

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«МЕТАБАНК»**

Проміжна скорочена фінансова звітність
за 6 місяців, що закінчилися
30 червня 2025 р. (не є аудитованим)

ЗМІСТ

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) за 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2025 р.	3
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2025 р.	4
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2025 р.	6
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2025р.....	7
Примітка 1. Інформація про банк.....	8
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність	9
Примітка 3. Основа подання фінансової звітності	11
Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	11
Примітка 5. Інвестиції в цінні папери	13
Примітка 6. Інші активи.....	14
Примітка 7. Активи з права користування.....	18
Примітка 8. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активигрупи вибуття	19
Примітка 9. Кошти клієнтів.....	19
Примітка 10. Зобов'язання з оренди	20
Примітка 11. Інші зобов'язання	21
Примітка 12. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення	21
Примітка 13. Процентні доходи та витрати	22
Примітка 14. Комісійні доходи та витрати	23
Примітка 15. Інші операційні доходи	23
Примітка 16. Адміністративні та інші операційні витрати.....	23
Примітка 17. Витрати на податок на прибуток	24
Примітка 18. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовануакцію	25
Примітка 19. Дивіденди	26
Примітка 20. Операційні сегменти	26
Примітка 21. Управління фінансовими ризиками	29
Примітка22. Рахунки довірчого управління.....	36
Примітка 23. Потенційні зобов'язання банку	36
Примітка 24. Операції з пов'язаними сторонами	37
Примітка 26. Події після дати балансу	39

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) за 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2025 р.

Назва статті	Примітки	Станом на 30.06.2025	Станом на 31.12.2024
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	1321702	372582
Кредити та заборгованість клієнтів		180220	163269
Інвестиції в цінні папери	5	41253	339438
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	17	81	-
Відстрочений податковий актив	17	-	736
Основні засоби та нематеріальні активи		21773	24439
Інші активи	6	31727	38242
Активи з правом користування	7	9555	12585
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	8	665	2483
Усього активів		1606976	953774
Зобов'язання			
Кошти клієнтів	9	1161351	537257
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	2985
Відстрочене податкове зобов'язання	17	147	-
Інші зобов'язання	11	10139	9565
Зобов'язання орендаря з лізингу	10	10161	13038
Усього зобов'язань		1181798	562845
Власний капітал			
Статутний капітал		298738	298 738
Емісійні різниці		932	932
Резервні та інші фонди банку		3872	3606
Резерви переоцінки		557	896
Нерозподілений прибуток		121079	86757
Усього власного капіталу		425178	390929
Усього зобов'язань та власного капіталу		1606976	953774

Затверджено до випуску та підписано 29 липня 2025 року

Голова Правління

Головний бухгалтер

Виконавець
Калузьська Вікторія (061)289-18-85



Сергій НУЖНИЙ

Вікторія КАЛУЖСЬКА

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2025 р.

Назва статті	Примітки	Звітний період		Попередній період	
		за поточний проміжний період (три місяці)	наростаючим підсумком із початку року до дати звітності	за поточний проміжний період (три місяці)	наростаючим підсумком із початку року до
Процентні доходи	13	49803	89032	39307	85320
Процентні витрати	13	(19860)	(32731)	(12354)	(28559)
Чистий процентний дохід		29943	56301	26953	56761
Комісійні доходи	14	16097	29867	15785	29617
Комісійні витрати	14	(1309)	(2805)	(1307)	(2747)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		7	376	440	(3517)
Чистий прибуток/(збиток) від операції із іноземною валютою		406	872	(777)	1214
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(81)	(584)	673	1530
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		51	3371	-	1156
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		6797	5286	(18305)	(38164)
Чистий прибуток / (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		75	123	97	(1382)
Інші операційні доходи	15	2012	3658	1003	3588
Витрати на виплати працівникам	16	(18220)	(36549)	(15698)	(30057)
Витрати зносу та амортизація	16	(3601)	(7081)	(3078)	(6204)
Інші адміністративні та операційні витрати	16	(7183)	(15104)	(5486)	(11367)
Прибуток до оподаткування		24994	37731	300	428
Витрати на податок на прибуток	17	3142	3142	(103)	(135)
Прибуток за період		21852	34589	197	293
Прибуток на одну просту акцію (гривень за акцію)	18	4,32	6,84	0,04	0,06
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:					
СТАТТІ,ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК					
Зміни результатів переоцінки основних засобів та нематеріальних активів		(3)	(86)	-	-

Назва статті	Примітки	Звітний період		Попередній період	
		за поточний проміжний період (три місяці)	наростаючим підсумком із початку року до дати звітності	за поточний проміжний період (три місяці)	наростаючим підсумком із початку року до
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток		-	-	-	-
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		(3)	(86)	-	-
СТАТТІ,ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК					
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:		138	(337)	708	9106
чиста зміна справедливої вартості		138	(337)	708	9106
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток		(34)	84	(177)	(1781)
Інший сукупний дохід після оподаткування		101	(339)	531	7325
Всього сукупний дохід за період		21953	34250	728	7618

Затверджено до випуску та підписано 29 липня 2025 року

Голова Правління

Головний бухгалтер

Виконавець
Калужська Вікторія (061)289-18-85



Сергій НУЖНИЙ

Вікторія КАЛУЖСЬКА

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 6 місяців, що закінчилися 30 червня 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	18542	(4995)	66517	379734
Усього сукупного доходу:	-	-	-	7325	293	7618
-прибуток за період	-	-	-	-	293	293
-інший сукупний дохід	-	-	-	7325	-	7325
Розподіл прибутку до резервних фондів	-	-	3	-	(3)	-
Дивіденди			(1)	-		(1)
Покриття збитків	-	-	(14938)	-	14938	-
Залишок на 30 червня 2024 року	298738	932	3606	2330	81745	387351

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:	-	-	-	(339)	34589	34250
-прибуток за період	-	-	-	-	34589	34589
-інший сукупний дохід	-	-	-	(339)		(339)
Розподіл прибутку до резервних фондів	-	-	266	-	(266)	-
Дивіденди	-	-	-	-	(1)	(1)
Покриття збитків	-	-	-	-	-	-
Залишок на 30 червня 2025 року	298738	932	3872	557	121079	425178

Затверджено до випуску та підписано 29 липня 2025 року

Голова Правління

Головний бухгалтер

Виконавець
Калужська Вікторія (061)289-18-85



Сергій НУЖНИЙ

Вікторія КАЛУЖСЬКА

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2025р.

Назва статті	За період, що закінчився 30 червня 2025	За період, що закінчився 30 червня 2024
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Процентні доходи, що отримані	98478	79522
Процентні витрати, що сплачені	(32704)	(28987)
Комісійні доходи, що отримані	29843	22175
Комісійні витрати, що сплачені	(2572)	(2747)
Результат операцій із фінансовими похідними інструментами	2524	2644
Результат від операцій з іноземною валютою	872	1214
Інші отримані операційні доходи	5040	2969
Виплати на утримання персоналу, сплачені	(33948)	(29796)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	(14061)	(20274)
Податок на прибуток, сплачений	(5241)	(70)
Грошові кошти, що отримані/(сплачені) від операційної діяльності, до змін в операційних активах та зобов'язаннях	48231	26650
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	(8684)	41118
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	6372	(1856)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	143	156
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	624094	57087
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	-	(167000)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	573	2263
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	670729	(41582)
Придбання цінних паперів	(5390)	(608488)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери	289521	607539
Придбання основних засобів	(430)	(73)
Придбання необоротних активів до продажу	-	-
Надходження від реалізації необоротних активів до продажу	1829	1327
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	285530	305
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		-
Зобов'язання за договорами оренди	(7368)	-
Дивіденди виплачені	(1)	(1)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	(7369)	(1)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	304	1530
Вплив зміни резервів під грошові кошти та їх еквіваленти	(74)	(10)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	949120	(39758)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	372582	396535
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	1321702	356777

Затверджено до випуску та підписано 29 липня 2025 року

Голова Правління
Головний бухгалтер

Виконавець
Калужська Вікторія (061)289-18-85

Сергій НУЖНИЙ
Вікторія КАЛУЖСЬКА

Примітка 1. Інформація про банк

Найменування банку та організаційно-правова форма

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

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

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

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

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

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

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

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

Головний офіс Банку знаходиться у місті Запоріжжя. Станом на кінець звітного періоду Банк здійснював свою діяльність на території 5 областей (Дніпропетровської, Запорозької, Кіровоградської, Полтавської, Миколаївської) через 22 відділення та Операційнеуправління в головному офісу.

