що обліковується за переоціненою вартістю. Відповідно до проведеної оцінки ринкова вартість суттєво не відрізнялась (в межах 10%) від балансової вартості, тому Банк не визнавав в обліку результати переоцінки основних засобів у 2025 році.

Зміни у вартості основних засобів за 2025 рік були обумовлені: модернізацією; реалізацією, нарахованим зносом; переведенням до групи «Інвестиційна нерухомість», списанням інших необоротних активів на тимчасово окупованій території та території активних бойових дій, переведенням до групи «Необоротні активи до продажу».

Всі основні засоби на праві власності. Протягом звітного року та на звітну дату ці активи не були надані в заставу. Всі основні засоби, які були розташовані та ТОТ, або в зоні активних бойових дій є знеціненими станом на 01.01.2026р.

Первісна вартість повністю амортизованих необоротних активів, які до цього часу використовуються Банком станом на 31.12.2025р. складає:

за основними засобами - 0 тис. грн.
за нематеріальними активами - 749 тис. грн.
за іншими активами - 4 729 тис. грн.

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

Примітка 10. Інвестиційна нерухомість

Назва статті	Балансова вартість на 31.12.2024	Первісна (переоцінена) вартість на 31.12.2024	Знос на кінець звітного періоду на 31.12.2024	Переведення з основних засобів	Вибуття		Переоцінка		Балансова вартість на 31.12.2025	Первісна (переоцінена) вартість на 31.12.2025	Знос на кінець звітного періоду на 31.12.2025
					П	З	П	З			
Незавершені капітальні вкладення	-	-	-	337	-	-	13	-	350	350	-
Усього	-	-	-	337	-	-	13	-	350	350	-

*П-первісна вартість, З –знос

У 2025 році Банком передано один об'єкт власного нерухомого майна за договором оперативної оренди.

Примітка 11. Інші активи

Таблиця 11.1. Інші активи

Назва статті	За період, що закінчився 31 грудня 2025 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2024 р.
Інші фінансові активи	8065	8004
Інші активи	29565	30238
Усього інших активів за мінусом резервів	37630	38242

Таблиця 11.2. Інші фінансові активи

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»
Річна фінансова звітність за 2025 рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Назва статті	За період, що закінчився 31 грудня 2025 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2024 р.
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1070	260
Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	4839	3619
Грошові кошти з обмеженим правом використання*	2105	2152
Активи за процентними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	2148
Дебіторська заборгованість з операціями оренди	331	329
Дебіторська заборгованість за розрахункове касове обслуговування	230	128
Інші активи	112	89
Резерв під знецінення інших активів	(622)	(721)
Усього інших активів за мінусом резервів	8065	8004

Грошові кошти з обмеженим правом користування на 31.12.2025 включають в себе суму гарантійних вкладів розміщених в ПрАТ «БАНК ФАМІЛЬНИЙ» та АТ «ПУМБ» у сумі 2080 тис.грн. (31.12.2024 – 1937 тис. грн.), які забезпечуються проведення Банком операцій з платіжними картками. Готівкові кошти у сумі 195 тис.грн, які станом на 01.01.2025р. знаходилися у відділеннях та банкоматах Банку, розташованих на тимчасово окупованих територіях України, і над якими був втрачений контроль було списано у 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 – 24 тис.грн.

У 2025 році проведено остаточний розрахунок за договором своп відсоткової ставки у зв'язку з закінченням строку дії договору. Доходи від операцій за договором своп відсоткової ставки у 2025 році представлені у Звіті про прибутки та збитки.

Таблиця 11.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за період, що закінчився 31 грудня 2025 р.

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

Таблиця 11.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за період, що закінчився 31 грудня 2024 р.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»
Річна фінансова звітність за 2025 рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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)

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 валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за період, що закінчився 31 грудня 2025 р.

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

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 розрахункове 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)
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 кредитної якості інших фінансових активів за період, що закінчився 31 грудня 2025 р.

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	-	-	-	-	-	-
2	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	-	-	-	-	-	-
3	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1070	-	-	-	-	1070
4	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	4839	-	-	-	-	4839
5	Грошові кошти з обмеженим правом користування	2080	-	-	-	25	2105

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»
Річна фінансова звітність за 2025 рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
6	Активи за процентними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	-	-	-	-	-
7	Дебіторська розрахунково-касове обслуговування	13	2	4	6	205	230
8	Дебіторська заборгованість з оперативної оренди	3	-	-	-	328	331
9	Інші фінансові активи	57	-	-	-	55	112
10	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(31)	-	(1)	(3)	(587)	(622)
11	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	8031	2	3	3	26	8065

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 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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»
Річна фінансова звітність за 2025 рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
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. Інші активи

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 31 грудня 2025 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2024 р.
1	Запаси	226	143
2	Передплата за придбання активів	64	-
3	Передоплата за послуги	440	330
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	27083	28084
5	Інші активи(витрати майбутніх періодів та передплата за податками та зборами)	1881	1788
6	Резерв під інші активи	(129)	(107)
7	Усього інших активів за мінусом резервів	29565	30238

Таблиця 11.9. Аналіз зміни окремих активів

Актив	Залишок станом на 31.12.2025р.	Надходження	Зменшення корисності/знецінення	Вибуття	Переведення до необоротних активів до продажу	Залишок станом на 31.12.2024р.
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	27083	5349	(389)	(612)	(5349)	28084

За 2025 рік Банком, як заставодержателем, набуто у власність один об'єкт нерухомого майна, який згодом було переведено до категорії необоротних активів до продажу. Станом на 31.12.2025р. проведено нову оцінку чистої вартості реалізації майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя у вигляді нерухомості.

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)	(1408)	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 залишалось 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 11.10. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за період, що закінчився 31 грудня 2025 р.

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

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, віднесена до статті «Інші активи», за рахунок сформованих резервів у розмірі 1,4 тис.грн.

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 31.12.2025р.	Переведення з інших категорій	Зменшення корисності або коригування витрат на продаж	Продаж	Залишок станом на 31.12.2024р.
1	Нерухоме майно(житлове та нежитлове)	5981	7279	(1952)	(1829)	2483
	Всього	5981	7279	(1952)	(1829)	2483

Станом на 01.01.2026 року до складу необоротних активів, утримуваних до продажу належали 2 об'єкта житлової та нежитлової нерухомості загальною вартістю 5981 тисяч гривень, а протягом 2025р. Банком було реалізовано житлове нерухоме майно з групи необоротних активів до продажу на суму 1829 тисяч гривень. Протягом 2025 року до категорії необоротних активів до продажу було переведено основні засоби Банку на суму 1931 тисяча гривень, а також майно, яке раніше Банк набув у власність, як заставодержатель на суму 5348 тисяч гривень.

Примітка 13. Кошти клієнтів

Таблиця 13.1. Кошти клієнтів

Станом на 31 грудня 2025 року та 31 грудня 2024 року нараховані та несплачені процентні витрати за коштами клієнтів юридичних і фізичних осіб складають 9177 тисяч гривень та 4540 тисяч гривень відповідно.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»
Річна фінансова звітність за 2025 рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Аналіз коштів клієнтів за географічною ознакою, валютами, процентними ставками та строками погашення наведено в Примітці 25 «Операційний сегменти».

Назва статті	За період, що закінчився 31 грудня 2025 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2024 р.
Юридичні особи:	1115959	388267
поточні рахунки	915022	253742
строкові кошти	200937	134525
Фізичні особи:	165216	148990
поточні рахунки	40754	44830
строкові кошти	124462	104160
Усього коштів клієнтів	1281175	537257

Таблиця 13.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Вид економічної діяльності	За період, що закінчився 31 грудня 2025 р.		За період, що закінчився 31 грудня 2024 р.	
	сума	%	сума	%
Виробництво готових металевих виробів, металургійне виробництво	21280	1,66	5646	1,05
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	18025	1,41	27198	5,06
Будівництво будівель, споруд та спеціалізовані будівельні роботи	8889	0,69	14052	2,62
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	51236	4,00	26311	4,9
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	205502	16,04	185389	34,51
Виробництво та розподілення електроенергії, газ та води	774886	60,48	90233	16,8
Фізичні особи	165216	12,90	148991	27,73
Інше	36141	2,82	39437	7,35
Усього коштів клієнтів	1281175	100	537257	100

Станом на кінець дня 31 грудня 2025 року балансова вартість залучених депозитів, які Банк отримав в якості забезпечення за кредитними операціями та гарантіями, становить 2360 тисяч гривень. Суттєві концентрації за кредитно-депозитними схемами відсутні.

Примітка 14. Зобов'язання з оренди

Таблиця 14.1. Зобов'язання з оренди за звітний період

Станом на 31.12.2025р. 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.

Назва статті	За період, що закінчився 31 грудня 2025 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2024 р.
Залишок за станом на початок періоду	13038	11824
Визнання зобов'язання з оренди протягом звітного періоду	343	14576
Нараховані відсотки за зобов'язаннями з оренди	1874	1938
Зменшення балансової вартості зобов'язань при відображенні сплачених орендних платежів орендодавцю	(14243)	(13282)
Зменшення орендного зобов'язання(дострокове припинення, зміна вартості	7194	(2018)
Усього зобов'язання з оренди станом на кінець періоду	8206	13038

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»
Річна фінансова звітність за 2025 рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Банк не мав невиконаних зобов'язань протягом звітного періоду.

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

Таблиця 14.2 Аналіз зобов'язань з оренди за строками їх погашення на 31.12.2025р.

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

Таблиця 14.3 Аналіз зобов'язань з оренди за строками їх погашення на 31.12.2024р.

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

Примітка 15. Інші фінансові та нефінансові зобов'язання

Таблиця 15.1. Інші фінансові та нефінансові зобов'язання

Назва статті	За період, що закінчився 31 грудня 2025 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2024 р.
Інші фінансові зобов'язання, в тому числі:	7891	6120
кредиторська заборгованість за операціями банку з клієнтами(в тому числі з платіжними картками)	4147	3531
кошти клієнтів за недіючими рахунками	3412	2561
нараховані витрати за послуги перевезення та інкасації та розрахунково-касове обслуговування	332	28
Інше нефінансові зобов'язання, в тому числі:	2766	3445
кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	670	638
кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	1884	2593
кредиторська заборгованість з придбання активів	-	-
доходи майбутніх періодів	212	214
Усього зобов'язань	10657	9565

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 32.

Аналіз інших фінансових зобов'язань за географічною ознакою, валютами та строками погашення наведено в Примітці 25 «Операційні сегменти».

Примітка 16. Акціонерний капітал та резерви

Станом на 31 грудня 2025 року та 31 грудня 2024 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 2025 року всі акції були повністю оплачені та зареєстровані. Акціонерний капітал Банку станом на кінець дня 31 грудня 2025 року склав 298 738 тисяч гривень. Сума емісійних різниць станом на кінець дня 31 грудня 2025 року склала 932 тисяч гривень. Випуски акцій зареєстровані, акції повністю розміщені та знаходяться в обігу.

25 квітня 2025 року Загальні збори акціонерів Банку прийняли рішення залишити нерозподіленою частину прибутку за результатами фінансово-господарської діяльності в 2024 році в розмірі 5039 тисяч гривень., а 266 тисяч гривень направити до резервного фонду.

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 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
Випуск нових акцій	-	-	-	-	-
Залишок на кінець 31 грудня 2025 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 відрхувань 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 відрхувань 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 17. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Назва статті	За період, що закінчився 31 грудня 2025 р.			За період, що закінчився 31 грудня 2024 р.		
	Менше ніж 12 місяців	Більше ніж 12 місяців	Усього	Менше ніж 12 місяців	Більше ніж 12 місяців	Усього
Грошові кошти та їх еквіваленти	1501281	-	1501281	372 582	-	372 582
Кредити та заборгованість клієнтів	99542	2875	102417	79 435	83 834	163 269
Цінні папери в портфелі банку	22170	30757	52927	308 478	30 960	339 438
Інвестиційна нерухомість	-	350	350	-	-	-
Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток	-	-	-	-	-	-
Основні засоби та нематеріальні активи	-	21108	21108	-	24 439	24 439
Відстрочений податковий актив	-	-	-	736	-	736
Інші активи	37601	29	37630	38 196	46	38 242
Активи з права користування	2261	5190	7451	8 329	4 256	12 585
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	5981	-	5981	2 483	-	2 483
Усього активів	1668836	60309	1729145	810 239	143 535	953 774
Кошти банків	-	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів	1280855	320	1281175	537 257	-	537 257
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	1072	-	1072	2985	-	2985
Відстрочені податкові зобов'язання	27	-	27	-	-	-
Інші зобов'язання	10657	-	10657	9 565	-	9 565
Зобов'язання орендаря з лізингу	4590	3616	8206	8 844	4 194	13 038
Усього зобов'язань	1297201	3936	1301137	558651	4 194	562845

Примітка 18. Процентні доходи та витрати

Таблиця 18.1. Процентні доходи та витрати

Назва статті	За період, що закінчився 31 грудня 2025 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2024 р.
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА		
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Кредити та заборгованість клієнтів	50857	71781
Цінні папери(у вигляді депозитних сертифікатів НБУ)	141209	32132
Кошти в інших банках	-	-
Кореспондентські рахунки в інших банках	17	-
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	192083	103913
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою через інший сукупний дохід		
Боргові цінні папери	16442	55656
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	16442	55656
Усього процентні дохід/витрат	208525	159586
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА		

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»
Річна фінансова звітність за 2025 рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Назва статті	За період, що закінчився 31 грудня 2025 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2024 р.
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Процентні витрати за іншими кредитами, що отримані від НБУ шляхом рефінансування	-	(2 943)
Строкові кошти юридичних осіб	(21373)	(19418)
Строкові кошти фізичних осіб	(11299)	(10184)
Поточні рахунки	(53259)	(15378)
Зобов'язання з оренди	(1874)	(1937)
Усього процентних витрат	(87805)	(49860)
Чистий процентний дохід/(витрати)	120720	109726

Інформацію про процентні доходи та витрати за операціями зі зв'язаними сторонами подано у Примітці 32.

Примітка 19. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 19.1. Комісійні доходи та витрати

Назва статті	За період, що закінчився 31 грудня 2025 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2024 р.
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ		
Розрахунково-касові операції	58876	53651
Інкасація	51	3
Операції на валютному ринку	5021	5511
Супутні послуги при прийманні платежів(дублікати, уточнення реквізитів)	338	688
Комісія за обслуговування кредитів	1226	888
Операції довірчого управління	7	12
Усього комісійних доходів	65519	60753
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ		
Розрахунково-касові операції	(4186)	(3938)
Операції з цінними паперами	(176)	(100)
Комісія за обслуговування платіжних карток МПС	(1299)	(1436)
Усього комісійних витрат	5661	(5474)
Чистий комісійний дохід/витрати	59858	55279

Примітка 20. Інші операційні доходи

Таблиця 20.1. Інші операційні доходи

Назва статті	За період, що закінчився 31 грудня 2025 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2024 р.
Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	14	-
Дохід від оперативного лізингу (оренди)	1297	1268
Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	1005	-
Компенсація комунальних послуг	3268	-
Компенсація судових витрат	50	-
Отримане страхове відшкодування	230	-
Дохід від модифікації лізингу (оренди)	71	335

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»
Річна фінансова звітність за 2025 рік, що закінчився 31 грудня 2025року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Штрафи, пені сплачені клієнтами	323	479
Дохід від компенсації інфляційних втрат, надлишки та інші доходи	153	3933
Усього операційних доходів	6411	6015

У 2025 році 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.

Примітка 21. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 21.1. Витрати та виплати працівникам

Назва статті	За період, що закінчився 31 грудня 2025 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2024 р.
Заробітна плата та премії	(75335)	(65293)
Нарахування на фонд заробітної плати	(259)	-
Інші виплати працівникам	(247)	(154)
Усього витрат на утримання персоналу	(75841)	(65447)

Таблиця 21.2. Витрати на амортизацію

Назва статті	За період, що закінчився 31 грудня 2025 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2024 р.
Амортизація основних засобів	(1655)	(1691)
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(719)	(676)
Амортизація активу з права користування	(12271)	(10506)
Усього витрат на амортизацію	(14645)	(12873)

Таблиця 21.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

Назва статті	За період, що закінчився 31 грудня 2025 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2024 р.
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(6031)	(5113)
Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(8895)	(9095)
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(521)	(615)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(2990)	(3023)
Професійні послуги	(283)	(201)
Витрати на маркетинг та рекламу	(134)	(69)
Витрати зі страхування	(206)	(82)
Негативний фінансовий результат від вибуття основних засобів	(89)	
Зменшення корисності необоротних активів	(2356)	(984)
Збитки від списання *	-	(867)
Телекомунікаційні витрати	(1444)	(1182)
Витрати на аудит	(660)	(480)
Витрати від модифікації фінансових активів	(114)	(1122)
Інші адміністративні та операційні витрати	(2563)	(2591)
Усього адміністративних та операційних витрат	(26286)	(25424)

*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 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.

Станом на 31.12.2025 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 22. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 22.1. Витрати на сплату податку на прибуток

Назва статті	За період, що закінчився 31 грудня 2025 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2024 р.
Поточний податок на прибуток	(11371)	(5101)
Зміна відстроченого податку на прибуток	(967)	967
Усього витрати податку на прибуток	(12338)	(4134)

У 2025 році ставка податку на прибуток для банківських установ склала 25%.

Таблиця 22.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

Назва статті	За період, що закінчився 31 грудня 2025 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2024 р.
Прибуток до оподаткування	49710	9439
Умовна сума податкових прибутків при застосуванні діючої ставки оподаткування	(12427)	(4719)
Коригування облікового прибутку:	-	-
Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	-	(583)
Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	-	223
Інші коригування	89	945
Витрати з податку на прибуток (збиток)	(12338)	(4134)

Таблиця 22.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2025 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	(152)	-	-	78	(74)
-переоцінка цінних паперів	(79)	-	-	126	47
- від'ємне значення об'єкта оподаткування минулих років станом на 01.01.2024(3868 тис.грн)	967	(967)	-	-	-
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	736	(967)	-	204	(27)
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	-	-	-	-	27

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»
Річна фінансова звітність за 2025 рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Визнаний відстрочений податковий актив	736	-	-	-	-
---	------------	---	---	---	---

Станом на 31.12.2025 року відстрочені податкові активи та зобов'язання оцінено на основі ставки оподаткування 50% та податкового законодавства, що діють або превалюють до кінця звітного періоду.

Таблиця 22.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2024 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	(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

Примітка 23. 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 2025 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2024 р.
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	37372	5305
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)	7,39	1,05

Примітка 24. Дивіденди

Назва статті	За період, що закінчився 31 грудня 2025р.		За період, що закінчився 31 грудня 2024 р.	
	за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
Залишок станом на 1 січня 2025р.	-	-	-	-

Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	-	1	-	1
Дивіденди, виплачені протягом періоду	-	(1)	-	(1)
Залишок станом на 31 грудня 2025р.	-	-	-	-

Примітка 25. 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, 51,0% загальних доходів складають доходи, отримані від розміщення коштів в депо-сертифікатах НБУ. Ці доходи відображені в сегменті «інвестиційна банківська діяльність».

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Таблиця 26.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за період, що закінчився 31 грудня 2025 року

Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
Дохід від зовнішніх клієнтів:	62191	55930	157809	72	276002
-процентні доходи	49514	1343	157651	17	208525
-комісійні доходи	12578	52939		2	65519
-інші операційні доходи	99	1648	158	53	1958

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»
Річна фінансова звітність за 2025 рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
Усього доходів сегментів	62191	55930	157809	72	276002
-процентні витрати	(76491)	(11314)	-	-	(87805)
-комісійні витрати	(553)	(1277)	(176)	(3655)	(5661)
Результат від інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	376	-	376
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	3683	-	-	-	3683
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів	(31826)	6147	-	(117)	(25796)
Результат від операцій з іноземною валютою	790	733	-	16	1539
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	1	-	(468)	(467)
Інша операційні доходи	3228	1383	-	-	4611
Витрати на виплати працівників	(53089)	(7584)	(7584)	(7584)	(75841)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(14645)	(14645)
Інші адміністративні та інші операційні витрати	(252)	(1471)	(48)	(24515)	(26286)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	(92319)	42548	150377	(50896)	49710
Витрати на податок на прибуток	-	(2837)	(9501)	-	(12338)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	(92319)	39711	140876	(50896)	37372

Таблиця 25.2. 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
Інша операційні доходи	2081	892	-	-	2973
Витрати на виплати працівників	(45812)	(6545)	(6545)	(6545)	(65447)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»
Річна фінансова звітність за 2025 рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Назва статті	Найменування звітних сегментів			інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
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 25.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за період, що закінчився 31 грудня 2025 р.

Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	101865	3	1345715	275581	1723164
Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	5981	5981
Усього активів сегментів	101865	3	1345715	281562	1729145
Усього активів	101865	3	1345715	281562	1729145
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	1115959	165216		19962	1301137
Усього зобов'язань сегментів	1115959	165216		19962	1301137
Усього зобов'язань	1115959	165216		19962	1301137
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Амортизація	-	-	-	(14645)	(14645)

Таблиця 25.4. 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 2025 рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

Таблиця 25.5. Інформація про географічні регіони

Назва статті	За період, що закінчився 31 грудня 2025р.			За період, що закінчився 31 грудня 2024р.		
	Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
Доходи від зовнішніх клієнтів	276 002	-	276 002	222241	-	222241
Основні засоби	21 108	-	21 108	24439	-	24439

Примітка 26. 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 2025 року та кінець дня 31 грудня 2024 року:

Нормативи інвестування	Нормативне значення	Фактичне значення нормативу, %	
		станом на кінець дня 31 грудня 2025 року	станом на кінець дня 31 грудня 2024 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. Різке коливання курсів валют може бути пов'язане з причинами як економічними, так і політичними. Головним фактором, що впливає на розмір валютного ризику, є стан валютної позиції Банку.

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

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

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

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

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

Станом на 01.01.2026 ліміт відкритої валютної позиції Банку відповідає нормативним вимогам НБУ. Валютами, в яких Банк має відкриті позиції станом на 01.01.2026, є ЄВРО (довга ВП) та долар США і російський рубль (коротка ВП). Сукупний розмір довгої відкритої валютної позиції складає 0,0205% по відношенню до регулятивного капіталу Банку, короткої - 0,0525%.

Інший ціновий ризик виникає унаслідок зміни цін на фінансові інструменти. АТ «МетаБанк» не розміщав цінні папери власної емісії на відкритому ринку у 2025 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 вкладях 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 01.01.2026 року рівень активів, чутливих до зміни процентної ставки, перевищував пасиви, чутливі до зміни процентної ставки, в середньому на 24,6%. За даними GAP-розрив між активами та пасивами, чутливими до зміни процентної ставки, за строками, станом на 01.01.2026 сумарний розрив у проміжку 2-365 днів становить -44,1 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 -982 тис.грн. Таким чином, Банк є помірно чутливим до процентного ризику.

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

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

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

Протягом 2025 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 2025 року за активами і зобов'язаннями строком від 1 до 365 днів становить 388 505 тис.грн., або 22,58% від загального розміру активів, що свідчить про відносний надлишок ліквідності короткострокових активів (строком до 1 року). Негативний розрив в періоді «на вимогу» контролюється шляхом вивчення намірів та потреб клієнтів і значним розміром коштів на вимогу, що за своєю сутністю відносяться до стабільних, і використовуються для фінансування активів із більшим строком до погашення.

Ризик втрати поточних ресурсів є помірним та керованим. Банком щоденно розраховується мінливість залишків коштів клієнтів на рахунках на вимогу. Кошти на поточних рахунках клієнтів складають більше половини від загального обсягу залучених ресурсів (у середньому 73,5%).

Частка високоліквідних коштів в структурі активів протягом 2025 року майже не змінювалася. Значну частку активів АТ «МетаБанк» складають цінні папери (депозитні сертифікати НБУ та ОВДП) – в середньому 76,5%. 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 2025 року Банк не допускав перевищень встановлених внутрішньобанківських лімітів кредитного ризику та ризик-апетиту. При цьому протягом звітного періоду спостерігалось переважання частки боржників аграрної галузі в структурі кредитного портфелю, яке втім залишалось 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 сільгоспвиробників, так і структурними змінами в економіці прифронтового регіону.

Протягом 2025 року Банком не здійснювалася модифікація грошових потоків, передбачених договором за фінансовими активами, яка вплинула на припинення визнання та на оцінку очікуваних кредитних збитків.

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

Наявність застави/іпотеки розглядається Банком як необхідний, але не достатній фактор для проведення кредитної операції, тому Банк повинен ухилятися від кредитних відносин, якщо рівень ризику неповернення 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 2025 року відсутні кредити, відносно яких не визнавалися резерви під очікувані кредитні збитки через отриману заставу.

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

Концентрація інших ризиків

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

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

Подій, що містять в собі операційний ризик для Банку і що призвели до значних втрат, за 2025 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 26.1. Аналіз валютного ризику

	За період, що закінчився 31 грудня 2025р.	За період, що закінчився 31 грудня вересня 2024 р.
--	--	---

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»
Річна фінансова звітність за 2025 рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Найменування валюти	монетарні активи	монетарні зобов'язання	різниця	монетарні активи	монетарні зобов'язання	різниця
Долари США	60419	38266	22153	61 620	34 861	26 759
Євро	3336	3256	80	4 964	4 894	70
Інші	26	59	(33)	22	47	(25)
Усього	63781	41581	22200	66 606	39 802	26 804

Таблиця 26.2. 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 2025р.		За період, що закінчився 31 грудня вересня 2024 р.	
	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 5%	(9)	(9)	11	11
Послаблення долара США на 5%	9	9	(11)	(11)
Зміцнення євро на 5%	4	4	3	3
Послаблення євро на 5%	(4)	(4)	(3)	(3)
Зміцнення інших валют	(2)	(2)	(1)	(1)
Послаблення інших валют	2	2	1	1

Таблиця 26.3. 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 2025р.		За період, що закінчився 31 грудня вересня 2024 р.	
	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 5%	(9)	(9)	11	11
Послаблення долара США на 5%	9	9	(11)	(11)
Зміцнення євро на 5%	3	3	3	3
Послаблення євро на 5%	(3)	(3)	(3)	(3)
Зміцнення інших валют	(2)	(2)	(2)	(2)
Послаблення інших валют	2	2	2	2

Таблиця 26.4. Загальний аналіз процентного ризику

Назва статті	Звітний період			
	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Більше року	Усього
Усього фінансових активів	1 508 025	123 051	33 635	1 664 711
Активи, чутливі до зміни % ставки	1 231 021	246 952	119 985	1 597 958
Усього фінансових зобов'язань	1 067 606	225 730	3 936	1 297 272

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»
Річна фінансова звітність за 2025 рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Зобов'язання, чутливі до зміни % ставки	952 301	221 398	320	1 174 019
GAP на часовому інтервалі	278 720	25 554	119 665	423 939
Накопичений (кумулятивний) GAP	278 720	304 274	423 939	423 939
Коефіцієнт (індекс) GAP	17%	2%	7%	25%
Накопичений коефіцієнт (індекс) GAP	17%	18%	25%	
Попередній період				
Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Більше року	Усього
Усього фінансових активів	411 715	356 813	114 794	883 323
Активи, чутливі до зміни % ставки	313 028	146 896	196 473	656 397
Усього фінансових зобов'язань	420 558	131 664	4 194	556 416
Зобов'язання, чутливі до зміни % ставки	287 926	129 272	-	417 197
GAP на часовому інтервалі	25 102	17 625	196 473	239 199
Накопичений (кумулятивний) GAP	25 102	42 727	239 199	239 199
Коефіцієнт (індекс) GAP	3%	2%	22%	27%
Накопичений коефіцієнт (індекс) GAP	3%	5%	27%	-

Таблиця 26.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

Назва статті	За період, що закінчився 31 грудня 2025р.				За період, що закінчився 31 грудня 2024 р.			
	гривня	долар и США	євро	інші	гривня	долар и США	євро	інші
АКТИВИ								
Грошові кошти та їх еквіваленти	15,7	-	-	-	14,5	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	19,5	4,8	-	-	19,2	7,2	-	-
Інвестиції в цінні папери	16,1	-	-	-	16,5	-	-	-
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
Кошти банків	-	-	-	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів:	10,4	0,6	0,5	-	10,4	0,6	0,5	-
-поточні рахунки	9,5				8,3			
-строкові кошти	12,6	0,6	0,5	-	11,8	0,6	0,5	-

Таблиця 26.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за період, що закінчився 31 грудня 2025р.

Назва статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 501 281	-	-	1 501 281
Кредити та заборгованість клієнтів	102 417	-	-	102 417

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»
Річна фінансова звітність за 2025 рік, що закінчився 31 грудня 2025року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Цінні папери в портфелі банку	52 927	-	-	52 927
Інші активи	8 065	-	-	8 065
Усього активів	1 664 690	-	-	1 664 690
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		-	-	-
Кошти клієнтів	1 281 173	2	-	1 281 175
Інші зобов'язання	7 891	-	-	7 891
Зобов'язання орендаря з лізингу	8 206	-	-	8 206
Усього зобов'язань	1 297 270	2	-	1 297 272
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	367 442	(2)	-	367 440
Зобов'язання кредитного характеру	3 321	-	-	3 321

Таблиця 26.7. 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	-	-	6 120
Зобов'язання орендаря з лізингу	13 038	-	-	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	-	-	2 378

Таблиця 26.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення* за період, що закінчився 31 грудня 2025р.

Назва статті	на вимогу та менше 1 міс.	від 1 до 3 міс.	від 3 до 12 міс.	від 12 міс. до 5 років	понад 5 років	Усього
Кошти банків	-	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів:	1 059 178	148 006	81 172	394	-	1288751
-кошти фізичних осіб	55 996	32 009	81 172	394	-	169572
-інші	1003182	115998	-	-	-	1119179
Інші зобов'язання	7890	-	-	-	-	7890
Зобов'язання орендаря з лізингу	968	979	2643	3616	-	8206
Усього потенційних майбутніх виплат за зобов'язаннями	1068036	148985	83816	4010	-	1304847

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»
Річна фінансова звітність за 2025 рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інаше)

**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 26.9. 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 26.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за період, що закінчився 31 грудня 2025р.

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	1501281	-	-	-	-	1501281
Кредити та заборгованість клієнтів	27	64 601	34 914	2 875	-	102 417
Інвестиції в цінні папери	711	6 122	15 337	30 757	-	52 927
Інші активи	6006	35	2042	3	-	8086
Усього активів	1 508 025	70 758	52 293	33 635	-	1 664 711
Зобов'язання						
Кошти в інших банках	-	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів	1 058 748	144 611	77 496	320	-	1 281 175
Зобов'язання з оренди	968	979	2 643	3 616	-	8 206
Інші зобов'язання	7 890	-	-	-	-	7 890
Усього зобов'язань	1 067 606	145 590	80 139	3 936	-	1 297 271
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2024 року	440 419	(74 832)	(27 846)	29 699	-	367 440
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2024 року	440 419	365 587	337 741	367 440	367 440	367 440

Таблиця 26.11. 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 2024 року	(8 841)	58 665	216 307	326 907	326 909	326 909

Примітка 27. Управління капіталом

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

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 в управлінні станом на 31 грудня 2025 року складає 352 117 тисяч гривень (на 31 грудня 2024 року – 342 467 тисяч гривень).

Регулятивний капітал Банку розраховано на основі облікових даних відповідно до вимог Положення про порядок визначення банками України розміру регулятивного капіталу, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 28 грудня 2023 року № 196.

Станом на 31 грудня 2025 року Банк дотримувався регулятивних вимог до капіталу.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»
Річна фінансова звітність за 2025 рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 2025 року:

- норматив достатності регулятивного капіталу банку (Нрк) становить 88,36% за допустимого рівня не менше 10,0%;
- нормативи достатності капіталу першого рівня (Нк1) та основного капіталу першого рівня (Нок1) – 86,98% за нормативного рівня не менше 7,5% та 5,625% відповідно.

Банк зберігає достатній запас капіталу всіх рівнів

Наразі капітал Банку є достатнім для покриття всіх ключових ризиків.