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 набуті істотної участі № 35 від 17.02.2017 року).

Кулик Валерій Георгійович - акціонер, якому належить 9,5557% акцій Банку. Опосередковане володіння - 1,5846% через ТОВ «С.В.ГРУП» (50,00%), якому належить 1,5846% акцій Банку. Сукупний відсоток участі Кулика В.Г. в Банку - 11,1403%(рішення Комісії з питань нагляду та регулювання діяльності банків при управлінні Національного банку України в Запорізькій області про надання дозволу на придбання істотної участі - № 7 від 11.06.2010 року).

Товариство з обмеженою відповідальністю "Металург-Мета" - акціонер Банку, якому належить 32,5435% акцій Банку. Опосередковане володіння - 0,717% через ТОВ «Металург-Вексель» (100,00%) якому належить 0,717% акцій Банку. Сукупний відсоток участі в Банку - 33,2605%(рішення Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем про погодження збільшення



набутої істотної участі № 35 від 17.02.2017 року).

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

Кінцевим бенефіціарним власником Банку є Носик Лариса Миколаївна.

Частка керівництва в акціях Банку

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

Протягом звітного періоду акції Банку на відкритих ринках не оберталися.

Участь в акціонерному капіталі Банку:

фізичні особи - 50,4839 %

юридичні особи - 49,5161 %.

Місцезнаходження Банку.

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

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

Другий квартал 2025 року в Україні характеризується продовженням адаптації до умов повномасштабної війни, при цьому фінансовий сектор демонструє значну стійкість. Макроекономічна ситуація має ознаки стабілізації, проте зберігаються виклики, пов'язані з безпековою ситуацією, інфляційним тиском та демографічними змінами.

1. Політична та безпекова ситуація

- Продовження воєнного стану: Протягом всього II кварталу 2025 року (з квітня по червень) Україна перебувала та продовжує перебувати під дією воєнного стану. Це формує основний контекст для всіх економічних процесів.
- Вплив на бізнес: Військові дії продовжують мати значний негативний вплив на бізнес-середовище, обмежуючи нормальну економічну діяльність. Проте, український бізнес та суспільство загалом демонструють високу здатність до адаптації та функціонування в умовах невизначеності.
- Перспективи відновлення: Подальша економічна динаміка значною мірою залежить від розвитку безпекової ситуації, успішності реалізації урядових реформ та ефективності міжнародної підтримки.

2. Стійкість банківського сектору та монетарна політика НБУ

- Адаптація та ефективність: Банківський сектор продовжує демонструвати високу адаптивність. У II кварталі 2025р. банки безперебійно надавали послуги, підтримували роботу мережі, зберігали операційну ефективність, що сприяло фінансовій стабільності.
- Прибутковість та капіталізація: Банки демонструють прибутковість та продовжують нарощувати капітал, що є важливим фактором для їхньої стійкості до подальших викликів та фундаментом для майбутнього відновлення кредитування.
- Облікова ставка: Національний банк України зберігав облікову ставку на рівні 15.5% протягом II кварталу 2025 року. Це рішення спрямоване на стримування інфляції та підтримку привабливості гривневих активів. НБУ очікує, що облікова ставка може знизитися до 14% у IV кварталі 2025 року, але зазначає високий рівень невизначеності.
- Операційний дизайн процентної політики: Зміни, запроваджені НБУ 4 квітня 2025 року (збільшення спреда між обліковою ставкою та ставками за тримісячними депозитними сертифікатами та кредитами овернайт, а також розширення можливостей банків для розміщення коштів у тримісячних депозитних сертифікатах за

умови нарощування гривневих депозитів населення), продовжували діяти протягом II кварталу 2025р.. Ці заходи покликані посилити привабливість гривневих заощаджень.

3. Інфляція та споживчий попит

Динаміка інфляції у II кварталі 2025року:

Квітень 2025 року: Споживча інфляція становила 0.7% порівняно з березнем.

Травень 2025 року: Споживча інфляція становила 1.3% порівняно з квітнем.

Червень 2025 року: Інфляція зросла на 0,8% порівняно з травнем. Згідно з прогнозами НБУ, пік інфляції очікувався у II кварталі 2025 року, а зниження має розпочатися з літа.

Річна інфляція: У червні 2025 року споживча інфляція в річному вимірі (у порівнянні з червнем 2024 року) становила 7,8%. Це свідчить про поступове зростання цінового тиску в умовах макроекономічної нестабільності та триваючих наслідків зовнішніх і внутрішніх економічних чинників. Прогнози НБУ передбачають зниження інфляції до 8.7% до кінця 2025 року.

Чинники інфляції: Основними чинниками інфляції залишаються подорожчання пального (через підвищення акцизів та вартості сировини), зростання цін на послуги, адміністративна інфляція та високі виробничі/операційні витрати, які тиснуть на ціни оброблених продуктів харчування.

Споживчий попит: Споживчий попит залишався стійким протягом II кварталу, що частково підтримується зростанням заробітних плат та адаптацією бізнесу.

4. Динаміка депозитів, кредитування та валютного ринку

Депозити: Протягом II кварталу 2025 року приплив коштів на строкові депозити населення, продовжився, хоча його темпи є дещо нижчими, ніж у попередньому році. Банки активно залучали кошти, пропонуючи відносно привабливі ставки, підтримані монетарною політикою НБУ.

ОВДП: Гривневі ОВДП продовжували залишатися привабливим інструментом для населення, завдяки високій номінальній дохідності та звільненню від оподаткування, підтримуючи позитивну динаміку у портфелях фізичних осіб.

Кредитування: Гривневі роздрібні та корпоративні кредити, які перевищили довоєнні рівні у I кварталі 2025року продовжили зростання у II кварталі, особливо в сегменті роздрібного кредитування. Це свідчить про поступове відновлення економічної активності та довіри.

Валютний ринок: Стійкість валютного ринку та сприятлива макроекономічна ситуація дозволили НБУ продовжувати заходи валютної лібералізації. Хоча міжнародні резерви скоротилися у лютому, гривня демонструвала зміцнення до долара, що свідчить про контрольованість ситуації на валютному ринку.

5. Зовнішнє фінансування та державний бюджет

Покриття потреб у зовнішньому фінансуванні: За січень-квітень 2025 року Україна вже отримала близько \$16.8 млрд зовнішнього фінансування. Загальна потреба у зовнішній підтримці на 2025 рік, що оцінювалася у \$38.4 млрд, була повністю закрита завдяки значним надходженням, зокрема, через механізм ERA (доходи від заморожених російських активів).