Таблиця 27.1 Структура регулятивного капіталу (з урахуванням коригуючих проводок)

Рядок	Назва статті	Станом на 31.12.2025р.	Станом на 31.12.2024р.
1	Статутний капітал Банку	298 738	298 738
1.1.	власні інструменти ОК1	293 225	293 225
1.2.	власні інструменти К2	5 513	5 513
2	Емісійні різниці	932	932
3	Резервний та інші фонди, які формуються за рахунок чистого прибутку банку	3872	3 607
4	Прибуток	86 491	86 169
4.1.	нерозподілені прибутки минулих років	86491	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	(37916)	(46 978)
5.1.	балансова вартість непрофільних активів	(28069)	(32 861)
5.2.	активи, які не мають матеріальної форми	(9793)	(9 860)
5.3.	відстрочені податкові активи	-	(736)
5.4.	нараховані доходи	(-7)	(2 112)
5.5.	величина непокритого кредитного ризику	(5692)	(1 410)
5.6	негативний результат переоцінки боргових фінансових активів	(47)	-
6	Основний капітал 1 рівня (ОК1)	346604	336 954
7	Додатковий капітал 1 рівня (ДК1)	-	-
8	Капітал 1 рівня (К1)	346604	336 954
9	Результат переоцінки основних засобів	-	-
10	Розрахунковий прибуток поточного року	-	-
11	Прибуток минулих років	-	-
12	Непокритий кредитний ризик	-	-

13	Додатковий капітал до розрахунку (ДК)	-	-
14	Капітал 2 рівня (К2)	5513	5 513
15	Усього регулятивного капіталу	352117	342 467

Примітка 28. Рахунки довірчого управління

Таблиця 28.1. Залишки на рахунках довірчого управління

Назва статті	За період, що закінчився 31 грудня 2025р.	За період, що закінчився 31 грудня 2024 р.
Поточні рахунки банку-управителя з довірчого управління	-	-
Інші активи в довірчому управлінні	-	12780
Нараховані доходи за об'єктами довірчого управління	-	67
Усього за активними рахунками довірчого управління	-	12847
Рахунки установників	-	12847
Доходи від операцій довірчого управління	-	67
Усього за пасивними рахунками довірчого управління	-	12847

У 2025 році Банком, як Управителем, повернені Установнику управління у повному обсязі грошові кошти, що перебували в управлінні Активи, що перебували у довірчому управлінні не є активами Банку і обліковувалися на окремому обліку та не включалися до Звіту про фінансовий стан. Доходи Банку за операціями довірчого управління відображені у складі комісійних доходів Банку у Звіті про прибутки та збитки.

Станом на 31.12.2025р. Банк не має діючих договорів з управління майном(довірче управління).

Примітка 29. 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 31 грудня 2025 року в судах за позовом до Банку вирішувалось 2 справи, на загальну суму 245 328 грн.:

одна справа про стягнення заборгованості за послуги;
одна справа про зобов'язання вчинити певні дії.

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

Таблиця 29.1. Структура зобов'язань з кредитування

Назва статті	За період, що закінчився 31 грудня 2025р.	За період, що закінчився 31 грудня 2024 р.
Гарантії надані	-	-
Зобов'язання з кредитування, що надані	3321	2378
Акредитиви	-	-
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	-	-
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	3321	2378

Таблиця 29.2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

Назва статті	За період, що закінчився 31 грудня 2025р.	За період, що закінчився 31 грудня 2024 р.
Гривня	3321	2378
Долар США	-	-
Усього	3321	2378

Зобов'язання з кредитування, що обліковуються станом на 31 грудня 2025 року, не мають непередбачений характер. Вони є відкличними, відповідно не зможуть здійснити негативного впливу на фінансовий стан Банку.

Таблиця 29.3. Активи надані в заставу без припинення визнання

Назва статті	За період, що закінчився 31 грудня 2025р.	За період, що закінчився 31 грудня 2024 р.
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	8926
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки та збитки	-	-
Усього фінансових активів у заставі	-	8926

Зменшення розміру активів, що були надані в заставу відбулося за рахунок повернення активів з застави у зв'язку із закінчення договору своп відсоткової ставки. Інформація про закінчення договору своп відсоткової ставки розкрита у Примітці 11 «Інші активи».

Примітка 30. 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 ієдентичні 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 ієдентичні 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 ієдентичні 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 справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих вхідних даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

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

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

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

Ринковий підхід використовує ціни та іншу доречну інформацію, що генерується операціями ринку з ієдентичними 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.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»
Річна фінансова звітність за 2025 рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Таблиця 30.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за період що закінчився 31 грудня 2025р.

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 підтвержені ринковими даними		
	(1-й рівень)	(2-й рівень)	(3-й рівень)		
АКТИВИ					
Грошові кошти та їх еквіваленти:	-	1471013	30268	1501281	1501281
Кредити та заборгованість клієнтів:	-	-	102417	102417	102417
Інвестиції в цінні папери	-	52927	-	52927	52927
Інші активи	-		37630	37630	37630
Основні засоби та нематеріальні активи	-	-	21108	21108	21108
Усього активів		1523940	191423	1715363	1715363
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Кошти банків	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів	-	-	1281175	1281175	1281175
Інші фінансові зобов'язання:	-	10657		10657	10657
зобов'язання з оренди	-	8206	-	8206	8206
Усього зобов'язань		18863	1281175	1300038	1300038

Таблиця 30.2. 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 підтвержені 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 2025 рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

(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

Примітка 31. Подання фінансових інструментів

Таблиця 31.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за звітний період, що закінчився 31 грудня 2025р.

Назва статті	Активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Активи за справедливою вартістю через прибутки або збитки	Активи, які оцінюються за амортизованою собівартістю	Усього
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	1501281	1501281
Кредити та заборгованість клієнтів:	-	-	102417	102417
Інвестиції в цінні папери(ОВДП)	52927	-	-	52927
Інші активи	-	-	37630	37630
Усього активів	52927	-	1641328	1694255

Таблиця 31.2. 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 або збитки	Активи, які оцінюються за амортизованою собівартістю	Усього
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	372582	372582
Кредити та заборгованість клієнтів:	-	-	163269	163269
Інвестиції в цінні папери(ОВДП)	339438	-	-	339438
Інші активи:	-	2148	36094	38242
Із них:	-	2148	-	2148
-активи за процентними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки				
-інші активи	-	-	36094	36094
Усього активів	339438	2148	571945	913531

Примітка 32. 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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»
Річна фінансова звітність за 2025 рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Банк, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий вплив на Банк, або є членом провідного управлінського персоналу визначаються через оцінку близьких родичів здійснювати вплив на пов'язаних фізичних осіб при здійсненні операцій з Банком. До таких критеріїв пов'язаності належать: спільне місце проживання, як у шлюбі так і поза шлюбом, повноліття близьких родичів, минуле або теперішнє спільне місце роботи, працевлаштування в АТ "МетаБанк".

Таблиця 32.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2025 р.

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Активи з права користування	-	-	-
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,01-12,8%)	46100	1508	18713
Кошти в довірчому управлінні (рахунки установників)	-	-	-
Інші зобов'язання	1	3	-

Таблиця 32.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 31 грудня 2025 р.

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні витрати	(4897)	-	(1409)
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	5
Комісійні доходи	28	3	82
Інші операційні доходи	4	21	-
Адміністративні та інші операційні витрати	(6981)	(18518)	-

Комісійна винагорода банку за договором довірчого управління за 2025 рік склала 13,9 тис.грн.

Таблиця 32.3. 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 32.4. 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 32.5. Виплати провідному управлінському персоналу

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 31 грудня 2025 р.		За період, що закінчився 31 грудня 2024 р.	
		Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	18516	-	18845	18845
2	Зобов'язання щодо забезпечень по оплаті відпусток	-	718	-	802

Примітка 33. 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.

Після проведення щорічної інвентаризації у 2025 році інвентаризаційною комісією Банку було запропонована зміна облікової оцінки для визначення розміру ліквідаційної вартості необоротних активів. Зміни будуть застосовані перспективно, починаючи з 01.01.2026р. та не потребують Рішення щодо зміни розміру ліквідаційної вартості було затверджено Правлінням Банку у січні 2026 року.

Для стимулювання кредитної активності та підтримки відновлення ВВП України Правління Національного банку України вирішило встановити облікову ставку на рівні 13% річних (рішення Правління Національного банку України від 22 січня 2026 року №25-рш "Про розмір облікової ставки", що набрало чинності з 23 січня 2026 року»).

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

Затверджено до випуску та підписано 23 лютого 2026 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Сергій НУЖНИЙ

Вікторія КАЛУЖСЬКА



Акціонерне Товариство «Мета Банк»
Звіт керівництва (Звіт про управління) за 2025 рік

Акціонерне товариство «МетаБанк»

Звіт керівництва (Звіт про управління)

за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року



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.

2025 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**



**ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА (ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ)
АТ «МЕТАБАНК»
ЗА 2025 РІК**

Цей 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) та м. Київ.

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%20upravlnya%20AT%20MetaBank.pdf). Відхилень від норм Кодексу протягом звітного 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 31.12.2025 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 10,35% капіталу Банку, в тому числі 10,35% прямо;
- 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 5,60% прямо, та 4,92% опосередковано.

Всі власники істотної участі відповідають встановленим законодавством вимогам. Змін в складі власників істотної участі протягом 2025 року не відбувалось.

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

Інформація про проведені загальні збори акціонерів:

Позачергові загальні збори: дата проведення – 12.03.2025. Прийняті рішення: внесення змін до Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ «МетаБанк»; затвердження змін до умов цивільно-правових договорів, що укладаються з членами Наглядової ради АТ «МетаБанк»; укладання з членами Наглядової ради АТ «МетаБанк» цивільно-правових договорів; визнання деяких Положень АТ «МетаБанк» такими, що втратили чинність;

Чергові загальні збори: дата проведення – 25.04.2025. Прийняті рішення: визначення основних напрямків діяльності Банку на 2025 рік; затвердження результатів фінансово-господарської діяльності за 2024 рік; розгляд звіту Наглядової ради про результати роботи в 2024 році, затвердження заходів за результатами розгляду звіту Наглядової ради; розгляд

висновку (звіту) зовнішнього аудитора (ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ») про достовірність фінансової звітності АТ „МетаБанк” за 2024 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду; затвердження розподілу прибутку за 2024 рік; про виплату дивідендів за 2024 рік; затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2024 рік; встановлення нового розміру фіксованої винагороди членам Наглядової ради АТ «МетаБанк»; затвердження змін до умов цивільно-правових договорів, що укладаються з членами Наглядової ради АТ «МетаБанк»; укладання з членами Наглядової ради АТ «МетаБанк» цивільно-правових договорів; про виплату матеріальної допомоги та/або премій членам Наглядової ради АТ «МетаБанк» з нагоди загальнодержавних та професійних свят, річниці створення Банку та з нагоди особистих ювілейних дат.

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 затверженому 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 31.12.2025 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 2025 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.

У 2025 році Наглядовою радою розглядалися питання, що віднесені Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду Банку до компетенції Наглядової ради, а саме:

- 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 членів Правління Банку, корпоративного секретаря Банку;
- 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;
- 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 (позачергових) загальних зборів акціонерів Банку відповідно до цього Статуту та у випадках, встановлених законом,

підготовка та затвердження проєкту порядку денного та порядку денного загальних зборів акціонерів Банку, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до проєкту порядку денного;

- 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;
- 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 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 та, якщо профіль ризику Банку не відповідає затверженому 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.

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

Правління. Склад членів Правління Банку протягом звітного періоду не змінювався та складає 8 осіб. 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 31.12.2025 складається з восьми осіб: голова та сім членів Правління. Склад Правління станом на 31.12.2025 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, організувала 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 2025 року зовнішніми контролюючими органами здійснено 6 перевірок діяльності Банку. Зовнішні перевірки здійснювали: Головне управління ПФУ у Запорізькій області та у Дніпропетровській області, Фонд гарантування вкладів фізичних осіб, Державна податкова служба України м. Київ, Головне управління Державної податкової служби України у Запорізькій області. За результатами перевірок не виявлено порушень, що можуть потягнути за собою визнання здійснення Банком ризикової діяльності.

Загальна сума витрат по сплаті штрафних санкцій в 2025 році склала 6,0 тис.грн., що є реалізованими витратами Банку по сплаті штрафу за несвочасне подання обов'язкової звітності Банком.

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.

Для надання Банку послуг з аудиту фінансової звітності за 2025, Наглядовою радою АТ «МетаБанк» за результатами проведеного конкурсу, обране ТОВ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "АІМ АУДИТ" (код ЄДРПОУ: 21198495).

Інформація про зовнішнього аудитора Банку:

- загальний стаж аудиторської діяльності - 33 роки, в тому числі з надання аудиторських послуг банківським установам – 18 років;
- реєстровий номер у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності - 2013;
- аудиторські послуги ТОВ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "АІМ 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 2025 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 має міститися в аудиторському звіті щодо річної фінансової звітності, звіті щодо огляду проміжної фінансової інформації та звіті з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації»;
- 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.

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 2026 року.

При цьому, Банк не змінює основні напрямки діяльності затвердженої Стратегії. Станом на 01.01.2026 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.

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. валюто-обмінні операції;
3. касове обслуговування ФО з видачі гривні з карток МПС.

3. Діяльність у сфері розроблень

Станом на 01.01.2026 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, сервіс для приймання платежів в ПТКС, система Bloomberg, система SWIFT.

4. Ресурси, ризики та відносини

Станом на 01.01.2026 персонал складає 204 особи, фактично працює 138 осіб, з яких 55 особи є працівниками відділень та Операційного управління Банку.

Інфраструктура точок обслуговування клієнтів, що працює, включає 21 відділення та Операційне управління в Центральному офісі, 8 банкоматів, 36 POS-терміналів, 24 програмно-технічних комплексів самообслуговування(ПТКС).

В розрізі регіонів мережа відділень представлена наступним чином: в Запорізькій області - 7 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 01.01.2026 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 2024-2026 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 01.01.2026 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 01.01.2026 складав 352,1 млн.грн., з них капіталу 1 рівня – 346,6 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 88,36% при нормативному значенні не менше 10,0%, норматив достатності капіталу 1 рівня складає 86,98% при нормативному значенні не менше 7,5%. Норматив мінімального розміру статутного капіталу також виконується.

Протягом 2025 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 357,36% при нормативному значенні не менше 100%, LCR_{ів} (коефіцієнт покриття ліквідністю в іноземній валюті) дорівнює 472,71% при нормативному значенні не менше 100%, NSFR (коефіцієнт чистого стабільного фінансування) дорівнює 680,31% 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 відстежуються 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 звітнього року приймалися наступні заходи щодо пом'якшення операційного ризику:

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

В частині кредитних ризиків:

Банком виконуються нормативи кредитних ризиків: Н7 (норматив вкладень в одного позичальника або групу позичальників) дорівнює 12,23% при нормативному значенні не більше 25%, Н8 (норматив «великих» кредитів) дорівнює 12,23% 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 прогнозними, 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 звітнього 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-ІХ, 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 2025 року факти подання недостовірної статистичної звітності відсутні.

В 2025 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 Служби комплаєнс, скринька для анонімних повідомлень, що розташована у приміщенні головного офісу Банку. Протягом звітнього 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 звітнього 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 2025 року відсутні факти несвочасного 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 2025 рік, СВА проведено 7 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 Комітету Наглядової ради з питань аудиту та Наглядовій раді раз на півроку. Внутрішня оцінка діяльності служби внутрішнього аудиту Банку буде проводитися шляхом розгляду та затвердження Звіту про результати самооцінки служби внутрішнього аудиту за звітний рік у березні 2026 року. Проведення зовнішньої оцінки ефективності функції внутрішнього аудиту заплановано на 2026 рік.

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 2025 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.

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 відносин з контрагентами / клієнтами держави зони ризику або контрагентами / клієнтами, які контролюються державою зони ризику.

изику.

Також у Банку відсутні дочірні компанії / підприємства, філії, представництва та/або інші відокремлені структурні підрозділи на території держави зони ризику.

Банк не є засновником, учасником, акціонером юридичних осіб разом з фізичними особами, які мають громадянство іноземної держави зони ризику, та/або фізичними особами, постійним місцем проживання яких є іноземні держави зони ризику, та/або юридичними особами, місцем реєстрації яких є іноземні держави зони ризику.

Банк не має корпоративних прав, цінних паперів в юридичних особах, які зареєстровані в іноземній державі 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.

Взаємодія з стейкхолдерами у 2025 році

У своїй діяльності Банк впливає на широке коло заінтересованих осіб. Банк буде відкриті та прозорі стосунки з ними. Регулярно взаємодіє із стейкхолдерами, дає зрозуміти їх очікування з метою врахування під час складання стратегічних планів та цілей Банку.

Ключовими стейкхолдерами Банку є акціонери, працівники, клієнти, контрагенти, партнери, регуляторні органи та місцеві громади.

5. Результати діяльності та перспективи подальшого розвитку

Чистий процентний дохід за 2025 рік склав 120,7 млн.грн., що на 11,0 млн.грн. (109%) більше, ніж в 2024 році.

Чистий комісійний дохід за 2025 рік склав 59,9 млн.грн., що на 4,6 млн.грн. (8%) більше, ніж в 2024 році.

Результат від торговельних операцій за 2025 рік склав 1,5 млн.грн.

Операційний дохід за 2025 рік склав 191,3 млн.грн., що на 16,6 млн.грн. (10%) більше, ніж в 2024 році.

Витрати на персонал за 2025 рік склали 75,8 млн.грн., що на 10,3 млн.грн. (16%) більше, ніж в 2024 році.

Адміністративно-господарські витрати за 2025 рік склали 36,0 млн.грн., що на 1,3 млн.грн. (3 %) менше, ніж в 2024 році.



Акціонерне Товариство «Мета Банк»
Звіт керівництва (Звіт про управління) за 2025 рік

Операційний прибуток за 2025 рік склав 79,5 млн.грн., що на 7,6 млн.грн. (11%) більше, ніж в 2024 році.

Розмір витрат на створення резервів під очікувані кредитні збитки за 2025 рік склав 29,7 млн.грн., що на 32,8 млн.грн. (52%) менше, ніж в 2024 році.

Чистий прибуток за 2025 рік склав 37,4 млн.грн.

Результат діяльності в розрізі показників представлений в таблиці.

(млн.грн.)

Показники	Факт за 2024 рік	Факт за 2025 рік	Відхилення
Чистий процентний дохід	109,7	120,7	11,0
Чистий комісійний дохід	55,3	59,9	4,6
Результат від торгівельних операцій	0,1	1,5	1,4
Інший операційний дохід	9,6	9,2	-0,4
Операційний дохід	174,7	191,3	16,6
Витрати на персонал	-65,5	-75,8	-10,3
Адміністративно-господарські витрати	-37,3	-36,0	1,3
Операційний прибуток	71,9	79,5	7,6
Резерв	-62,5	-29,7	32,8
Прибуток (збиток) до оподаткування	9,4	49,8	40,4
Податок на прибуток	-4,1	-12,4	-8,3
Чистий прибуток (збиток) після оподаткування	5,3	37,4	32,1

Основним фінансовим показником на 2026 рік є виконання показників діючої Стратегії Банку.

Головні напрямки діяльності Банку в 2026 році:

1. ПРИБУТКОВІСТЬ КАПІТАЛУ

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

2. СТРАТЕГІЇ РОЗВИТКУ

2.1 РОЗДРІБНОГО БІЗНЕСУ

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

2.2 КОРПОРАТИВНОГО БІЗНЕСУ

- програма партнерства з ОТГ;

- обслуговування ФО онлайн;
- обслуговування ФОП онлайн;
- фондування кредитного портфеля за рахунок поточних зобов'язань в розмірі не більше 20%;
- 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;
- 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 пруденційних нормативів;
- надійна та відмовостійка ІТ-інфраструктура;
- захищена інформаційна система Банку;
- централізоване зберігання, управління та обмін даними в організації;
- удосконалення системи автоматизації процесів фінансового моніторингу.

6. РИНОК ЦІННИХ ПАПЕРІВ

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

Основними результатами впровадження Стратегії Банку та досягнення вищезазначених цілей у 2026 році будуть:

- забезпечення належного рівня управління кредитними ризиками, ризиками ліквідності, операційними ризиками тощо;
- забезпечення належного рівня прибутковості з урахуванням операційного прибутку Банку.

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 2022-2025 роках суттєві. Інфляційний тиск залишається значним через виведення з ладу об'єктів енергетичної, 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 пруденційних 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.

У 2025 році Банком прийнято ПОЛІТИКУ СТАЛОГО РОЗВИТКУ АТ "МЕТАБАНК" для впровадження комплексного підходу при веденні діяльності в контексті екологічної стійкості, соціальної відповідальності та належного управління, а також для інтеграції екологічних, соціальних та управлінських критеріїв сталого розвитку в діяльність Банку.

Відповідно до затвердженої Політики сталого розвитку АТ «МетаБанк» ключовими напрямками Банку у сфері сталого розвитку є:

- навчання та розвиток співробітників;
- підвищення якості продуктів та послуг Банку;
- розвиток бізнес-середовища та місцевих спільнот;
- підвищення фінансової грамотності населення;
- управління ризиками.

З 17 Цілей сталого розвитку Банк обрав для себе наступні основні Цілі сталого розвитку:

- міцне здоров'я (забезпечення та пропагування здорового способу життя та сприяння благополуччю для всіх працівників та їх рідних у будь-якому віці),
- якісна освіта (забезпечення всеохопної і справедливої якісної освіти та заохочення можливості навчання та підвищення кваліфікації для всіх працівників),
- гідна праця та економічне зростання (сприяння поступальному, всеохопному і сталому економічному зростанню, повній і продуктивній зайнятості та гідній праці для всіх працівників Банку),
- сталий розвиток громад. Реалізація цілі зазначена в діючій Стратегії розвитку Банку на 2024-2026 р.р.,
- мир та справедливість (сприяння побудові миролюбного й відкритого суспільства в інтересах сталого розвитку. Сприяння зменшенню незаконних фінансових потоків, активізація діяльності з виявлення й повернення викрадених активів),
- доступна та чиста енергія;
- чиста вода та належні санітарні умови;
- відповідальне споживання.

У 2025 році Банк, з метою легшого адаптування до кризових змін, продовжував 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 вагомою 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 2025 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 загально визначених 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 утримуватись 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 сьогоднішнє психологічне навантаження.

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

Банк підтримує ініціативи з найму працівників з інвалідністю та контролює справедливість винагороди в розрізі гендеру, дотримується підходу гендерної рівності в процесах призначення на керівні посади.

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.

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, таких як засухи, повені, нестабільні температури, а також забруднення від потрапляння токсичних сполук у ґрунти (від боєприпасів), 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 метою можливості оцінки впливу на діяльність Банку, у 2025 році було розроблено та впроваджено Політику сталого розвитку АТ «МетаБанк», що має за мету забезпечити комплексний підхід до відповідального ведення діяльності в контексті екологічної стійкості, соціальної відповідальності та належного управління, а також інтеграцію екологічних, соціальних та управлінських критеріїв сталого розвитку в діяльність Банку.

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 проектах, 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 2026 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.

Окремих політик з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності Банком не розроблялось та не затверджувалось.

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 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 формування резервів під кредитні ризики, реалізації майна, що обліковується на балансі Банку;
- ✓ 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.

7. Звіт про корпоративне управління

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. У 2025 році були 2 (двічі) були проведені загальні збори акціонерів Банку.

07.03.2025 року були проведені позачергові загальні збори акціонерів Банку, на яких були прийняті наступні рішення:

1. Затвердити зміни до Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ «МетаБанк» шляхом викладення його в новій редакції (Додатки № 2 та № 3 до протоколу позачергових загальних зборів акціонерів).

2. Затвердити зміни до умов цивільно-правових договорів, що укладаються з членами Наглядової ради АТ «МетаБанк», шляхом викладення їх в новій редакції (Додатки № 5 - № 7 до протоколу позачергових загальних зборів акціонерів).

3. Укласти з членами Наглядової ради АТ «МетаБанк» цивільно-правові договори в новій редакції та уповноважити голову Правління АТ «МетаБанк» або особу, що виконуватиме обов'язки голови Правління АТ «МетаБанк», підписати цивільно-правові договори в новій редакції з членами Наглядової ради АТ «МетаБанк» (Додатки № 5 - № 7 до протоколу позачергових загальних зборів акціонерів).

4. Визнати Положення про загальний фонд АТ «МетаБанк» таким, що втратило чинність.

5. Визнати Положення про порядок планування та витрачання коштів на заходи Наглядової ради АТ «МетаБанк» таким, що втратило чинність.

25.04.2025 року були проведені річні загальні збори акціонерів Банку, на яких були прийняті наступні рішення:

1. Затвердити основні напрямки діяльності АТ «МетаБанк» на 2025 рік (Додаток № 1 до протоколу річних загальних зборів акціонерів).

2. Затвердити результати фінансово-господарської діяльності АТ «МетаБанк» за 2024 рік (Додаток № 2 до протоколу річних загальних зборів акціонерів).

3. Затвердити звіт Наглядової ради АТ «МетаБанк» про результати роботи в 2024 році та заходи за результатами розгляду звіту Наглядової ради про результати роботи в 2024 році, визнати роботу Наглядової ради АТ «МетаБанк» в 2024 році задовільною та такою, що відповідає цілям та напрямкам діяльності Банку (Додатки № 3 та № 4 до протоколу річних загальних зборів акціонерів).

4. Затвердити висновок (звіт) зовнішнього аудитора (ТОВ «Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ») про достовірність фінансової звітності АТ «МетаБанк» за 2024 рік станом на 31.12.2024 року та заходи за результатами розгляду висновку (звіту) зовнішнього аудитора ТОВ «Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ» (Додатки № 5 та № 6 до протоколу річних загальних зборів акціонерів).

5. Розподілити прибуток, отриманий АТ «МетаБанк» за результатами діяльності в 2024 році, в розмірі 5 305 405, 54 (п'ять мільйонів триста п'ять тисяч чотириста п'ять грн. 54 коп.) гривень, та суму дооцінки основних засобів, що вибули в 2024 році, в розмірі 5, 92 (п'ять грн. 92 коп.) гривень (всього прибуток до розподілу – 5 305 411, 46 (п'ять мільйонів триста п'ять тисяч чотириста одинадцять грн. 46 коп.) гривень) в наступному порядку та розмірах (Додаток № 7 до протоколу річних загальних зборів акціонерів):

- направити до резервного фонду – 265 270, 57 (двісті шістдесят п'ять тисяч двісті сімдесят грн. 57 коп.) гривень;

- направити на виплату дивідендів за привілейованими іменними акціями відповідно до Статуту Банку – 950,58 грн.;

- залишити нерозподіленою частину прибутку за 2024 рік в розмірі 5 039 190, 31 (п'ять мільйонів тридцять дев'ять сто дев'яносто грн. 31 коп.) гривень та направити її на рахунок 5030 «Нерозподілені прибутки минулих років».

Дивіденди за 2024 рік по простим іменним акціям Банку не нараховувати та не виплачувати.

6. Затвердити звіт про винагороду членів Наглядової ради АТ «МетаБанк» за 2024 рік (Додаток № 8 до протоколу річних загальних зборів акціонерів).

7. Встановити з 01.05.2025 року членам Наглядової ради АТ «МетаБанк» Бондар Людмилі Вікторівні, Кондратенко Олексію Борисовичу та Бахметову Петру Володимировичу фіксовану винагороду в розмірі 10 000, 00 (десять тисяч гривень) гривень на місяць. Членам Наглядової ради Носик Ларисі Миколаївні та Биліву Віталію Миколайовичу розмір їх фіксованої винагороди залишити без змін.

8. Затвердити зміни до умов цивільно-правових договорів, що укладаються з членами Наглядової ради АТ «МетаБанк» Бондар Людмилою Вікторівною, Кондратенко Олексієм Борисовичем та Бахметовим Петром Володимировичем, шляхом викладення їх в новій редакції (Додатки № 10 - № 12 до протоколу річних загальних зборів акціонерів).

9. Укласти з членами Наглядової ради АТ «МетаБанк» Бондар Людмилою Вікторівною, Кондратенко Олексієм Борисовичем та Бахметовим Петром Володимировичем цивільно-правові договори в новій редакції та уповноважити голову Правління АТ «МетаБанк» або особу, що виконуватиме обов'язки голови Правління АТ «МетаБанк», підписати цивільно-правові договори в новій редакції з членами Наглядової ради АТ «МетаБанк» (Додатки № 10 - № 12 до протоколу річних загальних зборів акціонерів).

10. Дозволити виплату членам Наглядової ради АТ «МетаБанк» матеріальної допомоги та / або премій з нагоди загальнодержавних та професійних свят, річниці створення Банку та з нагоди особистих ювілейних дат у розмірі не більше 5 (п'яти) місячних фіксованих винагород відповідного члена Наглядової ради АТ «МетаБанк» на протязі одного календарного року.

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 2025 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 та на керівних посадах. Досвід в банківському та фінансовому секторі та на керівних посадах мають всі члени Наглядової ради Банку.

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.

У 2025 році 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 19.02.2024 року (протокол № 01/02/2024).

Склад Комітету Наглядової ради з питань призначень та винагород у звітному періоді складався з:

- голови Комітету - Бондар Людмили Вікторівни (незалежного директора Наглядової ради Банку);
- членів Комітету – Биліва Віталія Миколайовича (заступника голови Наглядової ради Банку) та Кондратенко Олексія Борисовича (незалежного директора Наглядової ради Банку).

Засідання Комітету Наглядової ради з питань призначень та винагород в 2025 році проводилися в міру необхідності, але не рідше одного разу на квартал. За звітний період Комітетом Наглядової ради з питань призначень та винагород проведено 18 (вісімнадцять) 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 одноставно. Ініціатором проведення засідань Комітету Наглядової ради з питань призначень та винагород були голова та члени Комітету, голова Наглядової ради, голова та члени Правління Банку, а також головний аудитор та корпоративний секретар.

У 2025 році 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 (незалежного директора Наглядової ради Банку);

- членів Комітету – Бондар Людмили Вікторівни (незалежного директора Наглядової ради Банку) та Носик Лариси Миколаївни (голови Наглядової ради Банку).

Засідання Комітету Наглядової ради з управління ризиками в 2025 році проводилися в міру необхідності, але не рідше одного разу на квартал. За звітний період Комітетом проведено 13 (тринадцять) 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 одностайно. Ініціатором проведення засідань Комітету Наглядової ради з управління ризиками були голова та члени Комітету, а також головний ризик-менеджер та головний комплаєнс-менеджер Банку.

У 2025 році 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:

- голови Комітету – Кондратенко Олексія Борисовича (незалежного директора Наглядової ради Банку);

- членів Комітету – Бахметов Петра Володимировича (незалежного директора Наглядової ради Банку) та Носик Лариси Миколаївни (голови Наглядової ради Банку).

Засідання Комітету Наглядової ради з питань аудиту в 2025 році проводилися в міру необхідності, але не рідше одного разу на квартал. За звітний період Комітетом Наглядової ради з питань аудиту проведено 10 (десять) 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 одностайно. 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/Zvt%20pro%20dial_nst_%20Komitetu%20z%20upravlnnya%20rizikami%20za%20I%20kvartal%202025.zip.p7s.zip
- https://www.mbank.com.ua/images/stories/Bank/korp_uprav/Zvit%20Komitetu%20z%20upravlnnya%20rizikami%20za%20II%20kvartal%202025.zip
- https://www.mbank.com.ua/images/stories/Bank/korp_uprav/Zvit%20pro%20dial_nst_%20Komitetu%20z%20upravlnnya%20rizikami%20za%20III%20kvartal%202025.zip
- https://www.mbank.com.ua/images/stories/Bank/korp_uprav/Zvit%20pro%20rezultaty%20Komitetu%20NR%20z%20upravlnnya%20rizikami%20za%20IV%20kvartal%202025.zip
- https://www.mbank.com.ua/images/stories/Bank/korp_uprav/Zvit%20Komitetu%20z%20pitan_n%20auditu%20za%20I%20pivrichchya%202025.zip
- https://www.mbank.com.ua/images/stories/Bank/korp_uprav/Zvit%20pro%20rezultaty%20diyalnosti%20Komitetu%20NR%20z%20pitan_n%20auditu%20za%20II%20pivrichchya.zip
- https://www.mbank.com.ua/images/stories/Bank/korp_uprav/ZVIT%20komitety%20NR_pryznachenya%20ta%20vinagorody_za%202025.zip

У 2025 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 2022 року №64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні» (зі змінами) всі засідання Наглядової ради в 2025 році проводилися шляхом проведення заочного голосування (опитування) та за допомогою спеціальних електронних засобів (електронної пошти), що відповідало вимогам Статуту Банку та Положення про Наглядову раду Банку. Заочна форма засідань застосовувалася з урахуванням безпекової ситуації та не обмежувала можливості членів Наглядової ради для обговорення питань, обміну позиціями та висловлення окремих думок. За 2025 рік було проведено 25 (двадцять п'ять) засідань Наглядової ради та 4 (чотири) спільних засідання 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 2025 рік, що був затверджений рішенням Наглядової ради 13.01.2025 року (протокол № 01/01/2025). У 2025 році План засідань Наглядової ради та Комітетів Наглядової ради Банку на 2025 рік був виконаний повністю. Рішення Наглядової ради приймалися у повному складі та одностайно. Ініціатором проведення засідань Наглядової ради були голова та члени Наглядової ради, голова та члени Правління, а також головний аудитор Банку та корпоративний секретар.