Надходження у II кварталі 2025р.: Протягом II кварталу 2025 року очікувалися та надходили наступні кошти: Перший транш за програмою UkraineFacility 2024-2027 pp.: 3.5 млрд євро (3.733 млрд доларів), з яких 433 млн євро – гранти.

Третій транш ЄС за програмою ERA: 1 млрд євро. Загалом у 2025 році планується залучити 18.1 млрд євро від ЄС, з яких вже залучено 5 млрд євро.

Другий транш від Великої Британії: 752 млн фунтів (близько 1 млрд доларів). Загалом у 2025 році від ВБ вже залучено 1.54 млрд фунтів з 2.26 млрд фунтів (3 млрд доларів).

Значна частина зовнішнього фінансування, особливо за програмою ERA, надходить у вигляді грантів, що зменшує боргове навантаження на бюджет.

Державний бюджет:

Дефіцит: Дефіцит державного бюджету продовжував фінансуватися за рахунок накопиченого запасу ліквідності та міжнародної допомоги.

Доходи: Податкові надходження покращилися завдяки підвищенню ставок податків у 2024 році та вдосколеному адмініструванню у 2025р. Зростання заробітних плат також сприяло збільшенню податкових надходжень.

Видатки: Видатки державного бюджету залишаються високими, порівняно з минулим роком, з акцентом на оборону та соціальні програми, які є ключовими статтями витрат.

6. Демографічна ситуація та економічна активність

Міграція: Станом на кінець лютого 2025 року за кордоном перебувало 6.91 млн українців. Протягом II кварталу 2025р. НБУ прогнозував, що Україну залишать ще 200 тисяч осіб. Ця тенденція створює виклики для ринку праці та майбутнього відновлення. Головні умови повернення мігрантів – покращення безпекової ситуації та підвищення рівня життя.

Енергетична ситуація: У II кварталі 2025 році відключення електроенергії для бізнесу могли продовжуватися, хоча їх інтенсивність могла бути нижчою порівняно з піковими періодами (як у лютому). Проте, питання енергозабезпечення залишається критичним для економічної активності.

Секторальна динаміка:

Згідно з прогнозами, зростання економіки України у травні 2025 року пришвидшилось до 1.1%.

Дефіцит сільськогосподарської сировини продовжував стримувати харчову промисловість та експорт.

Водночас, спостерігалось пожаття в металургії, окремих напрямках добувної промисловості та машинобудуванні.

Підсумовуючи, у II кварталі 2025 року український банківський сектор функціонував в умовах триваючої війни, але демонстрував значну стійкість та адаптивність. Монетарна політика НБУ залишалася жорсткою для стримування інфляції, яка досягла піку в цьому кварталі. Зовнішнє фінансування було достатнім для покриття бюджетних потреб, що забезпечувало макрофінансову стабільність. Проте, виклики, пов'язані з безпековою ситуацією, енергетичним сектором та демографічними змінами, продовжували впливати на загальну економічну активність.

Безперервність діяльності

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

Примітка 3. Основа подання фінансової звітності

Дана проміжна скорочена фінансова звітність Банку за 6 місяців 2025 року, тобто за період, що закінчився 30 червня 2025 року була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (насамперед - Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 (МСБО 34) «Проміжна фінансова звітність») на виконання вимог параграфу 8.5 розділу III Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління НБУ 24 жовтня 2011 року № 373, із змінами та доповненнями та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

Проміжна скорочена фінансова звітність не містить всіх відомостей та даних, що підлягають розкриттю в річній фінансовій звітності, і повинна розглядатися у сукупності з річною фінансовою звітністю Банка станом на 31 грудня 2024 року. Ця проміжна скорочена фінансова звітність АТ «МетаБанк» складена відповідно до концептуальної основи достовірного подання та є звітністю загального призначення.

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

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

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

Функціональна валюта та валюта подання

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

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

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 30 червня 2025 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2024 р.
1	Готівкові кошти у касі	15250	19492

2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	91525	13975
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	59793	26060
3.1	України	59787	26055
3.2	інших країн	6	5
4	Резерв за коштами на вимогу в інших банках	(134)	(60)
5	Депозитні сертифікати Національного банку України	1155268	313115
6	Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	1321702	372582

Станом на 30 червня 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 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 – 24 тис. грн. Станом на 01.07.2025р. російські рублі виключено з Переліку валют, до яких встановлюється офіційний курс гривні, а залишки коштів у російських рублях відображаються у обліку за останнім встановленим Національним Банком України курсом гривні до російського рубля.

Залишки коштів на кореспондентських рахунках є непростроченими.

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

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 30 червня 2025 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2024 р.
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(60)	(58)
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	-	-
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	-	-
5	Курсові різниці	1	(6)
6	Переведення до активів групи вибуття	-	-
8	(Збільшення)/зменшення резерву протягом періоду	73	4
9	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(134)	(60)

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

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 30 червня 2025 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2024 р.
1	Валова балансова вартість на початок періоду	372642	396593
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	-	-
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	-	(21)
4	Курсові різниці	217	5 482
5	Інші зміни	948 977	(29 412)
6	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду грошових коштів та їх еквівалентів	1321836	372642

Таблиця 4.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

Рядок	Рівень рейтингу	За період, що закінчився 30 червня 2025 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2024 р.
1	Високий рейтинг	1262042	346 582
2	Стандартний рейтинг	58988	26 014
3	Рейтинг нижчий, ніж стандартний	806	46
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	1321836	372642
5	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(134)	(60)

6	Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	1321702	372582
----------	--	----------------	---------------

Примітка 5. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 5.1. Інвестиції в цінні папери

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 30 червня 2025 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2024 р.
1	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	41253	339438
2	Резерв під знецінення інвестицій в цінні папери	-	-
3	Усього інвестицій в цінні папери за мінусом резервів	41253	339438

У зв'язку з закінченням строку дії договору 22.05.2025 були виконані останні розрахунки за договором swap процентної ставки. 23.05.2025 ОВДП UA4000228910 в кількості 8100 штук справедливою вартістю 8546 тис. грн. строком погашення 23.07.2025 було виведено із застави гарантійного фонду. Станом на 30.06.2025р. Банк в заставі ОВДП не має.

Відповідно до власної методики Банку, під час переоцінки визнаються й очікувані кредитні збитки за борговими цінними паперами. За 6 місяців 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 5.2. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 30 червня 2025 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2024 р.
1	Боргові цінні папери:	41253	339438
1.1	державні облігації	41253	339438
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	41253	339438

Таблиця 5.3. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід станом на 30.06.2025р.

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	41253	-	-	41253
2	Мінімальний кредитний ризик	41253	-	-	41253
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	41253	-	-	41253

Таблиця 5.4. 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	-	-	-	-
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 30 червня 2025 року відсутні.

Примітка 6. Інші активи

Таблиця 6.1. Інші активи

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 30 червня 2025 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2024 р.
1	Інші фінансові активи	1636	5856
2	Інші активи	30091	30238
3	Похідні фінансові активи	-	2148
4	Усього інших активів за мінусом резервів	31727	38242

Таблиця 6.2. Інші фінансові активи

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 30 червня 2025 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2024 р.
3	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	76	260
4	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	109	3619
5	Грошові кошти з обмеженим правом використання*	1399	2152
7	Дебіторська заборгованість з операціями оренди	329	329
8	Дебіторська заборгованість за розрахунковим касовим обслуговуванням	150	128
9	Інші активи	113	89
10	Резерв під знецінення інших активів	(540)	(721)
11	Усього інших активів за мінусом резервів	1636	5856

Грошові кошти з обмеженим правом користування включають в себе суму гарантійних вкладів розміщених в ПрАТ «БАНК ФАМІЛЬНИЙ» та АТ «ПУМБ» у сумі 1374 тис. грн., які забезпечуються проведенням Банком операцій з платіжними картками. Крім того, до грошових коштів з обмеженим правом користування перенесено з примітки «Грошові кошти та їх еквіваленти» було переведено грошові кошти в іноземній валюті у касі Банку, які підлягають вилученню в еквіваленті – 24 тис. грн.

Таблиця 6.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за період, що закінчився 30 червня 2025 р.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Дебіторська заборгованість з операціями оренди	Дебіторська заборгованість за РКО	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок станом на початок періоду	(204)	(328)	(109)	(80)	(721)
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	-	(10)	(4)	(14)
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	3	-	3	2	8
4	Списання за рахунок резерву	195	-	-	-	195
5	Курсові різниці	-	-	-	-	-
6	Зміна кредитної якості	-	-	(8)	-	(8)
7	Усього залишок станом на кінець періоду	(6)	(328)	(124)	(82)	(540)

Протягом 2025 року залишки грошових коштів у касах Банку та банкоматах (грошові кошти з обмеженим правом користування), що залишилися на тимчасово окупованій території України було списано за рахунок сформованих резервів.

Таблиця 6.4. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за період, що закінчився 31 грудня 2024 р.

Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання*	Дебіторська заборгованість з операціями оренди	Дебіторська заборгованість за розрахункове касове обслуговування	Інші активи	Усього
1	Залишок станом на початок періоду	(201)	(400)	(198)	(57)	(856)
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	(3)	-	(14)	(23)	(40)
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	3	6	5	-	14
4	Списання за рахунок резерву	-	66	100	-	166
5	Курсові різниці	(3)	-	-	-	(3)
6	Зміна кредитної якості	-	-	(2)	-	(2)
7	Усього залишок станом на кінець періоду	(204)	(328)	(109)	(80)	(721)

Таблиця 6.5. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за період, що закінчився 30 червня 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*	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	329	128	89	6577
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	109	-	1	88	36	234
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було	(184)	(3619)	(558)	(1)	(66)	(12)	(4440)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом використання*	Дебіторська заборгованість з операціями оренди	Дебіторська заборгованість за розрахунково-касове обслуговування	Інші активи	Усього
	припинено або погашено							
4	Списання за рахунок резерву	-	-	(195)	-	-	-	(195)
5	Усього залишок станом на кінець періоду	76	109	1399	329	150	113	2176

Таблиця 6.6. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за період, що закінчився 31 грудня 2024 р.

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом використання*	Активи за процентними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	Дебіторська заборгованість з операціями оренди	Дебіторська заборгованість за розрахунково-касове обслуговування	Інші активи	Усього
1	Залишок станом на початок періоду	724	3 752	2 273	11 280	400	234	67	18 730
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	1 502	-	-	5	69	24	1 600
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(464)	(1 635)	(121)	(9 132)	(10)	(75)	(2)	(11 439)
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 6.7. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за період, що закінчився 30 червня 2025 р.

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	76	-	-	-	-	76
3	Грошові кошти з обмеженим правом користування	1375	-	-	-	24	1399
4	Дебіторська заборгованість за РКО	21	2	2	3	122	150

(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
5	Дебіторська заборгованість з оперативної оренди	1	-	-	-	328	329
6	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	109	-	-	-	-	109
7	Інші фінансові активи	58	-	-	-	55	113
8	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(35)	-	-	(1)	(504)	(540)
9	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	1605	2	2	2	25	1636

Таблиця 6.8. 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 операціями з платіжними картками	260	-	-	-	-	260
2	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	3619	-	-	-	-	3619
3	Грошові кошти з обмеженим правом користування	1937	-	-	-	215	2152
4	Похідні фінансові активи в торговому портфелі банку	2148	-	-	-	0	2148
5	Дебіторська заборгованість за РКО	1	-	-	-	328	329
6	Дебіторська заборгованість з оперативної оренди	10	1	1	1	115	128
7	Інші фінансові активи	39	-	-	-	50	89
8	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(42)	-	-	(1)	(678)	(721)
9	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	7972	1	1	-	30	8004

Таблиця 6.9. Інші активи

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 30 червня 2025 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2024 р.
1	Запаси	156	143

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

2	Передоплата за послуги	372	330
3	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	27734	28084
4	Інші активи	1969	1788
5	Резерв під інші активи	(141)	(107)
6	Усього інших активів за мінусом резервів	30091	30238

Таблиця 6.10. Аналіз зміни окремих активів

Актив	Залишок станом на 30.06.2025р.	Надходження	Зменшення корисності/знецінення	Вибуття	Залишок станом на 31.12.2024р.
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	27734	-	(350)	-	28084

У 2025 році Банком знецінено 4 об'єкти житлової нерухомості, що перейшли у власність Банку як заставодержателя.

Таблиця 6.11. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за період, що закінчився 30 червня 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	-	(34)	-
3	Списання за рахунок резерву	-	-	-
4	Залишок станом на кінець періоду	-	(141)	-

Таблиця 6.12. 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)	-

Таблиця 6.13. Похідні фінансові активи

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 30 червня 2025 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2024 р.
1	Активи за процентними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	2148

У зв'язку з закінченням строку дії договору у травні 2025 року Банком були виконані останні розрахунки за договором своп процентної ставки. Станом на 30.06.2025р. Банк не має активів за процентними своп-контрактами.

Примітка 7. Активи з права користування

Таблиця 7.1. Активи з права користування

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 30 червня 2025 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2024 р.
1	Залишок станом на попереднього періоду	12585	10636

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

2	Надходження	3562	14020
3	Інше переведення		
4	Вибуття	(2950)	(4656)
5	Амортизація активу з права користування	(6061)	(10505)
6	Коригування амортизації активу у формі права користування*	2419	3090
7	Залишок станом на кінець періоду	9555	12585

* Коригування амортизації активів у формі права користування протягом 1 півріччя 2025р. та 2024р. року є результатом дострокового закінчення строку дії договорів оренди.

Примітка 8. Необоротні активи, утримувані для продажу, та актив групи вибуття

Таблиця 8.1. Необоротні активи, утримувані для продажу та активи групи вибуття

Рядок	Активи до продажу	Залишок станом на 30.06.2025р.	Надходження	Зменшення корисності або коригування витрат на продаж	Переведення до категорії запасів - майна, що перейшло у власність банку, як заставодержателя	Вибуття	Залишок станом на 31.12.2024р.
1	Нерухоме майно(житлове та нежитлове)	665	-	-	-	(1818)	2483
2	Земельні ділянки	-	-	-	-	-	-
3	Рухоме майно	-	-	-	-	-	-
	Всього	665	-	-	-	(1818)	2483

Станом на 01.01.2025 року до складу необоротних активів, утримуваних до продажу належали 2 об'єкта житлової та нежитлової нерухомості загальною вартістю 2483 тис. грн., а протягом 6 місяців 2025р. було реалізовано 1об'єкт житлової нерухомості на суму 1818тис.грн.

Примітка 9. Кошти клієнтів

Таблиця 9.1. Кошти клієнтів

Станом на 30червня 2025 року та 31 грудня 2024 року нараховані та несплачені процентні витрати за коштами клієнтів юридичних і фізичних осіб складають 7121 тис. грн. та 4540 тис. грн. відповідно.