Також, у 2025 році Наглядовою радою були розглянуті та затверджені звіти з оцінки ефективності діяльності заступника голови Правління з ризиків (головного ризик – менеджера), Департаменту ризиків, головного комплаєнс-менеджера, Служби комплаєнс, головного аудитора Банку, Служби внутрішнього аудиту Банку, корпоративного секретаря та визнана їх діяльність задовільною та ефективною.

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.

У 2025 році Наглядовою радою було розглянуто 202 (двісті два) питання на засіданнях Наглядової ради та 17 (сімнадцять) питань на спільних засіданнях Наглядової ради та Правління та прийняті 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 процедури 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 членів Правління Банку, корпоративного секретаря Банку;
- 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;
- 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 (позачергових) 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;
- 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 устанавленого 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 41 рік, 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 Банку на керівних посадах, а саме голови Правління, Президента Банку та голови Наглядової ради Банку. Також, Носик Л.М. є членом Комітету Наглядової ради з питань аудиту та членом Комітету Наглядової ради з управління ризиками. 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», тощо.

Заступник голови Наглядової ради Банку Билів В.М. має вищу освіту за спеціальністю економіка, а також досвід роботи у банківському та фінансовому секторі понад 18 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 Банку на керівних посадах, а саме помічника голови Правління та заступника голови Наглядової ради Банку. Також, Билів В.М. є членом Комітету Наглядової ради з питань призначень та винагород.

Член Наглядової ради Банку (незалежний директор) Кондратенко О.Б. має вищу юридичну освіту (має 28 років досвіду за своєю професійною діяльністю – правознавство), а також досвід роботи у банківському та фінансовому секторі понад 20 років, за час своєї трудової діяльності перебував на посадах: помічника прокурора, прокурора, ведучого юрисконсульта юридичного управління банку, начальника юридичного управління банку, він є членом Комітету Наглядової ради з питань призначень та винагород та головою Комітету Наглядової ради з питань аудиту. На даний час Кондратенко О.Б. є самозайнятою особою - адвокатом. За період своєї діяльності перебував на керівних посадах понад 9 років та

здійснював свої обов'язки напрямку діяльності Банку у сфері роботи з проблемними активами.

Член Наглядової ради Банку (незалежний директор) Бахметов П.В. має вищу освіту на спеціальності фінанси, а також досвід роботи у банківському та фінансовому секторі понад 33 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 31 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». У 2025 році пройшов практичний семінар «Методи оцінки банківських ризиків».

Член Наглядової ради Банку (незалежний директор) Бондар Л.В. має вищу освіту на спеціальності фінанси, а також досвід роботи у банківському та фінансовому секторі понад 27 роки, за час своєї трудової діяльності перебувала на посаді директора з економіки та фінансів. Бондар Л.В. є головою Комітету Наглядової ради з питань призначень та винагород та членом Комітету Наглядової ради з управління ризиками. Окрім того, Бондар Л.В. перебувала на керівних посадах понад 27 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. Окрім того, роль незалежних директорів, як голів Комітетів Наглядової ради, забезпечує баланс впливу та належний рівень незалежного судження при прийнятті рішень Наглядовою радою.

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.

Рішенням Наглядової ради Банку від 30.04.2025 року (протокол № 02/04/2025) затверджено Матрицю профілю Наглядової ради Банку в новій редакції та встановлено наявність колективної придатності Наглядової ради Банку у відповідності до затвердженої Матриці профілю Наглядової ради Банку в новій редакції. Так, троє з п'яти членів Наглядової ради Банку мають освіту, професійний та управлінський досвід з управління ризиками (Носик Л.М., Бахметов П.В. та Бондар Л.В.), троє – з фінансів (Носик Л.М., Бахметов П.В. та Бондар Л.В.), двоє – з роздрібного бізнесу (Носик Л.М. та Билів В.М.), двоє - 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.), двоє – 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:

<p>Носик Лариса Миколаївна</p>	<p>1) Роздрібний та корпоративний бізнес: - здійснення погодження стратегії розвитку Банку та контроль за її реалізацією.</p> <p>2) Фінанси: - здійснення погодження бізнес-планів та бюджету Банку, контроль за виконанням їх показників.</p> <p>3) Інвестиційна діяльність: - розгляд та попереднє погодження здійснення Банком значних інвестицій та/або придбання товарів/послуг.</p> <p>4) Ринки капіталу: - контроль за відповідністю організації діяльності Банку згідно до вимог законодавства щодо здійснення професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках.</p> <p>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 комплаєнс-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.</p> <p>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,</p>
---------------------------------------	--

	<p>уключаючи 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.</p>
<p>Билів Віталій Миколайович</p>	<p>1) Роздрібний та корпоративний бізнес: - здійснення погодження стратегії розвитку Банку та контроль за її реалізацією.</p> <p>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.</p> <p>3) Казначейство: - здійснення контролю за виконанням Казначейством його фінансових планів та актуальних цілей.</p> <p>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.</p>
<p>Кондратенко Олексій Борисович</p>	<p>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</p>

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

	<p>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.</p>
<p>Бахметов Петро Володимирович</p>	<p>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.</p> <p>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.</p> <p>3) Інформаційні технології: - здійснює контроль виконання Банком заходів із забезпечення ІТ сфери.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>

<p>Бондар Людмила Вікторівна</p>	<p>1) Політика винагороди:</p> <p>- 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.</p> <p>2) Фінанси:</p> <p>- здійснення контролю виконанням показників бізнес-планів та бюджету Банку.</p> <p>3) Казначейство:</p> <p>- 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.</p> <p>4) Ринки капіталу:</p> <p>- контроль за відповідністю організації діяльності Банку згідно до вимог законодавства щодо здійснення професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках.</p> <p>5) Корпоративне управління:</p> <p>- 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.</p> <p>6) Управління ризиками:</p> <p>- 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 устанавленого 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.</p>
---	--

З метою забезпечення безперервного наступництва, навичок та досвіду при оновленні кадрового складу Наглядової ради Банку у 2025 році Наглядовою радою було 2 (двічі) розглянуто та затверджено Перелік осіб (кадровий резерв) посадових осіб АТ «МетаБанк», в

тому числі і членів Наглядової ради Банку, відповідно до рішення Наглядової ради від 31.01.2025 року (протокол 03/01/2025) та рішення Наглядової ради від 06.10.2025 року (протокол № 01/10/2025).

З метою постійного підвищення кваліфікації членів Наглядової ради Банку та його кадрового резерву, відповідно до рішення Наглядової ради від 14.03.2025 року (протокол № 01/03/2025) був затверджений План проведення навчання і підвищення кваліфікації членів органів управління Банку на 2025 рік. Відповідно до рішенням Комітету Наглядової ради з питань призначень та винагород від 28.04.2025 року (протокол № 02/04/2025) року були затверджені Індивідуальні плани наступництва кадрового резерву посадових осіб Банку на 2025 рік.

На виконання Плану проведення навчання і підвищення кваліфікації членів органів управління Банку на 2025 рік та Індивідуальних планів наступництва кадрового резерву посадових осіб Банку на 2025 рік у звітному періоді члени Наглядової ради (їх кадровий резерв) постійно здійснювали підвищення кваліфікації та рівня своїх знань у сфері корпоративного управління, а також у сфері управління ризиками та ризиками комплаєнс, тощо, шляхом здійснення самоосвіти, а також шляхом приймання участі в нарадах, семінарах, лекціях та навчальних курсах, тощо, а саме:

1) 25 березня 2025 року члени Наглядової ради та їх кадровий резерв пройшли внутрішнє за напрямком «Корпоративне управління», тема навчання «Державне регулювання та контроль за корпоративним управлінням в акціонерних товариствах», лекцію провів корпоративний секретар Банку Листопад В.І. За результатами проведення навчання був складений протокол;

2) 22 квітня 2025 року члени Наглядової ради та їх кадровий резерв пройшли внутрішнє за напрямком «Ризики», тема навчання «Методи оцінки банківських ризиків», лекцію провів заступник директора Департаменту з ризиків Банку Петришак В.В. За результатами проведення навчання був складений протокол;

3) 11 червня 2025 року члени Наглядової ради та їх кадровий резерв пройшли внутрішнє за напрямком «Аудит», тема навчання «Глобальні стандарти внутрішнього аудиту – подальші кроки у процесі безперервного вдосконалення», лекцію провів головний аудитор Служби внутрішнього аудиту Ліпкевич Т.В. За результатами проведення навчання був складений протокол;

4) 04 липня 2025 року члени Наглядової ради та їх кадровий резерв пройшли внутрішнє за напрямком «Система внутрішнього контролю», тема навчання «Оцінка ефективності системи внутрішнього контролю банку третьою лінією (внутрішнього аудиту)», лекцію провів СРО Банку Денщик І.Ю. За результатами проведення навчання був складений протокол;

5) 28 серпня 2025 року члени Наглядової ради та їх кадровий резерв пройшли внутрішнє навчання за напрямком «Комплаєнс ризики», тема навчання «Кодекс поведінки (етики) працівників АТ «МетаБанк» та Положення про механізм конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку/порушення в діяльності АТ «МетаБанк», лекцію провів ССО Банку Карпенко Є.А. За результатами проведення навчання був складений протокол.

Отже, членами Наглядової ради та особами, що входять до складу кадрового резерву членів Наглядової ради у 2025 році, було виконано План проведення навчання і підвищення кваліфікації членів органів управління Банку на 2025 рік та Індивідуальні плани наступництва кадрового резерву посадових осіб АТ «МетаБанк» на 2025 рік.

Тобто, членам Наглядової ради приділялось достатньо часу на навчання та підвищення рівня своїх знань та кваліфікації.

У звітному періоді порушень Кодексу корпоративного управління Банку та Кодексу поведінки (етики) працівників Банку не виявлено.

На виконання вимог нормативно-правових актів Національного банку України в 2025 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 06.10.2025 року (протокол № 01/10/2025) 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 2025 році Наглядова рада Банку виконала всі поставлені перед нею цілі та задачі і вважає свою роботу у 2025 році задовільною.

Звіт Правління (містить інформацію про персональний склад Правління та його комітети, інформацію про проведені засідання та загальний опис прийнятих рішень).

Правління Акціонерного товариства «МетаБанк» (далі - Банк) є виконавчим колегіальним органом Банку, що здійснює управління поточною діяльністю Банку відповідно до повноважень, визначених законодавством України та внутрішніми документами Банку.

У своїй діяльності Правління Банку керується законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України та Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Статутом Банку, Положенням про Правління Банку (реєстр. № 742) та іншими документами Банку, рішеннями, прийнятими загальними зборами акціонерів та Наглядовою радою Банку.

Діючий у 2025 році склад Правління Банку призначений Наглядовою радою Банку та складається з 8 (восьми) осіб, а саме:

- голова Правління Нужний С.П. (призначений на посаду голови Правління Банку рішенням Наглядової ради від 26.04.2024 року (протокол № 03/04/2024));
- перший заступник голови Правління Белка А.М. (призначений на посаду члена Правління Банку рішенням Наглядової ради від 26.04.2024 року (протокол № 03/04/2024));
- заступник голови Правління Пармьонов С.Ю. (призначений на посаду члена Правління Банку рішенням Наглядової ради від 26.04.2024 року (протокол № 03/04/2024));
- заступник голови Правління (головний ризик-менеджер) Денщик І.Ю. (призначена на посаду члена Правління Банку рішенням Наглядової ради від 26.04.2024 року (протокол № 03/04/2024));
- заступник голови Правління Тимошенко Ю.О. (призначена на посаду члена Правління Банку рішенням Наглядової ради від 17.12.2024 року (протокол № 01/12/2024));
- директор Департаменту з ризиків Резник Д.М. (призначений на посаду члена Правління Банку рішенням Наглядової ради від 06.11.2023 року (протокол № б/н));

- головний комплаєнс-менеджер Карпенко Є.А. (призначений на посаду члена Правління Банку рішенням Наглядової ради від 17.12.2024 року (протокол № 01/12/2024);
- головний бухгалтер Калужська В.В. (призначена на посаду члена Правління Банку рішенням Наглядової ради від 21.07.2022 року (протокол № б/н) та рішенням Наглядової ради від 07.07.2025 року (протокол № 01/07/2025).

Голова Правління Банку Нужний Сергій Павлович є відповідальним за напрямки діяльності Банку: операційна діяльність, фінанси, казначейство та здійснення стратегічного управління. Нужний С.П. має вищу освіту за спеціальністю облік та аудит, а також досвід роботи у банківському та фінансовому секторі понад 28 років, за час своєї трудової діяльності перебував на посадах: економіста планово-економічного управління, старшого економіста планово-економічного управління, провідного 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 та членом резервного складу Кредитного Комітету із загальних питань за операціями з банками. 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».

Перший заступник голови Правління, член Правління Банку та CISO Белка Анатолій Миколайович є відповідальним за напрямки діяльності Банку: безпека, облік, контроль, здійснює організацію розробки та впровадження системи оплати праці та мотивації в Банку. Белка А.М. має вищу освіту за спеціальністю правознавство, а також досвід роботи у банківському та фінансовому секторі понад 31 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 - начальник 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 та 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 29 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 дистриб'юції. 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 та 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 Юрївна є відповідальною за напрямок 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 24 роки, 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», «Оцінка ефективності системи внутрішнього контролю банку третьою лінією (внутрішнього аудиту)».

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 21 рік. 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. 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 (відмиванню) 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 16 років та на керівних посадах понад 7 років, з 2015 року працював в АТ «МетаБанк» на посадах: провідного спеціаліста управління фінансового моніторингу, керуючого продуктами департаменту операційної діяльності, начальника управління фінансового моніторингу. 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 (відмиванню) 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 16 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. 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».

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 31 рік, 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 потенційних конфліктів інтересів у голови та членів Правління Банку за результатами оцінки у 2025 році 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 відповідно 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».

Розподіл повноважень та напрямків відповідальності між членами Правління Банку міститься в Організаційній структурі Банку, яка затверджується Наглядовою радою та періодично переглядається (рішення Наглядової ради від 27.12.2024 року (протокол № 02/12/2024), рішення Наглядової ради від 15.08.2025 року (протокол № 02/08/2025) та рішення Наглядової ради від 06.10.2025 року (протокол № 01/10/2025) та відповідає затвердженій матриці профілю Правління Банку, яка у 2025 році була переглянута та затверджена рішенням Наглядової ради від 30.04.2025 року (протокол № 02/04/2025).

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.

Відповідно до затвердженої матриці профілю Правління, 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 бізнесу, корпоративного бізнесу, платіжних послугах, ринках капіталу, роботи з проблемними активами, інвестиційної діяльності, казначейства, фінансового моніторингу та корпоративного управління.

Так, четверо з восьми членів Правління Банку мають управлінський досвід з управління ризиками (Карпенко Є.А., Белка А.М., Денщик І.Ю., Резник Д.М.), троє – з фінансів (Нужний

С.П., Денщик І.Ю., Калужська В.В.), троє – з роздрібного бізнесу (Нужний С.П., Пармьонов С.Ю., Тимошенко Ю.А.), троє – з корпоративного бізнесу (Нужний С.П., Белка А.М., Пармьонов С.Ю.), троє – з платіжних послуг (Нужний С.П., Тимошенко Ю.А., Карпенко Є.А.), троє – з ринку капіталу (Нужний С.П., Пармьонов С.Ю., Денщик І.Ю.), 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.), двоє – з корпоративного управління (Нужний С.П. та Белка А.М.).