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

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 30 червня 2025 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2024 р.
1	Державні та громадські організації	-	-
1.1	поточні рахунки	5	-
1.2	строкові кошти	-	-
2	Юридичні особи:	997407	488045
2.1	поточні рахунки	805739	319789
2.2	строкові кошти	191668	168256
3	Фізичні особи:	163944	146366
3.1	поточні рахунки	40977	41268
3.2	строкові кошти	122967	105098
3	Усього коштів клієнтів	1161351	634441

Таблиця 9.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	За період, що закінчився 30 червня 2025 р.		За період, що закінчився 31 грудня 2024 р.	
		сума	%	сума	%
1	Виробництво готових металевих виробів, металургійне виробництво	8472	0,73	5646	1,05
2	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	17736	1,53	27198	5,06
3	Будівництво будівель, споруд та спеціалізовані будівельні роботи	9944	0,86	14052	2,62
4	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	44672	3,85	26311	4,9
5	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	277318	23,88	185389	34,51
6	Виробництво та розподілення електроенергії, газ та води	601792	51,82	90233	16,8
7	Фізичні особи	163944	14,12	148991	27,73
8	Інше	37473	3,23	39437	7,35
9	Усього коштів клієнтів	1161351	100	537257	100

Станом на кінець дня 30 червня 2025 року балансова вартість залучених депозитів, які Банк отримав в якості забезпечення за кредитними операціями та гарантіями, становить 800 тис. грн. Суттєві концентрації за кредитно-депозитними схемами відсутні.

Примітка 10. Зобов'язання з оренди

Таблиця 10.1. Зобов'язання з оренди за звітний період

Станом на 30.06.2025р. 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.

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 30 червня 2025 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2024 р.
1	Залишок за станом на початок періоду.	13038	11824
2	Визнання зобов'язання з оренди протягом звітного періоду	3714	14576
3	Нараховані відсотки за зобов'язаннями з оренди	1132	1938
4	Зменшення орендного зобов'язання(дострокове припинення, зміна вартості)	(6509)	(13282)
5	Зменшення балансової вартості зобов'язань при відображенні сплачених орендних платежів орендодавцю.	(1214)	(2018)
6	Усього зобов'язання з оренди станом на кінець періоду	10161	13038

Банк не мав невиконаних зобов'язань протягом звітного періоду.

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

Таблиця 10.2 Аналіз зобов'язань з оренди за строками їх погашення на 30.06.2025р.

Рядок	Назва статті	Менше 12 місяців	Більше ніж 12 місяців	Усього
1	Зобов'язання з оренди	5832	4329	10161
	Усього зобов'язань з оренди	5832	4329	10161

Таблиця 10.3 Аналіз зобов'язань з оренди за строками їх погашення на 31.12.2024р.

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

Примітка 11. Інші зобов'язання

Таблиця 11.1. Інші зобов'язання

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 30 червня 2025 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2024 р.
1	Інші зобов'язання	3991	6120
2	Інше нефінансові зобов'язання	6148	3445
3	Усього	10139	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 24.

Таблиця 11.2. Інші зобов'язання

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 30 червня 2025 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2024 р.
1	Кредиторська заборгованість за операціями банку з клієнтами	179	3531
2	Кошти клієнтів за недіючими рахунками	3530	2561
3	Інші зобов'язання	282	28
4	Усього інших зобов'язань	3991	6120

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

Таблиця 11.3. Інші нефінансові зобов'язання

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 30 червня 2025 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2024 р.
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	1070	638
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	4825	2593
3	Доходи майбутніх періодів	253	214
4	Усього нефінансові зобов'язання	6148	3445

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

Назва статті	За період, що закінчився 30 червня 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	1321702	-	1321702	372 581	-	372 581
Кредити та заборгованість клієнтів	132961	47259	180220	79 435	83 834	163 269
Цінні папери в портфелі банку	15848	25405	41253	308 478	30 960	339 438
Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток	81	-	81	-	-	-
Основні засоби та нематеріальні активи	-	21773	21773	-	24 439	24 439
Відстрочений податковий актив	-	-	-	736	-	736
Інші активи	31691	36	31727	38197	46	38243
Активи з права користування	5315	4241	9555	8 329	4 256	12 585

Назва статті	За період, що закінчився 30 червня 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
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	665	-	665	2 483	-	2 483
Усього активів	1508263	98714	1606976	810 239	143 535	953 774
Кошти банків						
Кошти клієнтів	1161126	225	1161351	537 258	-	537 258
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	10139	-	10139	3 571	-	3 571
Відстрочені податкові зобов'язання	147	-	147	-	-	-
Інші зобов'язання	-	-		9566	-	9566
Зобов'язання орендаря з лізингу	5832	4329	10161	8 843	4 194	13 037
Усього зобов'язань	1177244	4554	1181798	559 238	4 194	563 432

Примітка 13. Процентні доходи та витрати

Таблиця 13.1. Процентні доходи та витрати

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 30 червня 2025 р.	За період, що закінчився 30 червня 2024 р.
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА			
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	27325	39512
2	Цінні папери(у вигляді депозитних сертифікатів НБУ)	49220	20771
3	Кошти в інших банках	-	-
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	8	8
5	Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	-	-
6	Інші	-	-
7	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	76553	60291
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою через інший сукупний дохід			
8	Боргові цінні папери	12479	25029
9	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	12479	25029
10	Усього процентні дохід/витрат	89032	85320
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА			
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
11	Процентні витрати за іншими кредитами, що отримані від НБУ шляхом рефінансування	-	(2943)
12	Строкові кошти юридичних осіб	(9836)	(10585)
13	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-
14	Інші залучені кошти	-	-
15	Строкові кошти фізичних осіб	(5000)	(5251)
16	Строкові кошти інших банків	-	-
17	Депозити овернайт інших банків	-	-
18	Поточні рахунки	(16762)	(8723)
19	Кореспондентські рахунки	-	-
20	Зобов'язання з оренди	(1133)	(1057)
21	Інші	-	-

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 30 червня 2025 р.	За період, що закінчився 30 червня 2024 р.
22	Усього процентних витрат	(32731)	(28559)
23	Чистий процентний дохід/(витрати)	56301	56761

Інформацію про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами подано у Примітці 24.

Примітка 14. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 14.1. Комісійні доходи та витрати

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 30 червня 2025р.	За період, що закінчився 30 червня 2024р.
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ			
1	Розрахунково-касові операції	26677	25938
2	Інкасація	2	3
3	Операції на валютному ринку	2167	2875
4	Інші	355	368
5	Комісія за обслуговування кредитів	661	426
6	Операції довірчого управління	5	7
7	Усього комісійних доходів	29867	29617
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ			
8	Розрахунково-касові операції	(2040)	(1966)
9	Операції з цінними паперами	(98)	(62)
10	Комісія за обслуговування платіжних карток МПС	(667)	(719)
11	Усього комісійних витрат	(2805)	(2747)
12	Чистий комісійний дохід/витрати	27062	26870

Примітка 15. Інші операційні доходи

Таблиця 15.1. Інші операційні доходи

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 30 червня 2025 р.	За період, що закінчився 30 червня 2024 р.
1	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості		
2	Дохід від оперативного лізингу (оренди)	627	629
3	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	2770	
4	Дохід від модифікації лізингу (оренди)	22	137
5	Штрафи, пені сплачені клієнтами	141	95
7	Інші	98	2727
8	Усього операційних доходів	3658	3588

Примітка 16. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 16.1. Витрати та виплати працівникам

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 30 червня 2025 р.	За період, що закінчився 30 червня 2024 р.
1	Заробітна плата та премії	(36349)	(25219)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(60)	(4725)
3	Інші виплати працівникам	(140)	(113)
4	Усього витрат на утримання персоналу	(36549)	(30057)

Таблиця 16.2. Витрати на амортизацію

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 30 червня 2025 р.	За період, що закінчився 30 червня 2024 р.
1	Амортизація основних засобів	(660)	(808)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(360)	(379)
3	Амортизація активу з права користування	(6061)	(5017)
4	Усього витрат на амортизацію	(7081)	(6204)

Таблиця 16.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 30 червня 2025 р.	За період, що закінчився 30 червня 2024 р.
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(2800)	(5122)
3	Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(5223)	(2261)
4	Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(257)	(248)
6	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(1572)	(1351)
7	Професійні послуги	(782)	(545)
8	Витрати на маркетинг та рекламу	(4)	-
9	Витрати зі страхування	(206)	(40)
10	Витрати від зменшення корисності активів	(2382)	(82)
11	Витрати від модифікації оренди	(24)	-
12	Телекомунікаційні витрати	(688)	(586)
13	Інші адміністративні та операційні витрати	(1166)	(1132)
14	Усього адміністративних та операційних витрат	(15104)	(11367)

Примітка 17. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 17.1. Витрати на сплату податку на прибуток

Назва статті	За період, що закінчився 30 червня 2025 р.	За період, що закінчився 30 червня 2024 р.
Поточний податок на прибуток	(2175)	(135)
Зміна відстроченого податку на прибуток	(967)	-
Усього витрати податку на прибуток	(3142)	(135)

З 01 січня 2025 року ставка податку на прибуток для банківських установ становить 25%.

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

Назва статті	За період, що закінчився 30 червня 2025 р.	За період, що закінчився 30 червня 2024 р.
Прибуток до оподаткування	37731	428
Умовна сума податкових прибутків при застосуванні діючої ставки оподаткування	(9433)	(107)
Коригування облікового прибутку:	-	-
Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	-	-
Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	(3927)	-
Інші коригування	10218	(28)
Витрати з податку на прибуток (збиток)	(3142)	(135)

Таблиця 17.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2025р.

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)	-	-	-	(152)
-переоцінка цінних паперів	(79)	-	-	84	5
- 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)	-	84	(147)
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	-	-	-	-	147
Визнаний відстрочений податковий актив	736	-	-	-	-

Таблиця 17.4. 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 18. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

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

Назва статті	За період, що закінчився 30 червня 2025 р.	За період, що закінчився 30 червня 2024 р.
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	34589	293
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)	6,84	0,06

Примітка 19. Дивіденди

Назва статті	За період, що закінчився 30 червня 2025р.		За період, що закінчився 30 червня 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 30 червня 2025р.	-	-	-	-

Примітка 20. Операційні сегменти

Банк веде свою діяльність у таких основних операційних сегментах:

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

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

Протягом звітного періоду Банк мав клієнтів, доходи від обслуговування яких перевищують 10% сукупних доходів Банку, а саме, 10,4% загальних доходів складають доходи, отримані від володіння ОВДП, номінованих в національній валюті; 41% загальних доходів складають доходи, отримані від розміщення коштів в депо-сертифікатах НБУ. Ці доходи відображені в сегменті «інвестиційна банківська діяльність».

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Таблиця 20.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за період, що закінчився 30 червня 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:	32408	25647	61822	26	119903
- процентні доходи	26633	692	61699	8	89032
- комісійні доходи	5730	24135	-	2	29867
- інші операційні доходи	45	820	123	16	1004
Усього доходів сегментів	32408	25647	61822	26	119903
- процентні витрати	(27725)	(5006)	-	-	(32731)

Назва статті	Найменування звітних сегментів			інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
-комісійні витрати	(270)	(653)	(98)	(1784)	(2805)
Результат від переоцінки 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	3371	-	-	-	3371
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів	5044	334		(92)	5286
Результат від операцій з іноземною валютою	1138	381	-	(647)	872
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	1	-	(585)	(584)
Інша операційні доходи	1944	833	-	-	2777
Витрати на виплати працівників	(25584)	(3655)	(3655)	(3655)	(36549)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(7081)	(7081)
Інші адміністративні та інші операційні витрати	(121)	(659)	(32)	(14292)	(15104)
Прибуток /(збиток) до оподаткування	(9795)	17223	58413	(28110)	37731
Витрати на податок на прибуток	-	(722)	(2420)	-	(3142)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	(9795)	16501	55993	(28110)	34589

Таблиця 20.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за період, що закінчився 30 червня 2024р.

Назва статті	Найменування звітних сегментів			інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
Дохід від зовнішніх клієнтів:	39947	30039	43545	24	113555
-процентні доходи	33987	5525	45800	8	85320
-комісійні доходи	5936	23678	-	3	29617
-інші операційні доходи	24	836	(2255)	13	(1382)
Усього доходів сегментів	39947	30039	43545	24	113555
-процентні витрати	(20361)	(5255)	(2943)	-	(28559)
-комісійні витрати	(228)	(721)	(62)	(1736)	(2747)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	(3517)	-	(3517)
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1156	-	-	-	1156
Чистий прибуток(збиток) від зменшення корисності фінансових активів	(31966)	(6668)	-	90	(38724)
Результат від операцій з іноземною валютою	929	827	-	(542)	1214
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	17	-	1513	1530
Інша операційні доходи	2512	1076	-	-	3588
Витрати на виплати працівників	(21040)	(3006)	(3006)	(3005)	(30057)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(6204)	(6204)

Назва статті	Найменування звітних сегментів			інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
Інші адміністративні та інші операційні витрати	21	(220)	(17)	(10591)	(10807)
Прибуток /(збиток) до оподаткування	(29031)	16089	34000	(20630)	428
Витрати на податок на прибуток	-	-	-	(135)	(135)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	(29031)	16089	34000	(20765)	293

Таблиця 20.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за період, що закінчився 30 червня 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	179708	47	1196521	230035	1606311
Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	665	665
Усього активів сегментів	179708	47	1196521	230700	1606976
Усього активів	179708	47	1196521	230700	1606976
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	997413	163945	-	20440	1181798
Усього зобов'язань сегментів	997413	163945	-	20440	1181798
Усього зобов'язань	997413	163945	-	20440	1181798
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ	-	-	-	-	-
Амортизація	-	-	-	(7081)	(7081)

Таблиця 20.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за період, що закінчився 30 червня 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	194183	115	607174	240874	1042346
Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	2481	2481
Усього активів сегментів	194183	115	607174	243355	1044827
Усього активів	194183	115	607174	243355	1044827
ЗОВОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	488075	146366	-	23035	657476
Усього зобов'язань сегментів	488075	146366	-	23035	657476
Усього зобов'язань	488075	146366	-	23035	657476

ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ	-	-	-		
Амортизація	-	-	-	(5396)	(5396)

Таблиця 20.5. Інформація про географічні регіони

Назва статті	За період, що закінчився 30 червня 2025р.			За період, що закінчився 30 червня 2024 р.		
	Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	Усього
Доходи від зовнішніх клієнтів	119903	-	119903	113555	-	113555
Основні засоби	21773	-	21773	26364	-	26364

Примітка 21. Управління фінансовими ризиками

Ринковий ризик Банку обмежується виключно валютним ризиком.

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

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

Інформація про стан виконання загальних нормативів інвестування, встановлених НБУ, на кінець дня 30 червня 2025 року та кінець дня 31 грудня 2024 року:

Нормативи інвестування	Нормативне значення	Фактичне значення нормативу, %	
		станом на кінець дня 30 червня 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 (ЛІ3-1, ЛІ3-2).