Виходячи із вищенаведеного слід зазначити, що члени Правління індивідуально та 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.

Засідання Правління Банку у 2025 році проводилися у разі потреби відповідно до вимог Статуту Банку та Положення про Правління Банку.

За 2025 рік було проведено 242 (двісті сорок два) засідання Правління, з яких 31 (тридцять одне) засідання було проведено шляхом особистої присутності членів Правління в місті проведення засідання, 211 (двісті одинадцять) засідань – шляхом опитування, зокрема з використанням програмно-технічного комплексу або шляхом внесення членами Правління за допомогою програмно-технічних засобів відповідного запису в електронній формі про прийняте ними рішення до спеціального електронного журналу Правління та 4 (чотири) 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 брали участь у засіданнях Правління Банку у 2025 році у такій кількості разів:

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові	Кількість засідань, на яких був присутній	Кількість засідань, на яких був відсутній
Голова Правління	Нужний Сергій Павлович	203	39
Перший заступник голови Правління	Белка Анатолій Миколайович	228	14
Заступник голови Правління	Денщик Ірина Юріївна	218	24
Заступник голови Правління	Пармьонов Сергій Ювеналійович	217	25
Заступник голови Правління	Тимошенко Юлія Олександрівна	214	28
Головний бухгалтер	Калужська Вікторія Вікторівна	225	17
Головний комплаєнс-менеджер	Карпенко Євген Анатолійович	216	26
Директор департаменту ризиків	Резник Дмитро Михайлович	221	21

Голова та члени Правління брали участь на спільних засіданнях Наглядової ради та Правління Банку у 2025 році у такій кількості разів:

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові	Кількість засідань, на яких був присутній	Кількість засідань, на яких був відсутній
Голова Правління	Нужний Сергій Павлович	4	0
Перший заступник голови Правління	Белка Анатолій Миколайович	4	0
Заступник голови Правління	Денщик Ірина Юріївна	4	0
Головний бухгалтер	Калужська Вікторія Вікторівна	3	1
Головний комплаєнс-менеджер	Карпенко Євген Анатолійович	3	1
Заступник голови Правління	Пармьонов Сергій Ювеналійович	4	0
Директор департаменту ризиків	Резник Дмитро Михайлович	3	1
Заступник голови Правління	Тимошенко Юлія Олександрівна	4	0

Голова та члени Правління протягом 2025 року на регулярній основі брали участь в нарадах і зустрічах з керівниками та ключовими особами Банку.

Голова та всі члени Правління Банку брали участь у засіданнях Правління особисто. Протягом 2025 року більшість рішень Правління Банку були прийняті одногосно, окрім наступних рішень:

- від 25.07.2025 (протокол № 19/07/2025) по питанню «Про дострокове розірвання депозитного договору фізичної особи» член Правління Белка А.М. утримався від голосування, член Правління Калужська В.В. голосувала «проти»;

- від 04.08.2025 (протокол № 02/08/2025) по питанню «Про реалізацію сервісу онлайн-оплат через систему Portmone.com в каналах продажу ДКБ» член Правління Калужська В.В. утрималася від голосування;

- від 07.08.2025 (протокол № 05/08/2025) по питанню «Про визнання безперспективною та анулювання зі списанням з позабалансових рахунків заборгованості за кредитним договором Бережної Л.П.» член Правління Карпенко Є.А. утримався від голосування;

Окрім того, з питань щодо преміювання, що розглядалось на засіданнях Правління у звітному періоді деякі члени Правління, а саме – Пармьонов С.Ю., Тимошенко Ю.О. та Карпенко Є.А. утрималися від голосування у зв'язку з наявністю фактичного або потенційного конфлікту інтересів відповідно до вимог внутрішніх документів Банку.

Випадків накладання вето з боку СРО та/або ССО на рішення Правління Банку протягом 2025 року не було.

На засіданнях Правління 2025 році було розглянуто 524 питання, в т.ч. 28 питань, пов'язаних з кредитуванням клієнтів Банку. Всі питання розглянуті в межах повноважень Правління Банку, визначених Статутом Банку та Положенням про Правління Банку (реєстр. № 742) та прийняті рішення зокрема:

- про погодження фінансових показників Стратегії розвитку Банку (ВМА) на 2025 рік;
- про визнання справедливої вартості необоротних активів (нерухомості) АТ «МетаБанк», що залишилася на території ТОТ або в зоні активних бойових дій станом на

01.01.2025 р.;

- про підтвердження розрахунку резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями, дебіторською заборгованістю, цінними паперами та іншими активами АТ «МетаБанк»;

- про подовження оренди приміщень під розміщення відділень АТ «МетаБанк»;
- про стан джерела безперебійного живлення;
- про розгляд Звіту про результати діяльності Банку за 2024 рік;
- про затвердження лімітів кредитних ризиків на 2025 рік;
- про розгляд та затвердження Звітів про оцінку ефективності діяльності Комітетів Правління АТ «МетаБанк» та їх членів за 2024 рік;

- про преміювання працівників Банку;
- про погодження Політики винагороди в АТ «МетаБанк»;
- про продаж майна Банку;
- про розгляд питання щодо порушення ліміту ризику ліквідності;
- про укладання Договору суборенди приміщення зі зміною розміру суборендної плати;
- про розгляд Звіту з процентного ризику;
- про встановлення лімітів операційних ризиків на 2025 рік;
- про відкриття нового каналу продажу;
- про погодження Оцінки ризик-профілю Банку у сфері ПВК/ФТ на 2025 рік;
- про погодження Стратегії розвитку інформаційних технологій АТ «МетаБанк» на 2024-2026 роки;

- про продаж облігацій внутрішніх державних позик;
- про затвердження щомісячного нормативного прибутку відділень Банку на 2025 рік;
- про виконання ДРБ, ДКБ планових показників;
- прийняття інших рішень щодо питань віднесених до компетенції Правління Банку Статутом Банку.

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 2025 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.

У 2025 році в Банку діяли 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 2025 році відповідно до Положення про кредитні комітети АТ «МетаБанк» (реєстр. № 079С) (далі - Положення про комітети Банку) складався з п'яти осіб та не змінювався впродовж звітнього періоду:

- головою Комітету 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 19.07.2024 року.

Резервний склад Кредитного Комітету за індивідуальними питаннями щодо продажу, змін умов, супроводу кредитів та врегулюванням у 2025 році складався з п'яти осіб:

- головою резервного складу Комітету був Пармьонов С.Ю., а членами резервного складу Комітету були Левжинський К.М., Дуднік К.С., Єрьомін Я.С. та Ткаченко Є.В., відповідно до рішення Правління від 19.07.2024 року.

Склад Кредитного Комітету за індивідуальними питаннями щодо продажу, змін умов, супроводу кредитів та врегулюванням у 2025 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 у 2025 році проводилися у разі потреби. За 2025 рік було проведено 48 (сорок вісім) засідання, з яких 5 (п'ять) засідань були проведені шляхом особистої присутності членів Комітету в місті проведення засідання, 43 (сорок три) 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 – 29 (двадцять дев'ять).

Основний склад Кредитного Комітету із загальних питань за операціями з банками у 2025 році відповідно до Положення про комітети Банку складався з трьох осіб та не змінювався впродовж звітнього року:

- головою Комітету був Белка А.М., а членами Комітету були Денщик І.Ю. та Пармьонов С.Ю., відповідно до рішення Правління від 19.07.2024 року.

Резервний склад Кредитного Комітету із загальних питань за операціями з банками у 2025 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 2025 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 у 2025 році проводилися у разі потреби. За 2025 рік було проведено 17 (сімнадцять) засідань, з яких 1 (одне) засідання було проведене шляхом особистої присутності членів Комітету в місті проведення засідання, 16 (шістнадцять) 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 2025 році відповідно до Положення про комітет з управління активами та пасивами АТ «МетаБанк», (реєстр. № 070С) (далі – Положення про КУАП) складався з п'яти осіб та не змінювався впродовж звітнього 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 19.07.2024 року.

Резервний склад Комітету з питань управління активами та пасивами у 2025 залишався незмінним та складався з п'яти осіб:

- 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 19.07.2024 року.

Склад Комітету з питань управління активами та пасивами у 2025 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 у 2025 році проводилися у разі потреби. За 2025 рік було проведено 91 (дев'яносто одне) засідання, з яких 5 (п'ять) засідань були проведені шляхом особистої присутності членів Комітету в місті проведення засідання, 86 (вісімдесят шість) 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 КУАП. На засіданнях Комітету розглянуто 148 (сто сорок вісім) питань, з них за 147 (сто сорок сім) було прийнято рішення та 1 (одне) 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.

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 відповідно до Порядку здійснення оцінки ефективності діяльності комітетів Правління Банку (реєстр. № 780).

Рішенням Правління від 10.02.2026 року (протокол № 06/02/2026) Правлінням Банку здійснена оцінка ефективності діяльності Кредитного Комітету за індивідуальними питаннями щодо продажу, змін умов, супроводу кредитів та врегулюванням та його членів, Комітету з питань управління активами та пасивами та його членів та Кредитного Комітету із загальних питань за операціями з банками та його членів за 2025 рік. Діяльність Комітетів Правління та їх членів у 2025 році визнана задовільною та ефективною.

Правління Банку підзвітне Наглядовій раді Банку, організовує виконання їх рішень. Правління щоквартально звітує Наглядовій раді Банку щодо діяльності Банку, виконання стратегії, бізнес-плану та бюджету Банку, відповідно до рішень спільних засідань Наглядової ради та Правління від 13.03.2025 року (протокол № 01/03/2025), від 16.05.2025 року (протокол № 01/05/2025), від 01.08.2025 року (протокол № 01/08/2025) та від 03.11.2025 року (протокол

№ 01/11/2025).

На виконання вимог нормативно-правових актів Національного банку України у 2025 році Наглядовою радою була здійснена перевірка відповідності голови та членів Правління вимогам професійної придатності та ділової репутації, встановленим законодавством України та Національним банком України. Рішенням Наглядової ради від 06.10.2025 року (протокол № 01/10/2025) року визначено, що професійна придатність голови та членів Правління відповідає кваліфікаційним вимогам, встановленим чинним законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України, а також те що ділова репутація голови та членів Правління є бездоганною, а саме: щодо них відсутні ознаки небездоганної ділової репутації встановлені чинним законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України.

З метою забезпечення безперервного наступництва, навичок та досвіду при оновленні кадрового складу Правління Банку у 2025 році Наглядовою радою було 2 (двічі) розглянуто та затверджено Перелік осіб (кадровий резерв) посадових осіб АТ «МетаБанк», в тому числі і членів Правління Банку, відповідно до рішення Наглядової ради від 31.01.2025 року (протокол 03/01/2025) та рішення Наглядової ради від 06.10.2025 року (протокол № 01/10/2025).

З метою постійного підвищення кваліфікації членів Правління Банку та його кадрового резерву, відповідно до рішення Наглядової ради від 14.03.2025 року (протокол № 01/03/2025) був затверджений План проведення навчання і підвищення кваліфікації членів органів управління Банку на 2025 рік. Відповідно до рішенням Комітету Наглядової ради з питань призначень та винагород від 28.04.2025 року (протокол № 02/04/2025) року були затверджені Індивідуальні планів наступництва кадрового резерву посадових осіб Банку на 2025 рік.

На виконання Плану проведення навчання і підвищення кваліфікації членів органів управління Банку на 2025 рік та Індивідуальних планів наступництва кадрового резерву посадових осіб Банку на 2025 рік у звітному періоді члени Правління (їх кадровий резерв) постійно здійснювали підвищення кваліфікації та рівня своїх знань у сфері корпоративного управління, а також у сфері управління ризиками та ризиками комплаєнс, шляхом здійснення самоосвіти, а також шляхом приймання участі в нарадах, семінарах, лекціях та навчальних курсах, а саме:

1) 18 березня 2025 року члени Правління та їх кадровий резерв пройшли внутрішнє за напрямком «Корпоративне управління», тема навчання «Державне регулювання та контроль за корпоративним управлінням в акціонерних товариствах», лекцію провів корпоративний секретар Банку Листопад В.І. За результатами проведення навчання був складений протокол;

2) 17 квітня 2025 року члени Правління та їх кадровий резерв пройшли внутрішнє за напрямком «Ризики», тема навчання «Методи оцінки банківських ризиків», лекцію провів заступник директора Департаменту з ризиків Банку Петришак В.В. За результатами проведення навчання був складений протокол;

3) 06 травня 2025 року члени Правління та їх кадровий резерв пройшли внутрішнє за напрямком «Комплаєнс ризики», тема навчання «Політика системи внутрішнього контролю в АТ «МетаБанк», лекцію провів ССО Банку Карпенко Є.А. За результатами проведення навчання був складений протокол;

4) 27 червня 2025 року члени Правління та їх кадровий резерв пройшли внутрішнє за напрямком «Комплаєнс ризики», тема навчання «Роль та відповідальність структурних підрозділів Банку в процесі оцінки змін у законодавстві та їх впливу на процеси Банку, організація імплементації змін законодавства у внутрішньобанківські документи», лекцію провів ССО Банку Карпенко Є.А. За результатами проведення навчання був складений протокол;

5) 03 липня 2025 року члени Правління та їх кадровий резерв пройшли внутрішнє за напрямком «Система внутрішнього контролю», тема навчання «Оцінка ефективності системи

внутрішнього контролю банку третьою лінією (внутрішнього аудиту)», лекцію провів СРО Банку Денщик І.Ю. За результатами проведення навчання був складений протокол;

б) 29 серпня 2025 року члени Правління та їх кадровий резерв пройшли внутрішнє навчання за напрямком «Комплаєнс ризику», тема навчання «Кодекс поведінки (етики) працівників АТ «МетаБанк» та Положення про механізм конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку/порушення в діяльності АТ «МетаБанк», лекцію провів ССО Банку Карпенко Є.А. За результатами проведення навчання був складений протокол.

Отже, членами Правління та особами, що входять до складу кадрового резерву членів Правління у 2025 році, було виконано План проведення навчання і підвищення кваліфікації членів органів управління Банку на 2025 рік та Індивідуальні плани наступництва кадрового резерву посадових осіб АТ «МетаБанк» на 2025 рік.

Тобто, членам Правління приділялось достатньо часу на навчання та підвищення рівня своїх знань та кваліфікації.

Таким чином, у 2025 році Правління Банку виконало всі поставлені перед ним цілі та задачі і вважає результати своєї діяльності у 2025 році задовільними та такими, що відповідають поставленим цілям і завданням.

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.

Рішенням Наглядової ради Банку від 31.01.2025 року (протокол № 03/01/2025) 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 повторно призначено на посаду корпоративного секретаря Банку строком на 2 (два) роки.

Листопад В.І. (далі - Корпоративний секретар Банку) має вищу юридичну освіту за спеціальністю «Правознавство», а також загальний досвід роботи понад 8 (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 юрисконсульта Банку та корпоративного секретаря 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, тощо.

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 громадянства 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 здійснював підвищення кваліфікації та рівня своїх знань у сфері корпоративного управління, а також фінансового та банківського права, тощо, шляхом здійснення самоосвіти та моніторингу змін в законодавстві за даними напрямками, в особливості здійснював моніторинг змін які запроваджувались Національним банком України та НКЦПФР, а також шляхом приймання участі в нарадах, семінарах, лекціях та навчальних курсах, тощо, а саме:

1) 15-16 січня 2025 року пройшла навчання за програмою «Корпоративний секретар: Спеціальні знання та навички» модуль на тему «Державне регулювання та контроль за корпоративним управлінням в акціонерних товариствах», яке було організована та проведене Українським інститутом розвитку фондового ринку. За результатами навчання корпоративним секретарем отримане Свідоцтво серії КС-II № 2025-001 від 16.01.2025 року;

2) 06 травня 2025 року пройшла внутрішнє навчання за напрямком «Компласнс ризику», тема навчання «Політика системи внутрішнього контролю в АТ «МетаБанк», лекцію провів ССО АТ «МетаБанк» Карпенко Є.А.;

3) 27 червня 2025 року пройшла внутрішнє навчання за напрямком «Компласнс ризику», тема навчання «Роль та відповідальність структурних підрозділів Банку в процесі оцінки змін у законодавстві та їх впливу на процеси Банку, організація імплементації змін законодавства у внутрішньобанківські документи», лекцію провів ССО АТ «МетаБанк» Карпенко Є.А.;

4) 03 липня 2025 року пройшла внутрішнє навчання за напрямком «Система внутрішнього контролю», тема навчання «Оцінка ефективності системи внутрішнього контролю банку третьою лінією (внутрішнього аудиту)», лекцію провів СРО АТ «МетаБанк» Денщик І.Ю.;

5) 29 серпня 2025 року пройшла внутрішнє навчання за напрямком «Компласнс ризику», тема навчання «Кодекс поведінки (етики) працівників АТ «МетаБанк» та Положення про механізм конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку/порушення в діяльності АТ «МетаБанк», лекцію провів ССО АТ «МетаБанк» Карпенко Є.А.