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 01.07.2025 ліміт відкритої валютної позиції Банку відповідає нормативним вимогам НБУ. Валютами, в яких Банк має відкриті позиції станом на 01.07.2025, є долар США і ЄВРО (довга ВП) та російський рубль (коротка ВП). Сукупний розмір довгої відкритої валютної позиції складає 0,2253% по відношенню до регулятивного капіталу Банку, короткої - 0,0099%.

Інший ціновий ризик виникає унаслідок зміни цін на фінансові інструменти. АТ «МетаБанк» не розміщав цінні папери власної емісії на відкритому ринку у першому півріччі 2025 року.

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

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

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

З метою зниження процентного ризику використовуються власні підходи щодо управління процентним ризиком. Станом на 01.07.2025 року рівень активів, чутливих до зміни процентної ставки, перевищував пасиви, чутливі до зміни процентної ставки, в середньому на 30,6%. За даними GAP-розрив між активами та пасивами, чутливими до зміни процентної ставки, за строками, станом на 01.07.2025 сумарний розрив у проміжку 2-365 днів становить -11,0 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 -1373 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 першого півріччя 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 30 червня 2025 року за активами і зобов'язаннями строком від 1 до 365 днів становить 317 715 тис.грн., або 20,21% 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 64,6%).

Частка високоліквідних коштів в структурі активів протягом першого півріччя 2025 року майже не змінювалася. Значну частку активів АТ «МетаБанк» складають цінні папери (депозитні сертифікати НБУ та ОВДП) – в середньому 73,8%. 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, розміщені на депозитних рахунках у Банку, ОВДП). При бездоганній діловій характеристиці позичальника Банку і його незаперечній здатності до

підприємництва, а також при наявності адекватного власного капіталу, недостатність третьої властивості не є перешкодою для проведення операції.

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 першого півріччя 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 в тім 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 першого півріччя 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 першого півріччя 2025 року відсутні кредити, відносно яких не визнавалися резерви під очікувані кредитні збитки через отриману заставу.

Протягом першого півріччя 2025 року відсутні концентрації ризику за типами отриманої застави. Достатність покриття заставою кредитно-знецінених у першому півріччі 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 Мінінтеграції №309 від 22.12.2022). При цьому така застанова не враховується при розрахунку кредитного ризику.

Концентрація інших ризиків

Операційний ризик - це потенційний ризик для існування Банку, що виникає через недоліки корпоративного управління, системи внутрішнього контролю або неадекватність інформаційних технологій і процесів оброблення інформації з точки зору керованості, універсальності, надійності, 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 перше півріччя 2025 року не зафіксовано.

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

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

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

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

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

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

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

Таблиця 21.1. Аналіз валютного ризику

Найменування валюти	За період, що закінчився 30 червня 2025р.			За період, що закінчився 30 червня 2024 р.		
	Монетарні і Активи	монетарні зобов'язан ня	різниця	монетарні і активи	монетарні зобов'язан ня	Різниця
Долари США	93829	66860	26969	85074	58237	26837
Євро	3239	3146	93	3308	3266	42
Інші	27	59	(32)	27	57	(30)
Усього	97095	70065	27030	88409	61560	26849

Таблиця 21.2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

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

Назва статті	За період, що закінчився 30 червня 2025р.		За період, що закінчився 30 червня 2024 р.	
	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 5%	8	8	20	20
Послаблення долара США на 5%	(8)	(8)	(20)	(20)
Зміцнення євро на 5%	4	4	2	2
Послаблення євро на 5%	(4)	(4)	(2)	(2)
Зміцнення інших валют	(2)	(2)	(2)	(2)
Послаблення інших валют	2	2	2	2

Таблиця 21.3. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

Назва статті	За період, що закінчився 30 червня 2025р.		За період, що закінчився 30 червня 2024 р.	
	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 5%	8	8	19	19
Послаблення долара США на 5%	(8)	(8)	(19)	(19)
Зміцнення євро на 5%	4	4	2	2
Послаблення євро на 5%	(4)	(4)	(2)	(2)
Зміцнення інших валют	(2)	(2)	(2)	(2)
Послаблення інших валют	2	2	2	2

Таблиця 21.4. Загальний аналіз процентного ризику

Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Більше року	Усього
За період, що закінчився 30 червня 2025р.				
Усього активів	1328557	143617	72664	1544838
Активи, чутливі до зміни % ставки	1095188	259171	149575	1503934
Усього зобов'язань	936815	234129	4554	1175498
Зобов'язання, чутливі до зміни % ставки	795102	228138	225	1023465
GAP на часовому інтервалі	300087	31032	149350	480469
Накопичений (кумулятивний) GAP	300087	331119	480469	480469
Коефіцієнт(індекс) GAP	19%	2%	10%	31%
Накопичений коефіцієнт (індекс) GAP	19%	21%	31%	
Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Більше року	Усього
За період, що закінчився 31 грудня 2024 р.				
Усього активів	411717	356813	114794	883324
Активи, чутливі до зміни % ставки	313028	146896	196473	656397
Усього зобов'язань	420557	131664	4194	556415
Зобов'язання, чутливі до зміни % ставки	287926	129272	-	417198
GAP на часовому інтервалі	25102	17625	196473	239200
Накопичений (кумулятивний) GAP	25102	42727	239199	239200
Коефіцієнт(індекс) GAP	3%	2%	22%	27%
Накопичений коефіцієнт (індекс) GAP	3%	5%	27%	

Таблиця 21.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

Назва статті	За період, що закінчився 30 червня 2025р.				За період, що закінчився 30 червня 2024 р.			
	гривня	долар	євро	інші	гривня	долар	євро	інші
		и США				и США		
АКТИВИ								
Грошові кошти та їх еквіваленти	15,7	-	-	-	13,0	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	19,2	6,8	-	-	20,7	7,7	-	-
Інвестиції в цінні папери	17,6	-	-	-	16,3	-	-	-
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
Кошти банків	-	-	-	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів:	10,5	0,6	0,5	-	9,7	0,6	0,5	-
-поточні рахунки	9,5		-	-	6,4	-	-	-
-строкові кошти	12,7	0,6	0,5	-	12,9	0,6	0,5	-

Таблиця 21.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за період, що закінчився 30 червня 2025р.

Назва статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
АКТИВИ		-		
Грошові кошти та їх еквіваленти	1321702	-	-	1321702
Кредити та заборгованість клієнтів	180220	-	-	180220
Цінні папери в портфелі банку	41253	-	-	41253
Інші активи	1663	-	-	1663
Усього активів	1544838	-	-	1544838
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		-	-	-
Кошти клієнтів	1161348	3	-	1161351
Інші зобов'язання	3986	0	-	3986
Зобов'язання орендаря з лізингу	10161	0	-	10161
Усього зобов'язань	1175495	3	-	1175498
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	369343	(3)	-	369340
Зобов'язання кредитного характеру	4276	0	-	4276

Таблиця 21.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за період, що закінчився 31 грудня 2024 р.

Назва статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	372582	-	-	372582
Кредити та заборгованість клієнтів	163269	-	-	163269
Цінні папери в портфелі банку	339438	-	-	339438
Інші активи	8004	-	-	8004
Усього фінансових активів	883293	-	-	883293
Зобов'язання				
Кошти клієнтів	537254	3	-	537257
Інші зобов'язання	6120	-	-	6120
Зобов'язання орендаря з лізингу	13038	-	-	13038
Усього зобов'язань	556412	3	-	556415
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	326881	(3)	-	326878
Зобов'язання кредитного характеру	2378	-	-	2378

Таблиця 21.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення* за період, що закінчився 30 червня 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:	932714	153497	82702	298	-	1169211
-кошти фізичних осіб	51969	33477	82702	298	-	168446
-інші	880745	12020	-	-	-	1000765
Інші зобов'язання	3986	-	-	-	-	3986
Зобов'язання орендаря з лізингу	367	261	5204	4329	-	10161
Усього потенційних майбутніх виплат за зобов'язаннями	937067	153758	87906	4627	-	1183358

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

Таблиця 21.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за період, що закінчився 31 грудня 2024 р.

Назва статті	на вимогу та менше 1 міс.	від 1 до 3 міс.	від 3 до 12 міс.	від 12 міс. до 5 років	понад 5 років	Усього
Кошти банків	-	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів:	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 21.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за період, що закінчився 30 червня 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	1321702	-	-	-	-	1321702
Кредити та заборгованість клієнтів	6327	6961	119673	47257	2	180220
Інвестиції в цінні папери	240	469	15139	25405	-	41253
Інші активи	287	-	1376	-	-	1663
Усього активів	1328556	7430	136188	72662	2	1544838
Зобов'язання						
Кошти в інших банках	-	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів	932463	149835	78828	225	-	1161351
Зобов'язання з оренди	367	261	5204	4329	-	10161
Інші зобов'язання	3986	-	-	-	-	3986
Усього зобов'язань	936816	150096	84032	4554	-	1175498
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 30 червня 2025 року	391740	(142666)	52156	68108	2	369340
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 30 червня 2025року	391740	249074	301230	369338	369340	36934

Таблиця 21.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за період, що закінчився 31 грудня 2024 р.

Назва статті	на вимогу та менше 1 міс.	від 1 до 3 міс.	від 3 до 12 міс.	від 12 міс. до 5 років	понад 5 років	Усього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	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

Назва статті	на вимогу та менше 1 міс.	від 1 до 3 міс.	від 3 до 12 міс.	від 12 міс. до 5 років	понад 5 років	Усього
Зобов'язання						
Кошти в інших банках	-	-	-	-	-	-
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 22. Рахунки довірчого управління

Таблиця 22.1. Залишки на рахунках довірчого управління

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 30 червня 2025 р.	За період, що закінчився 30 червня 2024 р.	Зміни (+;-)
1	Поточні рахунки банку-управителя з довірчого управління	-	-	-
2	Інші активи в довірчому управлінні	11168	16215	(5047)
3	Нараховані доходи за об'єктами довірчого управління	57	-	57
4	Усього за активними рахунками довірчого управління	11225	16215	(4990)
5	Рахунки установників	11168	16215	(5047)
6	Доходи від операцій довірчого управління	57	-	57
7	Усього за пасивними рахунками довірчого управління	11225	16215	(4990)

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

Примітка 23. Потенційні зобов'язання банку

Розгляд справ у суді

У ході звичайної діяльності Банк приймає участь у судових процесах у різних інстанціях. На думку управлінського персоналу, остаточний розмір відповідальності за результатами цих процесів не вплине суттєво негативно на фінансовий стан чи результати майбутніх операцій, тому Банком не створювалося забезпечення у відповідності до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Станом на кінець дня 31 грудня 2024 року в судах за позовом до Банку вирішувалось 2 справи, на загальну суму 122 125 грн.(одна справа про визнання виконавчого листа таким, що не підлягає виконанню; одна справа про визнання недійсними іпотечних договорів), але вже станом на 30.06.2025р. справи закрито – до Банку вимоги відсутні.

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 зможуть довести правомірність своєї позиції, може бути суттєвим.

Зобов'язання з кредитування

23.1. Структура зобов'язань з кредитування

Назва статті	За період, що закінчився 30 червня 2025р.	За період, що закінчився 30 червня 2024 р.
Гарантії надані	-	-
Зобов'язання з кредитування, що надані	4256	960
Акредитиви	-	-
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	-	-
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	4256	960

Таблиця 23.2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

Назва статті	За період, що закінчився 30 червня 2025р.	За період, що закінчився 30 червня 2024 р.
Гривня	4256	960
Долар США	-	-
Усього	4256	960

Зобов'язання з кредитування, що обліковуються станом на 30 червня 2025 року, не мають непередбачений характер. Вони є відкличними, відповідно не зможуть здійснити негативного впливу на фінансовий стан Банку.

Таблиця 23.3. Активи надані в заставу без припинення визнання

Назва статті	За період, що закінчився 30 червня 2025р.	За період, що закінчився 30 червня 2024 р.
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	9038
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки та збитки	-	-
Усього	-	9038

Примітка 24. Операції з пов'язаними сторонами

Для цілей складання фінансової звітності сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна сторона контролює іншу або має можливість у значній мірі впливати на фінансові та операційні рішення іншої сторони у відповідності до МСБО (IAS) 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін. При розгляді кожного можливого випадку відносин з пов'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма. В ході звичайної діяльності проводяться банківські операції з основними акціонерами, компаніями під спільним контролем та іншими пов'язаними сторонами.

Ці операції включають здійснення розрахунків, надання кредитів, залучення депозитів, фінансування комерційної діяльності та операції з іноземною валютою. Критерії та зв'язок близьких родичів фізичних осіб, що контролюють Банк, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий вплив на Банк, або є членом 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 24.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за 6 місяців, що закінчилися станом на 30 червня 2025р.

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Активи з права користування	3235	-	-
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,01-14,8%)	44636	1306	13252
Кошти в довірчому управлінні (рахунки установників)	11168	-	-
Інші зобов'язання	3311	6	-

Таблиця 24.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 6 місяців, що закінчилися на 30 червня 2025 р.

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	-	-
Процентні витрати	1931	-	600
Комісійні доходи	15	1	38
Комісійні витрати	-	-	-
Інші операційні доходи	2	8	-
Адміністративні та інші операційні витрати	3470	9448	-

Таблиця 24.3. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2024 р.

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Інші активи	-	-	-
Активи з права користування	3003	-	-
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,01-15,0%)	23735	617	12007
Кошти в довірчому управлінні (рахунки установників)	16215	-	-
Інші зобов'язання	3061	6	-

Таблиця 24.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2024 р.

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	-	-
Процентні витрати	898	-	303
Зміна резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	-
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	-
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-
Комісійні доходи	9	1	21
Адміністративні та інші операційні витрати	1628	4317	105
Інші операційні доходи	-	4	-

Таблиця 24.5. Виплати провідному управлінському персоналу

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 30 червня 2025р.		За період, що закінчився 30 червня 2024 р.	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	Винагорода провідному управлінському персоналу, короткострокові виплати	9446	-	4317	-
2	Зобов'язання щодо забезпечень по оплаті відпусток	-	1035	-	573

Примітка 26. Події після дати балансу

Станом на 30 червня 2025 року 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 під кредитний ризик.

Верховна Рада України на пленарному засіданні 15 липня 2025 року прийняла в цілому проект Закону про затвердження Указу Президента України "Про продовження строку дії воєнного стану в Україні", реєстр. №13471., строк дії воєнного стану в Україні продовжується з 05 години 30 хвилин 7 серпня 2025 року на 90 діб. Закон набере чинності з 7 серпня 2025 року.

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

Затверджено до випуску та підписано 29 липня 2025 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Сергій НУЖНИЙ

Вікторія КАЛУЖСЬКА