Отже, у звітному періоді Корпоративним секретарем приділялось достатньо часу на навчання та підвищення рівня своїх знань та кваліфікації. Окрім того, за результатами моніторингу законодавчих змін, Корпоративний секретар доводила до відому членам Наглядової ради та Правління дані зміни з метою сприяння покращення їх кваліфікації, обізнаності та рівня їх знань.

У звітному періоді Корпоративний секретар постійно взаємодіяв з акціонерами Банку та доводив до їх відому інформацію щодо поточної діяльності Банку, організував 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 звітного 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 звітного 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 та 1 (одні) позачергові загальні збори акціонерів Банку, 25 (двадцять п'ять) засідань Наглядової ради Банку, 4 (чотири) спільних засідань Наглядової ради та Правління Банку, 10 (десять) засідань Комітету Наглядової ради з питань аудиту, 18 (вісімнадцять) засідань Комітету Наглядової ради з питань призначень та винагород, 13 (тринадцять) засідань Комітету Наглядової ради з управління ризиками та 15 (п'ятнадцять) 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, засідань Наглядової ради (комітетів Наглядової ради) та засідань Правління. 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/Правління/акціонерів та прийняті рішення.

Окрім того, Корпоративним секретарем також постійно здійснюється контроль за виконанням рішення Наглядової ради, а саме у 2025 році Корпоративним секретарем проконтрольовано виконання 67 (шістдесят сім) доручення (рішення) Наглядової ради Банку, а також здійснено 49 (сорок дев'ять) заходів (виконано завдань) щодо дотримання корпоративним секретарем, 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 22 (двадцяти двох) внутрішніх положень Банку, шляхом приймання участі в 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.

Отже, робота корпоративного секретаря Банку Листопад В.І. у 2025 році оцінюється як ефективна та такою, що повністю відповідає вимогам законодавства та кращим практикам корпоративного управління.

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 (рішенням Наглядової ради від 15.08.2025 року (протокол № 02/08/2025) даний підрозділ Банку був ліквідований), Операційне управління, банківські відділення категорії базові та міні, Відділ логістики, Департамент роздрібного бізнесу, Відділення категорії мікро). Вони є власниками усіх ризиків (особливо операційних та комплаєнс ризиків), 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 документів 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 Банку здійснює оцінку ефективності Системи внутрішнього контролю, 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 30.04.2025 року (протокол № 02/04/2025) 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 Банку¹.

№	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	10, 22	10,3481
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, Округінської Алли Ігорівни, Округінського Віктора Мечиславовича, Потєбні Людмили Володимирівни, Спиці Віктора Юхимовича, Троян Валерія Даниловича, Яворончук Вадима Євгеновича, Єременко Олександра Григоровича, Гаврилова Антона Вячеславовича,

¹ Відповідно до пункту 8 статті 2 Закону України «Про акціонерні товариства».

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 2025 році.

Винагорода голові та членам Наглядової ради Банку у 2025 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 2025 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 уклались 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.

Річними загальними зборами акціонерів Банку, що відбулись 25.04.2025 року (протокол № б/н від 30.04.2025 року), були встановлені нові розміри фіксованої винагороди членів Наглядової ради (незалежних директорів) – по 10 000,00 грн. кожному.

В подальшому протягом 2025 року розміри фіксованої винагороди голови/членів Наглядової ради Банку не змінювались.

Посада	Фіксована винагорода
голова Наглядової ради	540 000, 00 грн.



Акціонерне Товариство «Мета Банк»
Звіт керівництва (Звіт про управління) за 2025 рік

заступник голови Наглядової ради	240 000, 00 грн.
член Наглядової ради (незалежний директор)	100 000, 00 грн.
член Наглядової ради (незалежний директор)	100 000, 00 грн.
член Наглядової ради (незалежний директор)	100 000, 00 грн.
Всього: 1 080 00, 00 грн.	

Співвідношення середнього розміру винагороди голови та членів Наглядової ради із середнім розміром винагороди працівників Банку у 2025 році:

Середній розмір винагороди голови та членів Наглядової ради	Середній розмір винагороди працівників Банку	Співвідношення
18 000, 00 грн.	36 429, 82 грн.	49, 41 %

Винагорода членів Правління у 2025 році.

За 2025 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 2025 році	Інформацію щодо змін розміру фіксованої винагороди в 2025 році	Фіксована винагорода	Змінна винагорода
Голова Правління	1) рішення Наглядової ради від 26.04.2024 року (протокол № 03/04/2024); 2) рішення Наглядової ради від 28.02.2025 року (протокол № 03/02/2025); 3) рішення Наглядової ради від 11.09.2025 року (протокол № 02/09/2025); 4) рішення Наглядової ради від 26.12.2025 року (протокол № 01/12/2025).	1) з 01.05.2024 року розмір фіксованої винагороди - 550 000 грн. (рішення Наглядової ради від 26.04.2024 року (протокол № 03/04/2024); 2) з 17.02.2025 року розмір фіксованої винагороди - 1264, 37 за одну годину роботи, що відповідає 220 000, 00 гривень за повний місяць роботи (рішення Наглядової ради від 28.02.2025 року (протокол № 03/02/2025); 3) з 08.09.2025 року розмір фіксованої винагороди - 250 000 грн. (рішення Наглядової ради від 11.09.2025 року (протокол № 02/09/2025).	1 886 000, 80 грн.	1 300, 00 грн.
Перший заступник голови Правління	1) рішення Наглядової ради від 26.04.2024 року (протокол № 03/04/2024); 2) рішення Наглядової ради від 06.10.2025 року (протокол № 01/10/2025); 3) рішення Наглядової ради від 26.12.2025 року (протокол № 01/12/2025).	1) з 01.05.2024 року розмір фіксованої винагороди а - 540 000 грн. (рішення Наглядової ради від 26.04.2024 року (протокол № 03/04/2024); 2) з 01.10.2025 року розмір фіксованої винагороди а - 225 000 грн. (рішення Наглядової ради від 06.10.2025 року (протокол № 01/10/2025).	5 335 928, 35 грн.	1 300, 00 грн.
Заступник голови Правління	1) рішення Наглядової ради від 31.10.2024 року (протокол № 03/10/2024); 2) рішення Наглядової ради від 30.06.2025 року (протокол № 01/06/2025); 3) рішення Наглядової ради від 04.08.2025 року (протокол № 01/08/2025); 4) рішення Наглядової ради від 05.09.2025 року (протокол № 01/09/2025).	1) з 01.10.2024 року розмір фіксованої винагороди – 85 000 грн. (рішення Наглядової ради від 31.10.2024 року (протокол № 03/10/2024); 2) з 01.07.2025 року розмір фіксованої винагороди – 89 300 грн. (рішення Наглядової ради від 30.06.2025 року (протокол № 01/06/2025).	993 026, 71 грн.	272 800, 00 грн.



Акціонерне Товариство «Мета Банк»
Звіт керівництва (Звіт про управління) за 2025 рік

	01/09/2025); 5) рішення Наглядової ради від 06.10.2025 року (протокол № 01/10/2025); 6) рішення Наглядової ради від 31.10.2025 року (протокол № 02/10/2025); 7) рішення Наглядової ради від 28.11.2025 року (протокол № 01/11/2025); 8) рішення Наглядової ради від 26.12.2025 року (протокол № 01/12/2025).			
Заступник голови Правління	1) рішення Наглядової ради від 31.10.2024 року (протокол № 03/10/2024); 2) рішення Наглядової ради від 20.01.2025 року (протокол № 02/01/2025); 3) рішення Наглядової ради від 30.06.2025 року (протокол № 01/06/2025); 4) рішення Наглядової ради від 26.12.2025 року (протокол № 01/12/2025).	1) з 01.10.2024 року розмір фіксованої винагороди – 118 000 грн. (рішення Наглядової ради від 31.10.2024 року (протокол № 03/10/2024); 2) з 01.07.2025 року розмір фіксованої винагороди – 124 000 грн. (рішення Наглядової ради від 30.06.2025 року (протокол № 01/06/2025).	1 495 002, 09 грн.	111 300, 00 грн.
Заступник голови Правління	1) рішення Наглядової ради від 17.12.2024 року (протокол № 01/12/2024); 2) рішення Наглядової ради від 28.02.2025 року (протокол № 03/02/2025); 3) рішення Наглядової ради від 10.04.2025 року (протокол № 01/04/2025); 4) рішення Наглядової ради від 14.05.2025 року (протокол № 01/05/2025); 5) рішення Наглядової ради від 30.05.2025 року (протокол № 02/05/2025); 6) рішення Наглядової ради від 30.06.2025 року (протокол № 01/06/2025); 7) рішення Наглядової ради від 04.08.2025 року (протокол № 01/08/2025); 8) рішення Наглядової ради від 05.09.2025 року (протокол № 01/09/2025); 9) рішення Наглядової ради від 06.10.2025 року (протокол № 01/10/2025); 10) рішення Наглядової ради від 31.10.2025 року (протокол № 02/10/2025); 11) рішення Наглядової ради від 28.11.2025 року (протокол № 01/11/2025); 12) рішення Наглядової ради від 26.12.2025 року (протокол № 01/12/2025).	1) з 17.12.2024 року розмір фіксованої винагороди – 160 000 грн. (рішення Наглядової ради від 17.12.2024 року (протокол № 01/12/2024); 2) з 01.07.2025 року розмір фіксованої винагороди – 168 000 грн. (рішення Наглядової ради від 30.06.2025 року (протокол № 01/06/2025).	1 958 033, 60 грн.	713 600, 00 грн.
Директор Департаменту ризиків	1) з 17.12.2024 року розмір фіксованої винагороди – 97 000 грн. (рішення Наглядової ради від 17.12.2024 року (протокол № 01/12/2024); 2) рішення Наглядової ради від 20.01.2025 року (протокол № 02/01/2025); 3) рішення Наглядової ради від 30.06.2025 року (протокол № 01/06/2025); 4) рішення Наглядової ради від	1) з 17.12.2024 року розмір фіксованої винагороди – 97 000 грн. (рішення Наглядової ради від 17.12.2024 року (протокол № 01/12/2024); 2) з 01.07.2025 року розмір фіксованої винагороди – 101 800 грн. (рішення Наглядової ради від 30.06.2025 року (протокол № 01/06/2025).	1 192 389, 20 грн.	66 300, 00 грн.



Акціонерне Товариство «Мета Банк»

Звіт керівництва (Звіт про управління) за 2025 рік

	26.12.2025 року (протокол № 01/12/2025).			
Головний бухгалтер	1) рішення Наглядової ради від 31.10.2025 року (протокол № 03/10/2025); 2) рішення Наглядової ради від 20.01.2025 року (протокол № 02/01/2025); 3) рішення Наглядової ради від 30.06.2025 року (протокол № 01/06/2025); 4) рішення Наглядової ради від 07.07.2025 року (протокол № 01/07/2025); 5) рішення Наглядової ради від 26.12.2025 року (протокол № 01/12/2025).	від	1) з 01.10.2024 року розмір фіксованої винагороди – 97 000 грн. (рішення Наглядової ради від 31.10.2024 року (протокол № 03/10/2024); 2) з 01.07.2025 року розмір фіксованої винагороди – 101 900 грн. (рішення Наглядової ради від 30.06.2025 року (протокол № 01/06/2025); 3) з 07.07.2025 року розмір фіксованої винагороди – 101 900 грн. (рішення Наглядової ради від 07.07.2025 року (протокол № 01/07/2025);	1 160 545,08 грн. 51 300, 00 грн.
Головний комплаєнс менеджер	1) рішення Наглядової ради від 27.12.2024 року (протокол № 02/12/2024); 2) рішення Наглядової ради від 30.06.2025 року (протокол № 01/06/2025); 3) рішення Наглядової ради від 26.12.2025 року (протокол № 01/12/2025).	від	1) з 27.12.2024 року розмір фіксованої винагороди – 105 800 грн. (рішення Наглядової ради від 27.12.2024 року (протокол № 02/12/2024); 2) з 01.07.2025 року розмір фіксованої винагороди – 111 100 грн. (рішення Наглядової ради від 30.06.2025 року (протокол № 01/06/2025).	1 277 997, 51 грн. 1 300, 00 грн.
				Всього фіксованої винагороди: 15 298 923, 34грн.
				Всього змінної винагороди: 1 219 200,00 грн.
				Всього: 16 518 123, 34 грн.

Критерії оцінки ефективності, за результатами досягнення яких здійснено нарахування змінної винагороди.

У 2025 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), Порядку преміювання керівників Департаменту роздрібного бізнесу за результатами діяльності мікрівідділень/ПКТС в рамках розвитку стратегії адмінпослуг (реєст. № 792), Порядку стимулювання працівників Департаменту корпоративного бізнесу та інших працівників за прибуткову діяльність відділень та ОПЕРУ АТ «МетаБанк» (реєст. № 790), Порядку встановлення та виплати бізнесової доплати заступнику голови Правління АТ «МетаБанк» за напрямком «корпоративний бізнес» (реєст. № 791) та Положення про критерії визначення та порядок розрахунку розмірів фіксованої та змінної винагороди в АТ «МетаБанк» (реєст. № 909).

Під час оцінювання результатів діяльності членів Правління Наглядова рада враховувала кількісні та якісні критерії ефективності:

- кількісні критерії базуються на числових показниках та мають чіткий кількісний вимір;
- якісні критерії базуються на об'єктивних показниках та передбачають можливість застосування певного рівня суб'єктивного судження.

Нарахування змінної винагороди здійснювалось у відповідності до досягнення цих критеріїв, що дозволило оцінити внесок кожного члена Правління у виконання стратегічних та операційних завдань Банку.

Співвідношення середнього розміру винагороди голови та членів Правління із середнім розміром винагороди працівників Банку у 2025 році.

Середній розмір винагороди голови та члена Правління	Середній розмір винагороди працівників Банку	Співвідношення
172 063,78 грн.	36 429, 82 грн.	472 %

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 27.11.2025 року.

Опис ключових положень внутрішнього документу, 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. Заключні положення.

7.14. Інформацію про радника.

У Банку відсутня посада радника (в тому числі з корпоративних питань).

Затверджено до випуску та підписано 23 лютого 2026 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Сергій НУЖНИЙ

Вікторія КАЛУЖСЬКА

Виконавець
Ірина ДЕНЩИК
(061) 228-78-86

ТОВАРИСТВО З
ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«АУДИТОРСЬКА ФІРМА
«АІМ АУДИТ»

21198495

www.aimarketing.info

E-mail: audit@aim.ua

03057, м. Київ, вул Марії
Капніст, буд 2, офіс 228

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

щодо річної фінансової звітності

Замовник:

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«МЕТАБАНК»
ЄДРПОУ 20496061

Виконавець:

Товариство з обмеженою відповідальністю
«АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АІМ АУДИТ»
Номер у реєстрі суб'єктів аудиторської діяльності: 2013

Період:

за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

**Акціонерам, управлінському персоналу
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «МЕТАБАНК»**

Національному банку України

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит річної фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «МЕТАБАНК» (далі – Банк, АТ «МЕТАБАНК») за 2025 рік (за період, що закінчився 31.12.2025 року), у складі:

- Звіту про фінансовий стан (Балансу),
- 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 прямим методом,
- Приміток до даної річної фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик (разом далі – фінансова звітність).

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан АТ «МЕТАБАНК» на 31 грудня 2025 року, його фінансові результати і грошові потоки за 2025 рік, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» №996-XIV від 16.07.1999 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 нашого звіту «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності».

Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Міжнародним 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

Ми звертаємо увагу на Примітку 3. «Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність» (розділ «Безперервність діяльності») до даної фінансової звітності, яка описує основу подання фінансової звітності та існування суттєвої невизначеності, яка може поставити під сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі - з огляду на воєнний стан в Україні, що триває.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Наша оцінка припущень керівництва Банку щодо застосування принципу безперервності діяльності як основи складання фінансової звітності, включала оцінку негативних наслідків впливу військової агресії щодо України після звітної дати, аналіз достатності значень економічних нормативів та прогнозного знецінення фінансових активів. Під час аудиту фінансової звітності, ми дійшли висновку, що використання керівництвом Банку принципу безперервної діяльності під час підготовки даної фінансової звітності є доречним.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї; при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

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

Резерв очікуваних кредитних збитків за кредитами

У зв'язку із складністю оцінки зменшення корисності наданих кредитів клієнтам для фінансового стану Банку, а також у зв'язку із застосуванням управлінських суджень щодо оцінки очікуваних кредитних збитків («ОКЗ») відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», що можуть мати необ'єктивний характер, ми вважаємо, що дане питання є ключовим питанням аудиту.

Виявлення ознак зростання кредитного ризику з дати первісного визнання, підтримка якості обслуговування заборгованості відносно договірних умов, врахування об'єктивних та суб'єктивних фактів, визнання події дефолту, оцінка ймовірності дефолту, як і величина збитку в разі дефолту та прогноз грошових потоків - вимагають від керівництва застосування суджень.

Оцінка очікуваних кредитних збитків також ґрунтується на поточних і прогнозних фінансових показниках, вартості грошей у часі, використанні різних моделей, припущень і прогнозів може призвести до різних оцінок резерву під очікувані кредитні збитки.

Примітки, включені в фінансову звітність, надають детальну інформацію стосовно резерву очікуваних кредитних збитків та підходів Банку щодо управління фінансовими ризиками.

Ми проаналізували основні аспекти методології, що застосована Банком щодо розрахунку резерву ОКЗ, на предмет відповідності МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Наші аудиторські процедури включали також оцінку моделей і припущень, що використовуються Банком. Тестування на вибірковій основі правильності визначення стадій знецінення активів, на основі аналізу фінансової та нефінансової інформації, а також використаних Банком припущень і професійних суджень.

При тестуванні розрахунків резерву ОКЗ, ми проаналізували фактори, що впливають на оцінку значного кредитного ризику та ймовірності дефолту боржника, ключові вхідні дані та припущення, що використовувалися при розрахунку.

Ми також оцінили розкриття у примітках до фінансової звітності Банку щодо резерву ОКЗ за кредитами та заборгованістю клієнтів.

Ми вважаємо, що виконані нами аудиторські процедури були прийнятними та достатніми для отримання доказів стосовно відображення інформації щодо фінансових активів у фінансовій звітності.

Інші питання

Фінансова звітність Банку за рік, що закінчився 31.12.2024 року, була перевірена іншим аудитором (ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ»), який 08.04.2025 року висловив немодифіковану думку щодо річної фінансової звітності за 2024 рік.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію, яка не є фінансовою звітністю Банку та не містить нашого звіту щодо неї. Інша інформація складається з:

- Звіту керівництва (Звіту про управління), складеного Банком на підставі вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» №996-XIV від 16.07.1999, який не є фінансовою звітністю Банку, та не містить нашого звіту щодо нього. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на Звіт керівництва (Звіт про управління), ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо Звіту керівництва (Звіту про управління). У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності, нашою відповідальністю є ознайомлення зі Звітом керівництва (Звітом про управління) та розгляд, чи існує суттєва невідповідність між ним та фінансовою звітністю, або нашим знанням, отриманим під час аудиту, чи Звіт керівництва (Звіт про управління) не містить інших можливих суттєвих викривлень. На нашу думку, за результатами проведеного нами аудиту фінансової звітності, інформація, наведена у Звіті керівництва (Звіті про управління) за рік, за який підготовлена фінансова звітність, не суперечить даним фінансової звітності. Виходячи з нашого знання та розуміння суб'єкта господарювання, ми зобов'язані повідомляти про факт виявлення суттєвих викривлень у Звіті керівництва (Звіті про управління) та іншій інформації, яку ми отримали до дати нашого звіту незалежного аудитора. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до нашого звіту.

- Річного звіту емітента за 2025 рік, складеного відповідно до вимог «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, та не є фінансовою звітністю Банку. Річний звіт емітента буде затверджений після дати нашого звіту незалежного аудитора. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на Річний звіт емітента і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо Річного звіту емітента на дату звіту незалежного аудитора. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності, нашою відповідальністю є ознайомлення з Річним звітом емітента та розгляд, чи існує суттєва невідповідність між ним та фінансовою звітністю або нашим знанням, отриманим під час аудиту, чи Річний звіт емітента має вигляд такого, що містить суттєве викривлення. Коли ми ознайомимося з Річним звітом емітента та якщо ми дійдемо висновку, що в ньому існують суттєві викривлення, ми будемо зобов'язані повідомити про цей факт тих, кого наділено найвищими повноваженнями.

Відповідальність управлінського персоналу та Наглядової ради за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до вимог 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 застосовано, 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.

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що річна фінансова звітність Банку за 2025 рік в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та надання звіту незалежного аудитора, що містить нашу думку.

Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

— ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

— отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

— оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

— доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів 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 в 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 фінансовий звіт операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо Наглядовій раді, разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг та 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 та інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Наглядовій раді, ми визначили ті, що мали бути найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями

аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважати його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Інформація відповідно до вимог «Положення про порядок подання до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності банку, банківської групи та про проведення аудиторської перевірки фінансової звітності учасника банківської групи», затвердженого постановою Правління Національного банку України №90 від 02.08.2018

Питання, викладені в цьому звіті, розглядалися лише в рамках проведення аудиторської перевірки річної фінансової звітності Банку за 2025 рік на основі вибіркового тестування та в обсягах, необхідних для планування та виконання аудиторських процедур, відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. При ознайомленні з цим звітом необхідно враховувати властиві аудиту обмеження, а також те, що підходи до оцінки діяльності Банку, які застосовуються Національним банком України, можуть відрізнятися від процедур, виконаних нами відповідно до МСА.

Управлінський персонал Банку несе відповідальність за підготовку статистичної звітності, розробку і впровадження системи бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю, внутрішнього аудиту, визнання пов'язаних з Банком осіб і здійснення операцій з такими особами, визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, забезпечення достатності капіталу, відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність» №2121-III від 07.12.2000 та нормативно-правових актів Національного банку України. Нашою відповідальністю є надання інформації (оцінки) щодо питань, зазначених нижче, на підставі проведеного нами аудиту річної фінансової звітності.

Аналіз 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» станом на 01.01.2026 року.

В ході аудиту нами було здійснено вибірккову перевірку правильності складання та відображення інформації в файлі з показниками статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками» станом на 01.01.2026 року. За результатами вибіркової перевірки ми не виявили фактів, що свідчили б про невідповідність (недостовірність відображення) розподілу активів і зобов'язань за строками погашення.

Дотримання вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями.

При розрахунку розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями Банк керувався нормами «Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями», затвердженого Постановою Правління НБУ №351 від 30.06.2016 року, в редакції нормативно-правових актів, що регулюють особливості банківської діяльності під час дії воєнного стану в Україні, та внутрішніми положеннями, розробленими у відповідності до вимог вказаного Положення.

Нами виконується завдання з оцінки якості активів Банку станом на 01.01.2026 року, на підставі рішення Правління НБУ № 491-рш від 30.12.2025 року «Про затвердження Технічного завдання для здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України у 2026 році», за результатами якого буде надано окремий Звіт про результати першого етапу оцінки стійкості банку. Результати розрахунку розміру кредитного ризику, що виконується за нормами «Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями», затвердженого постановою Правління НБУ №351 від 30.06.2016 року, не вплинув на результати аудиту річної фінансової звітності.

Дотримання вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту.

В межах аудиту фінансової звітності Банку, нами були виконані процедури аналізу системи внутрішнього контролю Банку, а також виконані тестування ефективності контролю за окремими напрямками. Виконані нами процедури не мали на меті проведення суцільної перевірки системи внутрішнього контролю Банку та визначення всіх можливих недоліків. Метою виконання процедур було встановлення того, чи дотримується Банк вимог, встановлених нормативно-правовими актами Національного банку України з питань внутрішнього контролю.

Перевірку й оцінку ефективності функціонування системи внутрішнього контролю та системи управління ризиками в Банку здійснює Служба внутрішнього аудиту, яке підпорядковується безпосередньо Наглядовій раді Банку. На нашу думку, діяльність Служби внутрішнього аудиту, в цілому, відповідає вимогам «Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України та банківських групах», затвердженого постановою Правління НБУ № 311 від 10.05.2016 року.

Дотримання вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними.

Ідентифікація та визначення пов'язаних з Банком осіб здійснюється у відповідності до «Положення про визначення пов'язаних із банком осіб», затвердженого постановою Правління НБУ №315 від 12.05.2015 року. В результаті виконаних нами аудиторських процедур, в межах аудиту фінансової звітності Банку, нашу увагу не привернули аспекти, які давали б нам підстави вважати, що операції з пов'язаними особами Банку, або повнота

їх ідентифікованого переліку не відповідають нормативно-правовим актам Національного банку України, або не враховані при розрахунку економічних нормативів.

Операції із пов'язаними із Банком особами у 2025 році відображені за справедливою вартістю, відповідно до вимог МСФЗ.

Дотримання вимог щодо достатності капіталу, яка має визначатись з урахуванням якості активів Банку.

Станом на кінець дня 31.12.2025 статутний капітал Банку складає 298 738 тис. грн. Регулятивний капітал Банку, розрахований за вимогами «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затвердженої постановою Правління НБУ №368 від 28.08.2001 року, складає 345 153 тис. грн.

Регулятивний капітал Банку, розрахований на основі облікових даних відповідно до вимог «Положення про порядок визначення банками України розміру регулятивного капіталу», затвердженого постановою Правління НБУ № 196 від 28.12.2023 року, складає 352 117 тис. грн.

Протягом 2025 року Банк дотримувався нормативів достатності капіталу, встановлених Національним банком України.

Дотримання вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку з питань ведення бухгалтерського обліку.

Облікова політика Банку ґрунтується на принципах бухгалтерського обліку, визначених Міжнародними стандартами фінансової звітності, та відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку України. Ведення Банком бухгалтерського обліку, в цілому, відповідає вимогам, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України та забезпечує потреби фінансового звітування.

Інформація, що наводиться відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» №2258-VIII від 21.12.2017 та відповідно до «Вимог до інформації, що має міститися в аудиторському звіті щодо річної фінансової звітності, звіті щодо огляду проміжної фінансової інформації та звіті з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації», затверджених Рішенням НКЦПФР № 555 від 22.07.2021

Аудит фінансової звітності АТ «МЕТАБАНК» за період, що закінчився 31.12.2025 року, виконано у відповідності до договору № АА251006 від 31.10.2025 року. Дата початку проведення аудиту 31.10.2025 року, дата закінчення 19.03.2026 року.

Код ЄДРПОУ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АІМ АУДИТ» 21198495, (місцезнаходження: Україна, 03057, м. Київ, вул. Марії Капніст, буд. 2, офіс 208), сайт: <https://aimarketing.info>. ТОВ «АФ «АІМ АУДИТ» включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під номером 2013, в тому числі до Розділу IV Реєстру «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес».

Щодо інформації, наведеної Банком у Звіті про корпоративне управління, що є складовою Звіту керівництва (Звіту про управління) Річної інформації емітента цінних паперів за 2025, ми виконали окремі аудиторські процедури, а саме:

- інформація, наведена у Звіті про корпоративне управління відповідно до вимог пунктів 1-4 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» № 3480-IV від 23.02.2006, перевірена аудитором на відповідність подання інформації вимогам вказаного Закону;
- інформація, наведена у Звіті про корпоративне управління відповідно до вимог пунктів 5-9 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» № 3480-IV від 23.02.2006, на нашу думку, не суперечить інформації, що отримана нами під час аудиту фінансової звітності Банку.

Відповідно до рішення Наглядової ради Банку (протокол № 2/10/2025 від 31.10.2025), ТОВ «АФ «АІМ АУДИТ» вперше призначено аудитором річної фінансової звітності за 2025 рік, таким чином, загальна тривалість надання аудиторських послуг без перерв складає один рік.

Ми визначили обсяг аудиту таким чином, щоб мати змогу виконати роботу в достатньому обсязі для отримання підстав для висловлення нашої думки про фінансову звітність у цілому з врахуванням облікових процесів та механізмів контролю, які використовує Банк, зважаючи на специфіку діяльності Банку.

В процесі планування аудиту ми визначили суттєвість та оцінили ризики суттєвого викривлення фінансової звітності. Ми проаналізували, в яких областях управлінський персонал сформував суб'єктивні судження щодо суттєвих облікових оцінок, що включає застосування припущень і розгляд майбутніх подій, з якими пов'язана невизначеність.

Відповідно, наш аудит включав виконання процедур, розроблених у відповідь на нашу оцінку ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності, у тому числі, щодо ризику шахрайства. Результати наших аудиторських процедур, що були виконані під час розгляду питань, які потребували нашої підвищеної уваги, наведені в розділі «Ключові питання аудиту».

Згідно з результатами нашого аудиту ми не виявили суттєвих порушень, пов'язаних з шахрайством, які могли б суттєво вплинути на фінансову звітність. Але основна відповідальність за запобігання і виявлення шахрайства лежить саме на управлінському персоналі Банку, який не повинен покладатись на проведення аудиту внаслідок властивих аудиту обмежень.

Обсяг аудиторських процедур, які нами застосовано у відповідності до вимог МСА, сплановано нами таким чином, щоб отримати обґрунтовану впевненість, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвих викривлень через шахрайство або помилки та отримання прийнятних аудиторських доказів для висловлення думки щодо фінансової звітності Банку. Хоча обґрунтована впевненість означає високий рівень впевненості, це не є гарантією, що аудит проведений відповідно до МСА, завжди дає змогу виявити суттєве викривлення, якщо таке існує. За результатами нашого

аудиту, у випадку виявлення викривлень, ми повідомляємо про них управлінському персоналу та найвищому керівництву Банку, застосовуючи професійне судження щодо оцінки їх кумулятивного впливу на показники і розкриття у фінансовій звітності. Також, оцінюємо загальну суттєвість невивірених викривлень, для оцінки підстав для модифікації нашої думки.

Ми підтверджуємо, що наш звіт незалежного аудитора узгоджується з додатковим звітом для Наглядової ради Банку.

Ми не надавали Банку неаудиторські послуги, визначені у статті 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність в Україні». Ми не надавали Банку або його пов'язаним структурам послуги, інформація про які не розкрита у фінансовій звітності та Звіті про управління Банку.

ТОВ «АФ «АІМ АУДИТ», його власники, співробітники та ключовий партнер з аудиту фінансової звітності Банку за 2025 рік, є незалежними по відношенню до Банку.

ТОВ «АФ «АІМ АУДИТ» включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під номером 2013, в тому числі до Розділу IV Реєстру «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес».

Ключовим партнером з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Замкова Галина Григорівна.

Інформація згідно Додатку 1 до Рішення НКЦПФР №555 від 22.07.2021

Ідентифікаційний код юридичної особи суб'єкта аудиторської діяльності	21198495
Веб-сайт суб'єкта аудиторської діяльності	aimarketing.info
Дата та номер договору на проведення аудиту	№ АА251006 від 31.10.2025 року. Дата початку проведення аудиту 31.10.2025 року, дата закінчення 19.03.2026 року
Дата початку та дата закінчення проведення аудиту	31.10.2025-19.03.2026
Обов'язковий аудит фінансової звітності	Так
Завдання з надання обґрунтованої впевненості	Ні

**Ключовий партнер
з аудиту**

**Директор
ТОВ «АФ «АІМ АУДИТ»**

Галина Григорівна Замкова
(№100390 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності)

Юлія Олександрівна Конишева
(№100047 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності)



Юридична адреса: Україна, 03057, м. Київ,
вул. Марії Капніст, буд. 2, офіс 208

19 березня 2026 року